

Jaarverslag 2025



Inhoudsopgave

Voorwoord	3	Delen van kennis	19
Samenstelling FEC	4	• Expertplatform publiek-private samenwerking (EP)	19
• FEC Informatieplatform (IP)	4	• FECademies	20
Het FEC-jaar in cijfers	5	Overige FEC-gremia	21
Uitwisselen van informatie	6	• Privacy Platform (PP) en Rechtmatigheids adviescommissie (RAC)	21
• FEC Informatieplatform (IP)	6	• Communicatieplatform	21
• IP-datarooms	7	Verbinding stakeholders	22
• Programma FEC-Terrorismefinanciering (FEC-TF)	8	• FEC Connect	22
• Serious Crime Taskforce (SCTF)	9	• Pre-opening Fraude Film Festival	22
• Taskforce Terrorismefinanciering (TFTF)	10	Verbinding stakeholders	23
Samenwerken in projecten publiek	11	• Anti-witwasaanpak	23
• Projecten Publiek	11	Contact	24
• Crypto verdieping	11		
• Hypotheekfraude	12		
• Money Transfer Organisations (MTO)	12		
• Witwassen via doorstroomvennootschappen	13		
• Aanpak illegale trustdienstverlening	13		
• Misbruik van rechtspersonen	14		
Samenwerken in projecten publiek-privaat	15		
• Projecten publiek-privaat	15		
• Commercieel vastgoed	15		
• Derdenbetalingen vanuit Nederland	16		
• Grensoverschrijdende btw-fraude	16		
• Virtual IBAN's	17		
• Luxe horloges	17		
Samenwerken in projecten algemeen	18		
• Projectleidersbijeenkomsten	18		
• Evaluatie van FEC-projecten	18		

* klik op het paginanummer om direct naar de pagina te navigeren



Werken onder de WGS: een nieuw fundament voor samenwerking

Het jaar 2025 was voor het FEC een intensief jaar. Wij hebben niet alleen hard gewerkt aan het verder versterken van onze samenwerking, maar ook aan het toekomstbestendig organiseren van hoe we gegevens met elkaar delen en verwerken. Een belangrijke mijlpaal was de inwerkingtreding van de Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden (WGS) per 1 maart 2025.

De WGS regelt het verwerken en delen van gegevens binnen samenwerkingsverbanden van overheidsinstanties en private partijen zoals het FEC. Het doel hiervan is om de gezamenlijke aanpak van ondermijnende criminaliteit te versterken en te versnellen. Het FEC is in 2025 intensief bezig geweest met de implementatie van de WGS. Het heeft tot nieuwe inzichten en mogelijkheden geleid en soms tot lastige vraagstukken. Vooral de betrokken juristen hebben er een behoorlijke kluit aan gehad. Inmiddels wordt binnen de publieke samenwerking WGS-proof gewerkt volgens nieuwe standaarden: het Organisatieprotocol FEC 2025 en het Informatieprotocol FEC 2025.

De WGS maakt het makkelijker om binnen het Informatieplatform (IP) informatie te delen. Het IP is voor publieke partners het samenwerkingsplatform voor het uitwisselen van cruciale informatie en signalen ter bevordering van het bestrijden van financieel-economische criminaliteit. Het IP blijft hét centrale punt waar partners cruciale signalen en inzichten uitwisselen om financieel economische criminaliteit tegen te gaan en de integriteit van het financiële stelsel te versterken. De unieke kracht van het IP is de samenwerking tussen de autoriteiten met een toezicht-, controle-, vervolgings- of opsporingstaak in de financiële sector. Hier zijn belangrijke resultaten behaald.

We hadden in 2025 ook te maken met uitdagingen. De overgang naar een nieuw informatie-uitwisselingsstelsel vroeg veel aanpassingen en maakte dat sommige partners tijdelijk minder informatie konden delen. Dat had impact op het functioneren van zowel het Informatieplatform als het programma FEC Terrorismefinanciering. Inmiddels werkt het informatie-uitwisselingsstelsel weer effectief.

Kennisdeling is belangrijk binnen de FEC-samenwerking. In 2025 heeft het FEC nog meer dan voorgaande jaren aan kennisdeling gedaan. Zo zijn er 6 drukbezochte online FECademies geweest over waaronder een zomerprogramma over het onderwerp 'Geopolitieke ontwikkelingen'.

Ook het FEC Expertplatform PPS (EP) speelde dit jaar weer een belangrijke rol als een van de drijvende krachten achter de brede kennisontwikkeling en -deling. Er is door het EP ook een start gemaakt maken met een nieuwe systeemgerichte aanpak voor de themaselectie voor projecten en het leggen van contacten met andere poortwachters.

Last but not least zijn het FEC en de FEC-partners, vanuit de eigen verantwoordelijkheden, betrokken bij de uitwerking van nieuw anti-witwasbeleid. Dit geldt zowel voor het Anti-Money Laundering (AML) pakket vanuit Europa als de doorontwikkeling van het Nederlandse anti-witwasbeleid.

Een betere kennis- en informatiepositie en een gezamenlijke aanpak maken het mogelijk om effectiever op te treden tegen financieel-economische criminaliteit. Het FEC heeft in 2025 laten zien dat we als publiek en publiek-privaat samenwerkingsverband veel kunnen bereiken. Ook wanneer we voor uitdagingen staan.

Laura van Geest
Voorzitter Financieel Expertise Centrum

Missie, doel en taken



Samenstelling FEC, missie, doel en taken

Het Financieel Expertise Centrum (FEC) is een samenwerkingsverband van autoriteiten met een toezicht-, controle-, vervolgings- of opsporingstaak in het financiële stelsel en is opgericht om de integriteit van dit stelsel te versterken. De publieke FEC-partners zijn: de Autoriteit Financiële Markten (AFM), de Belastingdienst, het Bureau Financieel Toezicht (BFT), De Nederlandsche Bank (DNB), de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst (FIOD), de Financial Intelligence Unit (FIU-NL), het Openbaar Ministerie (OM) en de politie. Als waarnemers zijn het Ministerie van Financiën en het Ministerie van Justitie en Veiligheid bij het FEC betrokken. In het programma FEC Terrorismefinanciering zijn daarnaast nog de Algemene Inlichtingen- en Veiligheidsdienst (AIVD), de Dienst Financieel-Economische Integriteit (DFEI), de Douane, de Immigratie- en Naturalisatiedienst (IND) en de Koninklijke Marechaussee (KMar) aangesloten als (publieke) participant.

Binnen het FEC werken we ook samen met private partijen die de rol van poortwachter hebben in het financiële stelsel. Dit noemen wij ook wel de FEC PPS (publiek-private samenwerking). Poortwachters zoals banken hebben een belangrijke taak bij het voorkomen van misbruik van het financiële systeem voor financieel-economische criminaliteit, waaronder witwassen en terrorismefinanciering. De private FEC-partners zijn: ABN AMRO Bank, ASN Bank, ING, Rabobank en de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB). In de Serious Crime Taskforce (SCTF) en de Taskforce Terrorismefinanciering (TFTF) zijn daarnaast nog KNAB en Triodos Bank aangesloten als (private) participant.

De missie van het FEC is om de versterking van het financiële stelsel te realiseren door informatie, kennis en vaardigheden met elkaar te delen en uit te wisselen. Het FEC heeft de volgende drie kerntaken: het uitwisselen van informatie, het samenwerken in projecten en het delen van kennis. Een betere kennis- en informatiepositie en een gezamenlijke aanpak maken het mogelijk om effectiever op te treden tegen financieel-economische criminaliteit.

Sinds 1 maart 2025 is de Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden (WGS) van kracht. De WGS biedt een duidelijke juridische basis voor het delen van gegevens binnen samenwerkingsverbanden zoals het FEC. Het FEC is in 2025 intensief bezig geweest met de implementatie van de WGS en werkt binnen de publieke samenwerking volgens nieuwe protocollen: het Organisatieprotocol FEC 2025 en het Informatieprotocol FEC 2025.

Het FEC-jaar in cijfers



8 publieke partners

(AFM, Belastingdienst, BFT, DNB, FIOD, FIU-NL, OM, politie)

5 private partners

(ABN AMRO, ING, NVB, Rabobank, Volksbank)

2 waarnemers

(ministerie van Financiën, ministerie van Justitie en Veiligheid)

6 publieke participanten

(AIVD, BD-Toeslagen, Douane, IND, KMar, Rijksrecherche)

2 private participanten

(Knab en Triodos)



Publieke projecten: 6

Publiek-private projecten: 5

Aantal signalen: 43

**Aantal datarooms
Informatieplatform: 12**

**Aantal datarooms
Programma FEC-Terrorismefinanciering: 9**



**LinkedIn 3520 volgers
(5% stijging ten opzichte van 2024)**

**Aantal keer dat posts zijn weergegeven
(impressies): 23.559**

6 FECademies

Naast de **3** reguliere FECademies hebben we ook in 2025 een zomerprogramma georganiseerd. Het FECademy zomerprogramma bestond uit **3** modules en stond in het teken van 'Geopolitieke ontwikkelingen'.

De FECademies hadden gemiddeld **400** aanmeldingen.

FEC Informatieplatform (IP)

Het FEC Informatieplatform (IP)

In het Informatieplatform (IP) vindt informatie-uitwisseling plaats over subjecten, trends en fenomenen. Dit is een van de kerntaken van het FEC. Het IP is voor *publieke* partners hét samenwerkingsplatform voor het uitwisselen van cruciale informatie en signalen ter bevordering van het bestrijden van financieel-economische criminaliteit en het versterken van de integriteit van ons financiële stelsel. De unieke kracht van het IP is de samenwerking tussen de autoriteiten met een toezicht-, controle-, vervolgings- of opsporingstaak in de financiële sector.

In maart 2025 is de Wet Gegevensuitwisseling door Samenwerkingsverbanden (WGS) ingegaan. Waar de partners voorheen een bevoegdheid hadden om informatie te delen, is er nu sprake van een deelplicht (tenzij er zwaarwegende/juridische redenen zijn om niet te delen). Dit is een belangrijk pluspunt van de WGS en maakt informatiedeling binnen het IP makkelijker.

Analyse signalen 2025

Net als in voorgaande jaren bestond het grootste deel van de 43 signalen uit *informatieverzoeken* (82%). *Informatieoverdrachten* maakten 16% uit van het geheel, terwijl 2% van de signalen betrekking had op een *kennisvraag*.

Meest benoemde risico's

De top drie van risico's in de ontvangen signalen ziet er als volgt uit:

1. Illegale financiële activiteiten (ca. 31%)
2. Betrouwbaarheid van (mede)beleidsbepalers nav toetsing (19%)
3. Oplichting, valsheid in geschrifte, verduistering en misleiding (ca. 15%)

Resultaten 2025

In 2025 brachten de partners in totaal 43 signalen in. Dit is een daling ten opzichte van 2024 die is veroorzaakt doordat het OM en de politie gedurende geheel 2025 en de FIOD tot en met augustus 2025 geen informatie binnen het IP konden delen. Dit had te maken met de overgang naar een nieuw informatie-uitwisselingsstelsel. Door de benodigde aanpassingen in de governance konden deze drie partners tijdelijk geen signalen indienen en geen informatieverzoeken beantwoorden.

Jaar	Aantal
2022	60
2023	77
2024	74
2025	43

Afhandeling van de signalen

In 2025 is van 40 afgesloten signalen het Korte Termijn Resultaat (KTR) resultaat vastgelegd. Vanaf 2026 worden signalen op een monitoringslijst geplaatst waardoor ze langere tijd worden gevolgd en ook het Lange Termijn Resultaat (LTR) vastgelegd kan worden.

De in 2025 afgesloten signalen hebben onder andere geleid tot de volgende KTR-en:

- Instellen van een strafrechtelijk (voor)onderzoek: 6
- Onderzoek naar strafrechtelijke opportuniteit: 1
- Instellen van een bestuursrechtelijk onderzoek: 5
- Instellen van een fiscaal onderzoek/kantoortoetsing: 4
- Opleggen van bestuursrechtelijke maatregelen: 1
- Registratie van informatie in systemen: 11
- Kennisdeling: 5
- Overige: 7



IP-datarooms

IP-datarooms

Nieuwe informatie kan partners in staat stellen om zelfstandig verder onderzoek te doen. Soms leidt deze informatie tot vervolgvragen en/of de behoefte aan nadere duiding. In dat soort gevallen organiseert de FEC-eenheid een dataroom; een besloten overleg tussen experts van de bij het betreffende signaal betrokken partners. In datarooms worden casussen en signalen gedeeld en initiatieven voor interventies verkend en afgestemd.

Resultaten 2025

In 2025 zijn 12 datarooms georganiseerd, 14 minder dan in 2024. Deze daling hangt direct samen met de overgang naar een nieuw informatie-uitwisselingssysteem. Hierdoor zijn er minder signalen ingebracht. In de datarooms kwamen uiteenlopende onderwerpen voorbij, waaronder hypotheekfraude en handelen met voorwetenschap.



Jaar	Aantal datarooms
2023	21
2024	26
2025	12

Effectiviteit en bruikbaarheid informatieproducten

In het kader van verplichtingen vanuit de WGS heeft het FEC een enquête uitgezet onder de deelnemers van het IP. Doel hiervan was om te onderzoeken in welke mate de informatieproducten van het IP als effectief en bruikbaar worden ervaren.

Uit de resultaten blijkt dat alle deelnemers de informatieproducten bruikbaar vinden en dat deze hen ondersteunen bij het effectiever uitvoeren van hun taken. Daarnaast hebben deelnemers verschillende concrete suggesties gedaan om de effectiviteit en bruikbaarheid verder te verbeteren. Deze suggesties worden in 2026 opgevolgd.

Programma FEC-Terrorismefinanciering (FEC-TF)

Programma FEC-Terrorismefinanciering (FEC-TF)

Het programma FEC-Terrorismefinanciering (FEC-TF) heeft de volgende doelstellingen:

- Het op basis van signalen in kaart brengen van de financiële netwerken van bij de FEC-partners en-participanten bekende personen, die in verband kunnen worden gebracht met terrorisme en andere daarbij relevante personen en entiteiten. Dit onder meer om inzicht te krijgen in de wijze waarop en door wie deze personen en entiteiten worden gefinancierd;
- In de gevallen waarbij het verkregen inzicht daartoe aanleiding geeft opstellen van een interventiestrategie. Hierbij valt te denken aan fiscale, bestuurlijke of strafrechtelijke interventies;
- Met de verworven kennis opstellen van getoetste typologieën en/ of verankeren van 'lessons learned' bij betrokken partners.

Activiteiten 2025

De activiteiten die in 2025 plaatsvonden, waren in lijn met deze doelstellingen. Ook het programma FEC-TF kent zogeheten datarooms: een besloten overleg van experts van bij een specifiek signaal betrokken partners. In 2025 hebben er 9 datarooms plaatsgevonden, waarbij ongeveer 25 deelnemers van de 14 organisaties bij het programma FEC-TF betrokken partijen (8 partners en 6 participanten) analyses hebben besproken. Tijdens deze datarooms zijn tevens de interventiemogelijkheden ten aanzien van de casussen besproken en het resultaat hiervan is dat er meerdere interventies hebben plaatsgevonden en dat de informatiepositie van de deelnemers op het gebied van terrorismefinanciering is versterkt.



Binnen het programma FEC-TF moest er in 2025 worden gezocht naar een alternatief informatie-uitwisselingsysteem om veilig informatie te kunnen delen. Als gevolg van noodzakelijke governance-aanpassingen konden partners en participanten tussen januari en juni 2025 geen (nieuwe) informatie delen. Daarna is de informatiedeling binnen FEC-TF weer opgestart.

Zoals blijkt uit het Dreigingsbeeld Terrorisme Nederland van de Nationaal Coördinator Terrorismedebestrijding en Veiligheid (NCTV) is er in Nederland sprake van een substantiële dreiging. Dat betekent dat er een reële kans is dat er een aanslag in Nederland zal plaatsvinden. De focus van het programma FEC-TF sloot in 2025 aan bij het Dreigingsbeeld en zal in het komende jaar wederom aansluiting zoeken.

In het kader van de nieuw ingevoerde Wet gegevensverwerking door samenwerkingsverbanden (WGS), heeft het FEC eind 2025 een enquête uitgestuurd naar alle deelnemende partijen over de effectiviteit en bruikbaarheid van het programma FEC-TF.

Hierbij gaf 74% van de respondenten aan positief of neutraal te zijn ten aanzien van het verbeteren van de informatiepositie. Uit de reacties blijkt dat 56% van de respondenten positief of neutraal staan ten aanzien van de mogelijke vervolgacties naar aanleiding van de analyserapporten. Hoewel het Programma FEC-TF streeft naar hogere scores, betekent deze uitkomst niet direct dat de informatie niet effectief en bruikbaar is geweest zoals de WGS voorschrijft. Dit komt door de variatie in functies en hun mogelijke interventies van de aangesloten deelnemers.

De resultaten van de enquête en de aanvullende suggesties van de deelnemers worden benut om het FEC-TF-programma komend jaar verder te versterken.

Serious Crime Taskforce (SCTF)

Serious Crime Taskforce (SCTF)

De Serious Crime Taskforce (SCTF) is een publiek-private samenwerking ondergebracht bij het FEC, die gericht is op de effectieve bestrijding van criminele facilitators binnen de zware en georganiseerde criminaliteit. Kern van deze samenwerking is het identificeren, opsporen en tegengaan van financiële geldstromen en netwerken van tussenpersonen, die een onmisbare schakel vormen binnen de zware en georganiseerde criminaliteit. De SCTF richt zich op het verzamelen, duiden en verrijken van signalen uit de opsporing die zijn effect heeft voor alle betrokken partners.

Een belangrijk uitgangspunt van de SCTF is de aansluiting op de meldketen. De taskforce fungeert als een verbindende schakel tussen meldende partijen en de opsporing. De opsporing gaat direct aan de slag met de verkregen aanknopingspunten. In de werkgroep van de SCTF is in 2025 hard gewerkt aan het verbeteren van de kennisproducten. Het gehele werkproces binnen de SCTF- door kennissessies, gerichte feedback op signalen en terugkoppeling over opvolging- leidt tot nieuwe inzichten, uitdieping van modus operandi en het zichtbaar worden van knelpunten in systemen. Dit zorgt voor een lerende poortwachter en meer efficiëntie in de keten.

Wat hebben we bereikt in 2025?

In 2025 zijn veel van de signalen thematisch ingebracht, hetgeen geleid heeft tot nieuwe inzichten, kennisopbouw en uiteenlopende interventies. Daarbij is ook gewerkt aan de inzet van alternatieve interventiemogelijkheden. Deze werkwijze heeft zich positief ontwikkeld en draagt aantoonbaar bij aan de aanpak van facilitators en brokers op het gebied van ondermijnende criminaliteit zoals witwassen, corruptie, excessief geweld welke een essentiële rol spelen in de verdoovende middelen handel. In 2025 is nadrukkelijk ingezet op het verbeteren van het proces van opvolging binnen de opsporing en daarmee een versterking van de feedbackloop. Om in de toekomst de toenemende en complexe vraagstukken te kunnen bedienen, is het wenselijk de SCTF verder uit te bouwen.

De implementatie van de Wet Gegevensverwerking Samenwerkingsverbanden (WGS) binnen de taskforces vergt nadere uitwerking gelet op de complexiteit van het SCTF-werkproces in relatie tot de WGS. Naar verwachting wordt deze uitwerking in 2026 afgerond.



Taskforce Terrorismefinanciering (TFTF)

Taskforce Terrorismefinanciering (TFTF)

De Taskforce Terrorismefinanciering (TFTF) is in 2017 opgericht om beter samen te werken met zowel publieke als private partijen met als doel Terrorismefinanciering efficiënter en effectiever aan te pakken en de financiële sector te beschermen. Wat begon als een pilot, werd in 2019 een vaste activiteit in FEC-PPS verband. De TFTF is wereldwijd vooruitstrevend, aangezien binnen de wettelijke kaders informatie op subjectniveau wordt gedeeld tussen publieke en private partijen.

De aangesloten partijen zijn: de politie, de FIOD, het Openbaar Ministerie, FIU-Nederland, ABN AMRO, ING, Rabobank, KNAB, ASN en Triodos bank.

Wat hebben we bereikt in 2025?

Ook in 2025 heeft de TFTF bijgedragen aan de nauwere samenwerking tussen de publieke en de private partijen. Dit helpt om terrorismefinanciering efficiënter en effectiever te bestrijden en zodoende de integriteit van de financiële sector te beschermen. Dit heeft geleid tot meldingen van ongebruikelijke transacties, die-wanneer ze door de FIU als verdacht werden verklaard- als verdachte transacties werden gemeld aan de opsporingsdiensten. Zo heeft de TFTF bijgedragen aan een effectievere meldketen. Dit helpt banken te voldoen aan hun Wwft-verplichtingen en vergroot daarmee de informatiepositie van de opsporingsdiensten, wat in gevallen kan leiden tot opsporingsonderzoeken. Tussen de aangesloten publieke partijen vindt structureel overleg plaats en wordt gedeelde informatie besproken. In 2025 hebben daarnaast overleggen plaatsgevonden over doorontwikkeling van de TFTF. Hierbij staan efficiëntie, een veranderend dreigingsbeeld en financieel landschap, kennisdeling en de feedbackloop centraal.



Projecten Publiek

Uitvoeringsfase	Monitoringsfase
Crypto-verdieping	Illegale trustdienstverlening
Hypotheekfraude	Misbruik rechtspersonen
Money Transfer Organisations (MTO's)	
Witwassen via doorstroomvennootschappen	

In 2025 hebben de publieke partners in FEC verband gewerkt aan de bovenstaande zes projecten. In de uitvoeringsfase staan werkzaamheden centraal zoals kennisontwikkeling, ontwikkeling en testen van tools (zoals een barrièremodel of een query) en het opstellen van een interventiestrategie. In de monitoringsfase van een project staat de opvolging van de afgesproken acties bij de individuele partners centraal zoals het implementeren van maatregelen (barrières), kennisdeling en de communicatie over de resultaten.



Crypto verdieping

Crypto verdieping

Dit project heeft als belangrijkste doelstelling om de kennis over risico's rondom aanbieders van cryptoactiva (diensten) te inventariseren en te verdiepen. Dit doen wij samen met vrijwel alle publieke partners. Hierdoor ontstaat een effectievere samenwerking en meer inzicht in de crypto-sector en de mogelijke criminaliteitsrisico's.

In 2025 is een kennisproduct doorontwikkeld en is een structuur voor een expert-overleg ingericht. Inmiddels zijn diverse expertsessies gehouden waar waardevolle inzichten zijn gedeeld tussen de deelnemende partners. Ook is er een eerste concept opgesteld van een barrièremodel voor illegale cryptodienst- verlening met een hoog risico op witwassen. Het FEC brengt op deze manier de criminele processen in kaart en ontwikkelt barrières (maatregelen) om deze processen te verstoren door een gedeelde operationele aanpak. Daarbij wordt inzichtelijk welke interventiemogelijkheden, maar ook -onmogelijkheden, er binnen de FEC-samenwerking zijn. Dit heeft geleid tot een aantal concrete barrières/maatregelen die in 2026 worden uitgevoerd.

Aan dit project nemen de volgende FEC-partners deel: AFM, Belastingdienst, DNB, FIOD, OM, politie, FIU-Nederland en BFT.

Hypotheekfraude

Hypotheekfraude

Criminelen richten zich steeds vaker op de vastgoedmarkt en zetten daarbij hypotheekfraude in om een voet aan de grond te krijgen. Via een netwerk van facilitators worden frauduleuze loonstroken, jaarcijfers en werkgeversverklaringen gebruikt om hypotheek te verkrijgen. Ook wordt via dergelijke constructies crimineel geld witgewassen en is vrijwel altijd sprake van verwevenheid met andere vormen van criminaliteit.

De volgende FEC-partners werken samen binnen dit project: politie, FIU-NL, FIOD, Belastingdienst, OM, BFT en AFM. In 2025 hebben deze projectdeelnemers de modi operandi (werkwijzen) van criminelen nader geanalyseerd en de kwetsbaarheden en mogelijke systeemfouten geïdentificeerd. De opgedane kennis is gedeeld met de in de hypotheekketen betrokken partijen om na te gaan welke aanbevelingen gedaan zouden kunnen worden om hypotheekfraude tegen te gaan. Daarnaast is het project bezig geweest met een schatting te maken van de aard en omvang van hypotheekfraude. Dit project loopt door in 2026.



Money Transfer Organisations (MTO)

Money Transfer Organisations (MTO)

Via een Money Transfer Organisation (MTO, ook wel geldtransactiekantoor geheten) is het mogelijk om geld te sturen naar een ander land. MTO's zijn in Nederland actief via een bijkantoor of via agenten. MTO's hebben een belangrijke maatschappelijke functie en vormen een legitiem kanaal dat kan worden gebruikt voor de (familie)ondersteuning van mensen in landen met een minder goede financiële infrastructuur. Door het anonieme en internationale karakter van de transacties is de MTO-sector echter wel kwetsbaar voor witwassen en terrorismefinanciering. MTO's moeten daarom in hun beleid vastleggen hoe zij voortdurende controle uitoefenen, inclusief transactiemonitoring en (indien nodig) het onderzoek naar herkomst van de middelen. Ook moeten zij toezien op een effectieve naleving door hun agenten.

Binnen dit project werken politie, DNB, de Belastingdienst en de FIOD samen met de G4 om kennis en inzicht in de criminaliteits- en of integriteitsrisico's in de MTO-sector te verkrijgen. Het doel hiervan is om barrières op te werpen en effectieve praktijkgerichte interventies te ontwikkelen. Dit zowel gericht op toezicht en opsporing als op processen en systeemkwetsbaarheden binnen deze sector. Dit laatste heeft tot doel om het risico op het bewust of onbewust faciliteren van criminele geldstromen te beperken. De intentie is om de veiligheid en integriteit van de MTO-sector te verhogen. Er is vooral gewerkt aan het bijeenbrengen van alle partijen en het opstellen van een gezamenlijk plan van aanpak zodat het project eind 2025 een volgende fase kon ingaan.

Witwassen via doorstroom- vennootschappen



Witwassen via doorstroomvennootschappen

Het FEC onderzoekt het risico van Nederlandse doorstroomvennootschappen voor witwassen. Dit gebeurt op verzoek van de Tweede Kamer, naar aanleiding van het rapport (2021) van de Commissie Doorstroomvennootschappen. Doorstroomvennootschappen worden in de volksmond ook wel briefbusfirma's genoemd, maar het type organisaties dat zich kan kwalificeren als doorstroomvennootschappen kent veel meer diversiteit.

In 2025 zijn binnen dit project populaties van Nederlandse doorstroomvennootschappen vanuit enkele FEC-partners met elkaar vergeleken. Op deze resultaten is een kwantitatieve en een kwalitatieve analyse uitgevoerd en daarmee is een eerste inzicht verkregen in mogelijke risico's op financieel-economische criminaliteit zoals witwassen. De uitkomsten van deze geanonimiseerde analyses zijn besproken binnen de projectgroep. In 2026 volgt een geanonimiseerde rapportage die zal worden aangevuld met aanbevelingen voor mogelijke vervolgstappen.

Aan dit project nemen de volgende FEC-partners deel: FIOD, OM, DNB en Belastingdienst.

Aanpak illegale trustdienstverlening

Aanpak illegale trustdienstverlening

Een trustkantoor beheert vennootschappen, verschaft een postadres voor een rechtspersoon of vennootschap in combinatie met het verrichten van diverse werkzaamheden voor de vennootschappen. Illegale trustdienstverlening kan inhouden dat personen of instellingen beroeps- of bedrijfsmatig trustdiensten verlenen, terwijl zij niet over de daartoe vereiste vergunning beschikken. Het FEC wil illegale trustdienstverlening in en via Nederland terugdringen.

In 2025 is gewerkt aan het gezamenlijk vervaardigen van een uitgebreid kennisdocument inclusief indicatorenlijst over het opknippen van trustdiensten. Met dit document wordt beoogd om signalen van deze vorm van illegale trustdienstverlening tijdiger te detecteren en adequaat op te volgen. De informatie uit het uitgebreide kennisdocument is in eerste aanleg bestemd voor de betrokken FEC-partners. Vanuit het kennisdocument is een samenvatting in de vorm van een factsheet gemaakt, die buiten het FEC is gedeeld met de betrokken instanties.

Daarnaast hebben zes bijeenkomsten plaatsgevonden met vertegenwoordigers van DNB, de FIOD, het OM, de Belastingdienst en FIU-Nederland. Het doel van de overleggen is om concrete signalen over illegale trustdienstverlening te bespreken en gezamenlijk de vervolgacties te bepalen.

Aan dit project nemen de volgende FEC-partners deel: : DNB, Belastingdienst, FIOD en het OM.



Misbruik van rechtspersonen

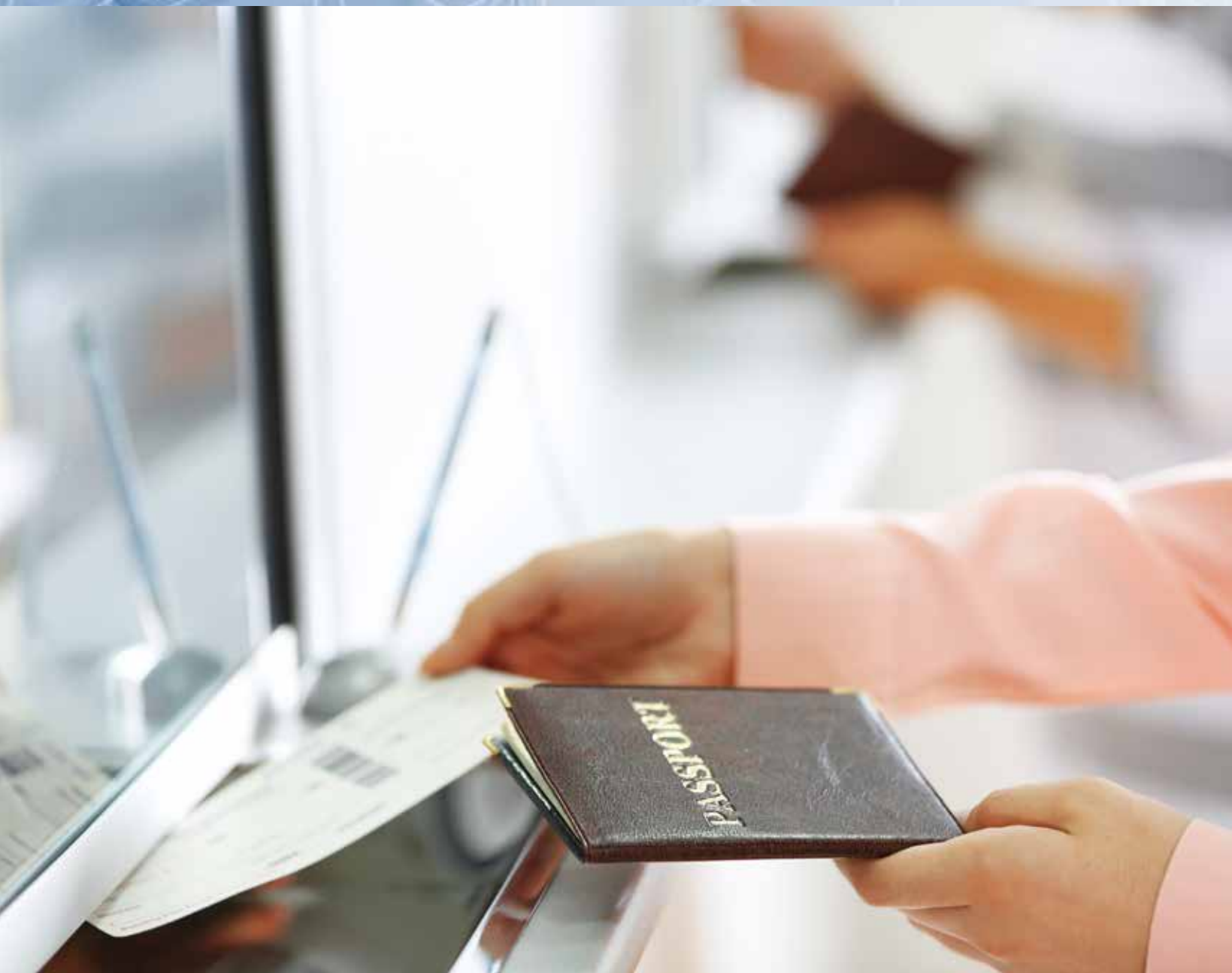
Misbruik van rechtspersonen

Een rechtspersoon is een drager van rechten en plichten zoals onder meer verenigingen, stichtingen, de BV en de NV. Criminelen gebruiken rechtspersonen en bijbehorende financiële producten (zoals bankrekeningen en/of wallets) voor het uitvoeren van criminele activiteiten zoals het verhullen van illegale activiteiten en criminele geldstromen. Rechtspersonen kunnen door criminelen voor verschillende doeleinden worden misbruikt, bijvoorbeeld voor witwassen, btw-(carousel)fraude, faillissementsfraude of terrorismefinanciering.

De doelstelling van dit project was om meer inzicht te krijgen in de wijzen waarop criminelen dergelijke rechtspersonen misbruiken. Door dit inzicht kan de overheid het misbruik sneller detecteren en effectiever en efficiënter aanpakken.

In 2025 hebben de bevindingen uit dit project geleid tot een set aanbevelingen die moeten bijdragen aan een effectievere en bredere aanpak van misbruik van rechtspersonen. Deze aanbevelingen zijn vervolgens gedeeld met relevante stakeholders.

Aan dit project nemen de volgende FEC-partners deel: Belastingdienst, Politie, FIU-Nederland, FIOD, AFM, DNB en het OM.



Projecten publiek-privaat

Ontwikkelingsfase	Uitvoeringsfase	Monitoringsfase
Commercieel vastgoed	Derdenbetalingen vanuit NL	Grensoverschrijdende btw-fraude
Virtual IBAN's	Luxe horloges	

In 2025 hebben de publieke en de private partners samengewerkt in de bovenstaande vijf projecten. In de ontwikkelingsfase worden projecten voorbereid en gestart. In de uitvoeringsfase staan werkzaamheden als kennisontwikkeling, ontwikkeling en testen van tools (zoals een barrièremodel of een query) en het opstellen van een interventiestrategie centraal. In de monitoringsfase van een project staat de opvolging van de afgesproken acties bij de individuele partners centraal zoals het implementeren van maatregelen (barrières), kennisdeling en de communicatie over de resultaten.



Commercieel vastgoed

Commercieel vastgoed

In 2025 heeft binnen het FEC een verkenning plaatsgevonden naar mogelijke risico's rondom criminele geldstromen in commercieel vastgoed. Onder leiding van een projectleider vanuit het Openbaar Ministerie (OM) zijn brainstormsessies gehouden en is een enquête uitgezet onder publieke en private FEC-partners. Deelnemende organisaties waren onder andere OM, FIOD, toezichhouders en banken. Hoewel partijen diverse potentiële risico's herkennen, zoals het gebruik van offshore vennootschappen en de beperkte informatiepositie van partners op de problematiek, waren er geen concrete aanknopingspunten voor een FEC-PPS project.

De belangrijkste opbrengst was een gedeeld inzicht in het gesloten karakter van de sector, de complexiteit van strafrechtelijke opsporing en het gebrek aan concrete signalen. Er is besloten de verkenning te beëindigen. Publieke partners richten zich de komende periode op het versterken van hun informatiepositie, waarbij de Serious Crime Taskforce (SCTF) wordt benut als zich passende casussen voordoen.



Derdenbetalingen vanuit Nederland

Derdenbetalingen vanuit Nederland

Wel betalen, maar niet ontvangen: een derdenbetaling is een betaling door een derde partij-een persoon, bedrijf of instelling- die wel de betaling doet, maar niet de goederen of diensten afneemt. De afnemer van de goederen of diensten heeft die goederen of diensten dus wel ontvangen, maar niet de betaling verricht. Dat is niet verboden, maar hier kleven wel risico's aan. Uit analyses van opsporingsdiensten en FIU-Nederland blijkt dat derdenbetalingen gebruikt worden bij ondergronds bankieren, complexe witwasconstructies (zoals TBML), sanctieomzeiling en ten behoeve van afnemers in gebieden waar geen stabiel banksysteem aanwezig is. Een leverancier en ontvanger van derdenbetalingen loopt een aanzienlijk risico om witwassen of sanctieomzeiling te faciliteren. De daadwerkelijke afnemer kan namelijk buiten beeld blijven of de criminele herkomst van het geld kan worden verhuuld.

In 2025 zijn de private partners ver gevorderd met het bouwen van detectiemodellen en het verfijnen daarvan. Hiervoor worden de opgedane ervaringen binnen de projectgroep onderling uitgewisseld. In 2025 hebben ook diverse voorlichtingssessie plaatsgevonden met onder andere accountants, VNO-NCW, banken, DNB, AFM en BFT.

Verder is er een barrièremodel in ontwikkeling waar verschillende stakeholders (ook niet FEC-partners) aan bijdragen om een zo breed mogelijk palet aan maatregelen te inventariseren. Deze maatregelen moeten bijdragen aan het tegengaan van integratie van crimineel geld in het financiële stelsel en sanctieomzeiling door middel van derdenbetalingen. Het barrièremodel wordt in 2026 afgerond inclusief de implementatie van de geprioriteerde maatregelen.

Bij dit project zijn de volgende FEC-partners betrokken: FIU-Nederland, FIOD, ABN AMRO, Rabobank, ING, ASN Bank, politie, OM, BFT en Douane.

Grensoverschrijdende btw-fraude

Grensoverschrijdende btw-fraude

Deze vorm van btw-fraude is een internationale vorm van belastingfraude waarin wordt gefraudeerd met de afdracht en teruggave van btw. De doelstelling van dit project was het gezamenlijk in kaart brengen van het criminele bedrijfsproces bij grensoverschrijdende btw-fraude, het ontwikkelen van een barrièremodel en het verbeteren van het interventietraject. Hiermee kan de detectie worden geoptimaliseerd en de kwaliteit van signalen/ongebruikelijke transacties verbeterd om uiteindelijk zo effectief mogelijk in te kunnen grijpen. Op de lange termijn beogen de deelnemende publieke en private partijen de grote financiële en maatschappelijke schade die veroorzaakt wordt door btw-fraude terug te dringen.

In 2025 zijn gezamenlijke werkafspraken gemaakt tussen de betrokken publieke en private FEC-partners. Onderdeel daarvan is dat kennis en informatie op een effectieve wijze worden gedeeld. Ook is onderzocht welke verschillende soorten blokkades en mogelijke (fiscale) interventies kunnen worden ingezet. In 2026 wordt hierover een adviesrapportage afgerond.

Bij dit project zijn de volgende FEC-partners betrokken: Belastingdienst, FIOD, FIU-Nederland, OM, ABN AMRO, ASN Bank, ING, Rabobank, Triodos Bank. Daarnaast is het Centrum voor Criminaliteitspreventie en Veiligheid betrokken.



Virtual IBAN's

Virtual IBAN's

Een virtual IBAN (vIBAN) is een identificatiecode waardoor betalingen kunnen worden doorgeleid naar een betaalrekening die door een ander IBAN (International Bank Account Number) wordt gekenmerkt. Een van de manieren waarop vIBANs aantrekkelijk kunnen zijn voor criminelen is wanneer zij snel meerdere virtual IBANs per (rechts)persoon ter beschikking kunnen krijgen. Hiermee kunnen vervolgens cross border transacties worden uitgevoerd. Hierbij zijn risico's op witwassen en terrorismefinanciering.

In 2025 is een analyse opgesteld van de dienstverleners die een Nederlandse virtual IBAN aanbieden. De geïdentificeerde aanbieders zijn vooral jonge, internationaal georiënteerde partijen (voornamelijk betaalinstanties) die samen enkele honderden klanten bedienen. Bij het opstellen van de analyse zijn o.a. de risico-indicatoren gebruikt die de Europese Bankautoriteit EBA onderkent. Verder is een start gemaakt met het afnemen van interviews met een aantal dienstverleners om inzicht te krijgen in de werking van de vIBAN-dienstverlening en de aard van de witwasrisico's die hiermee gepaard gaan.

Binnen dit project werken de volgende FEC-partners samen: DNB, OM, politie, FIOD, FIU-Nederland, Belastingdienst, Rabobank, ABN-AMRO, ING en ASN Bank.



Luxe horloges

Luxe horloges

In opsporingsonderzoeken worden regelmatig luxe horloges in beslag genomen. Deze horloges worden vaak gekocht door tussenpersonen of zogenoemde katvangers voor en namens zware criminelen. Deze luxe horloges dienen niet alleen voor persoonlijk gebruik. Ze worden ook gebruikt als investering, betaalmiddel, ruilmiddel of onderpand bij grootschalige drugshandel. Daarnaast worden ze gebruikt om fraude te plegen en/of om geld buiten het bereik van de Belastingdienst of de Douane te houden. Horloges zijn bovendien makkelijker te verplaatsen dan grote hoeveelheden (contant) geld en worden ook gebruikt om crimineel geld wit te wassen. De focus binnen het project ligt bij zogenoemd trade-based money laundering (TBML).

In 2025 heeft de projectgroep onderling kennis gedeeld, een concept-sectorbeeld voor extern gebruik opgeleverd en is een start gemaakt met het opstellen van een kennisdocument dat een praktisch hulpmiddel wordt voor de PPS-partners. Het kennisdocument geeft inzicht in de wijze waarop financieel-economische criminaliteit wordt bedreven in relatie tot luxe horloges. Het geeft de private

partners handvatten voor detectie en versterkt de handhaving door het vergroten van kennis en inzicht bij opsporing en toezicht. Verder zijn de private partners gestart met een transactienetwerkanalyse, die in de loop van 2026 wordt afgerond.

Bij dit project zijn de volgende FEC-partners betrokken: ABN AMRO, FIOD, Rabobank, ING, ASN Bank, politie, Bureau Toezicht Wwft en Douane.



Projectleiders- bijeenkomsten

Projectleidersbijeenkomsten

In 2025 werd samengewerkt in 11 projecten met een projectleider vanuit een van de partners. Voor deze projectleiders zijn er het afgelopen jaar twee gezamenlijke projectleidersbijeenkomsten georganiseerd met als doel kennis delen, netwerken en intervisie.

De eerste bijeenkomst betrof een masterclass die in het teken stond van het leiden van een opgavegericht samenwerkingsproject. Tijdens de tweede bijeenkomst hebben de projectleiders ervaringen en dilemma's uitgewisseld over onder meer het versterken van het eigenaarschap binnen een FEC-project. Uit beide masterclasses zijn verbeterpunten naar voren gekomen die inmiddels zijn geïmplementeerd.



Evaluatie van FEC-projecten

Evaluatie van FEC-projecten

In opdracht van het Wetenschappelijk Onderzoek- en Datacentrum (WODC) voerde onderzoeksbureau Pro Facto in 2025 een evaluatie uit naar de totstandkoming van de FEC-projecten, de uitvoering daarvan en de valorisatie van de resultaten. In deze evaluatie stonden vijf hoofdvragen centraal: hoe de FEC-projecten tussen 2020 en 2023 zijn ontstaan en uitgevoerd, in hoeverre de doelen van afgeronde projecten daadwerkelijk zijn gerealiseerd, wat de maatschappelijke impact van deze projecten is, in welke mate en op welke wijze de projectresultaten door FEC-partners en eventueel andere partijen worden benut, en waar kansen liggen om deze onderdelen verder te verbeteren.

De uitkomsten van deze evaluatie worden in 2026 verwacht. Het FEC zal de bevindingen gebruiken om de samenwerking binnen projecten verder te versterken en te professionaliseren.

Conform artikel 7 lid 2 van het Convenant FEC 2014 vindt er elke 3 jaar op initiatief en onder leiding van ministeries van Justitie & Veiligheid en Financiën, een evaluatie plaats van de uitvoering van het convenant. Het Convenant FEC 2014 heeft eind 2025 plaatsgemaakt voor het 'Organisatieprotocol FEC 2025 publieke samenwerking' en daarin is de frequentie van de evaluaties teruggebracht naar elke 5 jaar.



Expertplatform publiek-private samenwerking (EP)



Expertplatform publiek-private samenwerking (EP)

Het FEC Expertplatform PPS (EP) is een van de drijvende krachten achter de brede kennisontwikkeling en -deling binnen de publiek-private samenwerking (PPS). Het platform bestaat uit een vaste kern van experts die een goed netwerk hebben in zowel hun eigen organisatie als daarbuiten en zo toegang hebben tot de benodigde kennis en expertise. Het EP houdt zich onder meer bezig met:

- Het delen van (fenomeen)kennis tussen de poortwachters en publieke FEC-partners;
- Het verkennen van thema's die kunnen leiden tot een FEC (PPS)-project;
- Het opbouwen en onderhouden van kennisnetwerken voor specifieke thema's.

De werkzaamheden van het EP stonden in 2025 in het teken van een start maken met een nieuwe systeemgerichte aanpak voor de themaselectie voor FEC (PPS-)projecten, kennisuitwisseling tussen de partners en het leggen van contacten met andere poortwachters.

Systeemgerichte aanpak voor themaselectie

In het laatste kwartaal van 2025 heeft het EP een nieuwe werkwijze vastgesteld en geïmplementeerd voor het selecteren van thema's voor potentiële FEC (PPS)-projecten. Met deze nieuwe werkwijze worden thema's (meer) datagedreven en op basis van gezamenlijke inzichten geselecteerd. Hierbij wordt gezocht naar nieuwe risico's of bestaande (grote) risico's waar nog geen voldoende maatregelen tegen zijn genomen. Bij de selectie van de thema's houdt het EP o.a. rekening met de mate waarin het risico raakt aan kwetsbaarheden in het financieel-economische systeem en de mate waarin het risico misbruikt wordt door criminelen, waarbij rekening wordt gehouden met preventie en/of interventiekansen. Met deze wijze van themaselectie worden niet alleen de meest relevante onderwerpen geprioriteerd maar wordt ook alvast een stevige basis gelegd voor de daaropvolgende projecten.

Kennisuitwisseling

Naast de reguliere uitwisseling van waargenomen trends en fenomenen, is in 2025 een aantal speciale inhoudelijke onderwerpen ingebracht door de FEC-partners. Eén van deze onderwerpen betrof de white label pinautomaten waar de private partners van het FEC de uitkomsten hebben gedeeld van hun eerste inventarisaties. Tijdens deze EP-vergadering was de gemeente Groningen ook aanwezig om haar onderzoeksbevindingen te delen.

Verder heeft een FEC-partner de fenomenen en trends gedeeld die zij hebben gesignaleerd ten aanzien van verhuuld vermogen en is het fenomeen hypotheekfraude belicht vanuit een privaat en een publiek perspectief. De Taskforce Trade Based Money Laundering (TBML) heeft het EP onder meer inzicht gegeven in deze samenwerking tussen politie FIOD en OM op het gebied van witwassen via handelstromen.

Contacten andere poortwachters

In 2025 heeft het EP contact gezocht met de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA), de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB), de Verenigde Betaal Instellingen Nederland (VBIN) en Holland Quaestor (HQ) over samenwerkingsmogelijkheden zoals het delen van risicobeelden, kennisnemen van elkaars werkwijze en het eventueel op ad hoc basis deelnemen aan inhoudelijke overleggen. HQ en de NBA zijn als eerste al te gast geweest tijdens een EP-vergadering waar zij hun organisatie hebben geïntroduceerd en inzicht hebben gegeven in een risicobeeld van hun sector.

FECademies

FECademies

Kennisdeling is belangrijk binnen de FEC-samenwerking en vindt vooral plaats via het FECademy-programma. Een FECademy is een interactieve (online) bijeenkomst van doorgaans 1 tot 2 uur. De FEC-eenheid organiseert het hele jaar door FECademies in samenwerking met een programmamanager vanuit Trends for Financial Investigation (Trends4FI) van de FIOD. De interactieve bijeenkomsten richten zich, afhankelijk van het onderwerp, op zoveel mogelijk professionals van zowel de publieke als de private partners. Indien relevant worden ook professionals van organisaties buiten het FEC uitgenodigd. De sprekers komen zowel van binnen de FEC-samenwerking als daarbuiten.

In 2025 zijn 6 FECademies georganiseerd. Drie afzonderlijke bijeenkomsten met als thema's: Trends 2025 and beyond, Illegale trustdienstverlening en de Wet Gegevensuitwisseling door samenwerkingsverbanden (WGS). Jaarlijks is er ook een zomerprogramma met 3 opeenvolgende FECademies. In 2025 was het overkoepelende thema 'Geopolitieke ontwikkelingen'. De 3 bijeenkomsten hadden de focus op: een algemene introductie van het thema, toezichhouders en banken, opsporing en vervolging. De 6 FECademies hadden een groot bereik met gemiddeld rond 400 aanmeldingen per bijeenkomst.



Privacy Platform (PP) en Rechtmatigheidsadvies- commissie (RAC)

Privacy Platform (PP) en Rechtmatigheidsadviescommissie (RAC)

In het FEC Privacy Platform (PP) werd door privacy experts van de FEC-partners kennis en expertise op het gebied van (persoons-)gegevensuitwisseling met elkaar gedeeld. Ook adviseerde het PP over informatie-uitwisseling in het FEC, met het oog op het plaatsvinden daarvan binnen bestaande wettelijke kaders. Per 1 maart 2025 is de WGS in werking getreden en heeft het Privacy Platform plaats gemaakt voor een Rechtmatigheidsadviescommissie (RAC). De leden uit het PP, vertegenwoordigers van de publieke FEC-partners, maken nu onderdeel uit van de kerncommissie van de RAC. Daarnaast kent de RAC nog twee deelcommissies: een deelcommissie voor het Programma TF en een deelcommissie voor de taskforces. De verschillende deelcommissies adviseren over de rechtmatigheid van de gegevensverwerking in de respectievelijke gremia.

Tot 1 maart 2025 heeft het PP zich beziggehouden met de implementatie van de WGS, waarna de RAC het stokje overnam. Naar aanleiding van de inwerkingtreding van de WGS moesten veel documenten worden herzien. Over die herziening heeft het PP en vervolgens de RAC geadviseerd. Het gaat dan onder meer over het Informatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking*, werkinstructies en de Data Protection Impact Assessments van het FEC. Ook heeft de RAC geadviseerd over nieuwe protocollen voor de afhandeling van AVG-verzoeken en datalekken. Onder de WGS moest daar nieuw beleid op komen omdat er nu bij DNB een contactpunt is ingericht waar burgers zich kunnen melden als zij hun rechten uit de AVG willen uitoefenen. Daarnaast heeft de RAC geadviseerd over het Organisatieprotocol FEC 2025 – *publieke samenwerking*, dat geldt als aanvullende samenwerkingsafspraken op de WGS omtrent de governance van het FEC.

Communicatieplatform

Het Communicatieplatform bestaat uit communicatieadviseurs en/of woordvoerders van alle FEC-partners, de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), het ministerie van Justitie & Veiligheid en het ministerie van Financiën.

Het Communicatieplatform is verantwoordelijk voor de afstemming van de communicatie-uitingen namens het FEC. Daarbij ondersteunt het platform bij het vergroten van de bekendheid van het FEC, de versterking van de samenwerking tussen de partners en het creëren van een breed draagvlak voor de gezamenlijke aanpak van financieel-economische criminaliteit.

Communicatieplatform



FEC Connect

FEC Connect

Binnen de FEC-samenwerking zijn zo'n 250 mensen actief vanuit de publieke en private partners en participanten. Dat doen zij vanuit verschillende organisatieonderdelen en disciplines en op diverse locaties in Nederland. Voor een effectieve samenwerking is het belangrijk dat zij elkaar kennen en weten te vinden als er bepaalde expertise nodig is.

In april heeft de FEC-eenheid voor de eerste keer FEC Connect georganiseerd: een middag voor alle betrokkenen bij het FEC. FEC-ers konden netwerken en kennis en ervaringen uitwisselen. Daarbij waren er onder meer presentaties over FEC-projecten en een speed-dating activiteit. De evaluatie na afloop liet zien dat de bijeenkomst goed werd gewaardeerd. Door elkaar persoonlijk ontmoet te hebben kan er in de toekomst waarschijnlijk sneller worden geschakeld. Daarbij is men beter op de hoogte van alle onderdelen van het FEC en niet alleen van het eigen onderdeel.



Pre-opening Fraude Film Festival

Pre-opening Fraude Film Festival

Het Fraude Film Festival is een tweedaags filmfestival over fraude in de breedste zin van het woord: fraude, corruptie, oplichting en integriteitsvraagstukken. Met onder andere documentaires en gesprekken wil het Fraude Film Festival het maatschappelijke bewustzijn rondom fraude vergroten en bijdragen aan oplossingen. Het FEC is partner van het Fraude Film Festival en organiseert en faciliteert jaarlijks een pre-opening met een paneldiscussie. De pre-opening is bedoeld als kennis- en netwerkevent voor de betrokkenen bij het FEC en partners van het Fraude Film Festival.

In 2025 stond bij de pre-opening de documentaire 'Minted: de prijs van cryptokunst' centraal. Aansluitend was een paneldiscussie over de documentaire en over financieel-economische criminaliteit in de (digitale) kunstwereld.

FR · UDE
F · LM
FESTIV
· L —

Anti-witwasaanpak

Anti-witwasaanpak

Een vertegenwoordiger van het FEC nam in 2025 deel aan gesprekken die door de ministeries van Financiën en Justitie en Veiligheid zijn georganiseerd over de intensivering van de anti-witwasaanpak. Er werden maandelijks expertisesessies gehouden met betrokken publieke en private partijen, waaronder DNB, OM, FIU-NL en banken. In deze sessies werd van gedachten gewisseld over gezamenlijke prioriteiten, met bijzondere aandacht voor de verdere versterking van de risicogebaseerde aanpak. In 2026 wordt dit voortgezet.

Het hoofd van de FEC-eenheid nam deel aan het rondetafelgesprek over financieel-economische criminaliteit in de commissie voor Financiën van de Tweede Kamer.





www.fec-partners.nl



fec@fec-partners.nl



Frederiksplein 61, 1017 XL Amsterdam



[linkedin.com/company/financieel-expertise-centrum](https://www.linkedin.com/company/financieel-expertise-centrum)