



Financieel

Expertise
Centrum

*Resultaatgericht samenwerken als één overheid
ter bestrijding van niet-integer gedrag in de
financiële sector*

Jaarplan 2019

Inhoudsopgave

1. Inleiding	2
2. Het kader van de FEC samenwerking: Doel, missie en ambitie	2
3. De vijf lijnen: S.T.R.A.K.	2
4. Speerpunten voor 2019	3
5. Context FEC onderwerpen en activiteiten	4
5.1 De FEC-thema's	7
5.2 De FEC-PPS-thema's	9
6. Overige activiteiten van de FEC-partners	13
6.1 Informatieplatform	13
6.2 Privacy platform	13
6.3 Communicatieplatform	13
6.4 Bemensing FEC-activiteiten en FEC-eenheid	13
6.5 Financiën	13

1. Inleiding

Dit jaarplan beschrijft waar het FEC, net zoals vorig jaar, in 2019 en de daaropvolgende jaren voor wil staan, gevolgd door de concretisering van haar voorgenomen doelstellingen in de werkplannen.

Om bij de doelen van de partners aan te sluiten werkt het FEC met een gezamenlijk kader van waaruit activiteiten en projecten helder gedefinieerd kunnen worden. Er is gekozen om te werken langs vijf lijnen (§3): S.T.R.A.K. Samen met de bestaande missie en ambitie vormt het kader samen met de vijf lijnen ook voor 2019 de gemeenschappelijke vertrekpunten en richtingaanwijzers. Het FEC wil de samenwerking organiseren door project gestuurd te werken; de realisatie daarvan vraagt om een effectieve planvorming.

2. Het kader van de FEC samenwerking: Doel, missie en ambitie

Het gezamenlijke doel van de FEC-partners is het versterken van de integriteit van de financiële sector. Bedreigingen voor en inbreuken op de integriteit van de financiële sector moeten worden voorkomen en bestreden. De partners in het FEC treden gezamenlijk preventief op tegen bedreigingen voor de integriteit van de financiële sector en handhaven waar nodig.

Om de doelstelling van het samenwerkingsverband te bereiken heeft het FEC als missie: “Het versterken van de integriteit van de financiële sector door de onderlinge samenwerking tussen de partners te stimuleren, te coördineren en te vergroten door het uitwisselen van informatie en het delen van inzicht, kennis en vaardigheden”. Daarbij heeft de FEC-raad voor zichzelf de ambitie geformuleerd om samen te werken als één overheid: resultaatgericht samenwerken als één overheid ter bestrijding van financieel economische criminaliteit en niet integer gedrag in de financiële sector.

De drie kerntaken van het FEC blijven in 2019 onveranderd: 1) structurele informatie-uitwisseling, 2) fungeren als een kenniscentrum en 3) gezamenlijk uitvoeren van projecten. De hieronder geschetste vijf hoofdlijnen zullen ook in 2019 aan de basis staan bij de uitvoering van deze kerntaken.

3. De vijf lijnen: S.T.R.A.K.

Het FEC werkt in 2019 wederom aan de hand van vijf lijnen: **S**amenwerking, **T**ransparant, **R**esultaatgericht, **A**mbitieuus en **K**waliteit.

3.1 Samenwerking

Samenwerken is essentieel voor het FEC. Het is van belang om te accepteren dat het FEC staat voor meer dan voor de individueel gestelde doelen van de FEC-partners. Het geheel levert meer op dan de som der delen. Het is immers de gezamenlijke (integrale) aanpak die samenwerking succesvol maakt.

De activiteiten en onderwerpen (samenwerking) in FEC-verband worden daarom getoetst aan de volgende criteria (“FUFOFO”) en sluiten aan bij de doelstellingen van het FEC:

1. Heeft het onderwerp een scherpe **F**ocus, is het concreet genoeg?
2. Is het onderwerp **U**rgent om te agenderen?
3. Is het onderwerp **F**eitelijk **O**nderbouwd (risico-gestuurd)?
4. Is het onderwerp “**F**ec-able”: heeft het toegevoegde waarde om op dit onderwerp in FEC-verband samen te werken?
5. Ontstaat er geen **O**verlap met reeds bestaande initiatieven?

Omdat prioriteiten kunnen verschuiven, staat voor de FEC-partners en waarnemers de mogelijkheid open om onderwerpen en activiteiten op de agenda te zetten die voor het FEC urgent kunnen zijn en in FEC-verband geadresseerd respectievelijk opgepakt moeten worden.

Vanuit de doelstelling van het FEC “het bevorderen van een integere financiële sector”, werkt het FEC samen met andere (private) partijen en samenwerkingsverbanden waar dat opportuun is. Omdat het FEC samenwerking wil realiseren moeten de deelnemende organisaties dat uitdragen én faciliteren. Dit vraagt tijd en aandacht van alle betrokkenen.

3.2 Transparant

Het FEC wil een samenwerkingsverband zijn dat transparant opereert. Convenanten en protocollen waarop de samenwerking in FEC-verband gebaseerd is, zijn openbaar.

3.3 Resultaatgericht

Prestaties in FEC-verband worden zoveel mogelijk gewaarborgd en zijn niet vrijblijvend. De deelnemers aan het FEC kennen hun verantwoordelijkheid voor de goede werking van het toezicht op- en de handhaving van de integriteit van de financiële sector. Het samenwerken is geen doel op zich; uitkomsten van projecten zijn gepland, worden gedragen en hebben meerwaarde voor de in het project participerende organisaties en samenwerkingsverbanden.

Het FEC werkt steeds meer in complexe interdisciplinaire projecten. Het aantal en de diversiteit aan onderwerpen en stakeholders neemt toe. Dat vereist doorlopende alertheid of de goede experts op het goede moment aan het beoogde resultaat werken. Deelnemende organisaties borgen deze alertheid en dat de benodigde capaciteit daarvoor tijdig wordt vrijgemaakt.

3.4 Ambitieuw

Sinds een paar jaar hanteert het FEC als ambitie te willen samenwerken als één overheid. Die ambitie blijft ook voor de komende jaren overeind omdat daarin nog veel te verdienen en te verbeteren is.

In zijn werkwijze blijft het FEC open staan voor nieuwe ontwikkelingen en mogelijkheden. Er wordt gedacht in kansen en niet in onmogelijkheden.

3.5 Kwaliteit

Al het werk dat in FEC-verband wordt uitgevoerd is van hoog niveau. Binnen de projecten worden capaciteiten optimaal ingezet, verantwoordelijkheden worden helder belegd, en de projecten worden succesvol afgerond. Het hebben van zicht op de kennis en vaardigheden die de deelnemende organisaties kunnen inbrengen helpt bij het inzetten van competenties die nodig zijn voor elk succesvol multidisciplinair projectteam. Dat kwaliteitsdenken past ook in het proces van samenwerken, bijv. afspraak = afspraak.

4. Speerpunten voor 2019

Er wordt door de FEC-partners gestreefd naar een resultaatgerichte gezamenlijke en gecoördineerde aanpak ter bestrijding van concrete vormen van financieel economische criminaliteit en niet-integer gedrag in de financiële sector. In de hoofdstukken hierna wordt het geheel aan onderwerpen en activiteiten voor 2019 benoemd; eerst staan we stil bij de speerpunten voor 2019.

Informatie-uitwisseling

De informatie-uitwisseling is de kern van het FEC en haar eerste prioriteit. De informatie-uitwisseling moet worden benut en waar mogelijk versterkt. De uitwisseling van gegevens over (actuele) ontwikkelingen en bedreigingen voor de integriteit van de financiële sector levert een essentiële bijdrage aan het behalen van de gezamenlijke doelstellingen. Dit naast de rol die het vervult bij de uitvoering van de wettelijke taken van de afzonderlijke FEC-partners. Voor 2019 is beoogd om sneller

inzicht in de behaalde effecten en resultaten van informatie-uitwisseling te genereren en daarmee tevens de integrale aanpak te versterken.

Terrorisme Financiering (TF)

Terrorisme Financiering (TF) is dit jaar wederom een belangrijk speerpunt. Het TF-project heeft in 2018 een structurele vorm gekregen, waarmee aangetoond is en wordt dat de FEC-partners samen met de FEC-participanten (hebben) laten zien dat zij in geval van potentiële dreiging binnen bestaande mogelijkheden snel en goed kunnen samenwerken. Mede in samenwerking met PPS-partners wordt in 2019 verder gewerkt aan het tot stand brengen van aanzetten tot typologieën inzake terrorismefinanciering en het ontwikkelen van mogelijkheden om nog verder samen te werken op dit thema.

Publiek Private Samenwerking (PPS)

Vanuit de visie dat de integriteit van de financiële sector niet slechts een zaak van publieke partijen is, wordt ook in 2019 aan de samenwerking van de FEC-partners met de financiële sector (vooral banken) een vervolg gegeven in diverse PPS-projecten.

5. Context FEC onderwerpen en activiteiten

Voortbordurend op de risico-oriëntatie voor het FEC-samenwerkingsverband uit voorgaande jaren, is begin 2018 op projectmatige basis een FEC-brede risicoanalyse (RA) uitgevoerd ten behoeve van de strategische keuzes en prioritering van de activiteiten van het FEC. Op basis van die RA en de inbreng van de FEC-partners zijn voor 2019 risico's en onderwerpen geïnventariseerd die de basis vormen voor de totstandkoming van dit FEC-jaarplan 2019. Daarbij is gekeken naar trends, ontwikkelingen en risico's zoals die zich manifesteren in de relevante omgeving van de FEC-partners, dan wel als zodanig worden benoemd in relevante onderzoeken en publicaties.

Uit de RA volgt dat de gesignaleerde risico's in 2017 (en de beschreven kenmerken) en de hierop gebaseerde thema's van het FEC Jaarplan 2018, op hoofdlijnen nog steeds gelden. Het beeld is, met uitzondering van het toegenomen belang van Digitalisering niet wezenlijk veranderd. De ontwikkelingen op het gebied van Digitalisering maken een groei van nieuwe én bestaande risico's duidelijk zichtbaar.

De FEC-partners kiezen voor het aanbrengen van focus in hun activiteiten en daarmee ook duidelijke prioritering. Die prioriteiten kunnen, afhankelijk van actuele ontwikkelingen en eventuele urgentie, steeds worden bijgesteld. Voor 2019 zijn als centrale thema's naar voren gekomen: *terrorismefinanciering, witwassen en digitalisering.*

Hierna volgt een opsomming van enkele relevante ontwikkelingen en risico's die de aanleiding vormden voor de selectie van onderwerpen en activiteiten van de FEC-partners voor 2019.

- Traditioneel zijn de FEC-gerelateerde risico's verbonden aan de aandachtsgebieden integriteit, criminaliteit, opsporing en handhaving. Daarnaast volgt uit de RA dat opkomende aandachtsgebieden zijn: informatiebeveiliging, intelligence, data-analyse (techniek) en corruptie. Vooral de voortschrijdende digitalisering en data-driven benadering van kernprocessen bij instellingen, toezichthouders en opsporingsdiensten zorgen voor een andere verdeling van risico's met nieuwe verschijningsvormen en dus ook nieuw benodigde risico-expertises. Dit betreft een ontwikkeling met gevolgen voor vrijwel alle betrokken partijen bij het FEC. Uit de RA blijkt een groeiende risicocategorie (in omvang en verscheidenheid): Digitalisering. Onder dat thema zijn veel invalshoeken en subthema's te vinden, bijv. de komst

en ontwikkelingen van de European Payment Service Directive 2, Initial Coin Offerings, FINTECH/Platform met betaaldienstverlening, crypto currencies, Artificial Intelligence, virtuele data en cybercrime. Maar ook nieuwe technieken van data-vergaren en verkrijgen worden ontwikkeld; meer data driven toezicht houden en openbare databanken zoals de Panama papers komen beschikbaar.

- Een ander relevant risico is corruptie, deze wordt nog relatief weinig vermeld in de voor de RA beschikbare documentatie.
- De brede aanpak van ondermijning is een topprioriteit binnen de overheidsdiensten die dat aangaat. Het FEC onderzoekt welke bijdrage zij kan leveren om die aanpak samen met private partners te ondersteunen.
- Er lijkt voor criminelen¹ een scherpe grens te bestaan tussen de contante en girale wereld. Contanten op de bank krijgen is moeilijk, dus wie contant (verdiend) heeft, geeft het contant uit, buiten het zicht van de autoriteiten. Wie giraal heeft, geeft giraal uit. Er lijken weinig pogingen gedaan te worden om de grens te overschrijden. In Nederland is het steeds moeilijker om onopgemerkt contant geld uit te geven, maar niet onmogelijk, mits men daarvoor bereid is een premie te betalen. Daarbij wordt hulp ingeroepen van financiële experts die in de bovenwereld actief zijn en bereid zijn om witwasconstructies op te zetten. Er lijkt geen gebrek aan dergelijke financiële experts te zijn.
- Gebleken is (o.a. ING-casus en andere berichten uit themaonderzoeken van de toezichthouders op de financiële sector) dat (het faciliteren van) witwassen ook de integriteit van de financiële sector raakt. Tegen die achtergrond spelen verschillende ontwikkelingen en ideeën over het effectiever maken van de meldketen in de financiële sector. De primaire verantwoordelijkheid voor het integere gedrag van en binnen de financiële sector, ligt bij de sector zelf. Naast de initiatieven die partijen zelf ondernemen vanuit hun eigen taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden, onderzoeken de FEC-partners samen met private partners werkwijzen om elkaar te helpen bij het versterken van de integriteit van de financiële sector. Op verschillende thema's wordt projectmatig samengewerkt, waarbij deze samenwerking één gemeenschappelijk belang heeft, namelijk het voorkomen dat de financiële sector bedoeld of onbedoeld wordt gebruikt voor financieel economische criminaliteit zoals terrorismefinanciering en witwassen.
- Er is nog steeds een grote terrorismedreiging die zorgt voor maatschappelijke onrust. De financiering van terrorisme en andere activiteiten die kunnen leiden tot resp. bijdragen aan radicalisering en extremisme bedreigt alle facetten van ons land, waaronder de (integriteit van de) financiële sector. De FEC-partners zien de urgentie van dit probleem dat mede het vertrouwen in de financiële sector raakt, waardoor het thema terrorismefinanciering in 2019 wederom hoog op de agenda van het FEC blijft. Daarnaast wordt in publiek-privaat verband de samenwerking gezocht, onder meer in de TF Taskforce.
- De noodzaak om tijdig in te grijpen om ongewenste buitenlandse financiering tegen te gaan, wordt geïllustreerd door diverse casus uit de praktijk. Daarbij gaat het om financiering waarvan het risico bestaat dat hiermee antidemocratisch, anti-integratief of onverdraagzaam gedrag wordt ondersteund dat de integriteit van de financiële sector schaadt. Het kabinet wil de transparantie van Nederlandse maatschappelijke en religieuze instellingen over de door hen (te) ontvangen (buitenlandse) financiering bevorderen. De FEC-partners zijn bereid daar een bijdrage aan te leveren in het kader van de aanpak van terrorismefinanciering. De FEC-partners ontvangen via verschillende kanalen signalen over bedreigingen van de integriteit van de financiële sector (waaronder bijvoorbeeld TF- en fraude-gerelateerde signalen, en signalen over corruptie). Het is essentieel dat die signalen in FEC-verband blijvend

¹ Eindrapportage Aard en omvang van criminele bestedingen, Opdrachtgever: WODC, Utrecht / Rotterdam, 1 oktober 2018

worden uitgewisseld om eventuele misstanden aan te kunnen pakken. Deze vorm van samenwerking door het uitwisselen van informatie en signalen in het FEC-informatieplatform raakt de kerntaak van het FEC-samenwerkingsverband.

Tegen de hiervoor geschetste achtergrond staan in paragraaf 5.1 de thema's beschreven waaraan de FEC-partners gezamenlijk willen werken in 2019. De thema's die de FEC-partners samen met de PPS-partners willen oppakken, staan vermeld in paragraaf 5.2. En de overige activiteiten die de FEC-partners zullen ondernemen die daaraan bijdragen zijn kort samengevat in paragraaf 6.

5.1 De FEC-thema's

Naam	Omschrijving/opdracht	Trekker	Deelnemers	Gereed
Terrorismedfinanciering	<p>1. De financiële netwerken van bij de FEC-partners en -participanten bekende personen die in verband kunnen worden gebracht met terrorisme en andere relevante personen en entiteiten zijn op basis van FEC-signalen in kaart gebracht. Daardoor is onder meer inzicht verkregen in de wijze waarop en door wie deze personen worden gefinancierd;</p> <p>2. In alle gevallen waarin het verkregen inzicht daartoe aanleiding geeft, is een interventiestrategie opgesteld;</p> <p>3. De verworven kennis leidt tot het opstellen van getoetste typologieën en het verankeren van 'lessons learned' bij betrokken partners.</p>	OM	AFM, Belastingdienst, DNB, FIOD, FIU-NL, OM, politie en de FEC-participanten: Aivd, Belastingdienst/ Douane, Belastingdienst/ Toeslagen, IND, Bureau Financieel Toezicht	31-12-2019
Digitalisering	In pre-projectvorm wordt een aantal kennissessies/ronde tafels georganiseerd over het thema Digitalisering met als doel om focus aan te brengen en expertise uit te wisselen tussen de betrokken experts binnen het FEC-samenwerkingsverband. Daarnaast wordt met de ronde tafels beoogd om te selecteren welke onderwerpen voor de FEC-partners prioriteit hebben om gezamenlijk op te pakken.	nmb	FEC-partners	31-12-2019
TF-Pilot Buitenlandse financiering	<p>Primair:</p> <p>1. In kaart brengen van de (van origine) buitenlandse financiering van non-profit instellingen die onderdeel uitmaken van de netwerken die zichtbaar worden of zijn geworden binnen het FEC-project TF.</p> <p>2. Beoordelen en analyseren van risico's verbonden aan deze financiële transacties.</p> <p>3. Opstellen van interventiestrategieën tegen risicovolle financiële transacties.</p>	OM	AFM, Belastingdienst, DNB, FIOD, FIU-NL, OM, politie en de participanten: Aivd, Belastingdienst/	31-08-2020

	<p>Daarnaast:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Beoordelen of de nu uiteengezette pilot-uitbreiding een ihkv TF effectieve aanpak is om risicovolle financiering van Nederlandse Non-Profit Organisaties (NPO's) tegen te gaan. 2. Het doen van suggesties voor het treffen van bestuurlijke maatregelen of het aanpassen van wet- en regelgeving om de risico's voor misbruik van NPO's te verkleinen en de transparantie van de risicovolle geldstromen te vergroten. 3. Opstellen van guidance voor banken voor cliëntonderzoeken en transactiemonitoring bij Nederlandse NPO's ten behoeve van betere toekomstige detectie voor het doen van meldingen OT in het kader van de Wwft. 		Douane, Belastingdienst/ Toeslagen, IND, Bureau Financieel Toezicht	
Trustsector	<p>In het trustproject dat in 2017 is gestart, zijn inzichten over trustkantoren gedeeld om een gezamenlijke risicomatrix op te stellen en te vullen. Het vervolgproject heeft het doel om een gezamenlijke handhavingsstrategie te ontwikkelen voor de doelgroep trustkantoren. Dit wordt uitgevoerd in fases. Gestart wordt met het door ontwikkelen van het Compliance Model Trust dat gericht is op het analyseren en wegen van risico's ten aanzien van de doelgroep trustkantoren. Aan de hand van het Compliance Model wordt een selectie gemaakt uit de doelgroep trustkantoren waarop een handhavingsstrategie ontwikkeld wordt.</p>	DNB	Belastingdienst, FIOD, OM, FIU, BFT	31-12-2020
Contanten (illegale transacties)	<p>Het FEC-project contanten is gestart met als doelstelling om een gezamenlijke strategie op te stellen, gericht op het kunnen detecteren van het vervoer van contant geld met een criminele herkomst, het identificeren van de achterliggende belanghebbende(n) en het kiezen van de meest geschikte handhavingsmodaliteiten (bv. ontnemen; in de fiscale heffing betrekken; het geven van aanwijzingen aan financiële instellingen). Deze aanpak is complementair aan de geïntegreerde aanpak van witwassen.</p>	Belastingdienst	Douane, DNB, Nationale Politie, OM, FIU	31-12-2020

5.2 De FEC-PPS-thema's

Naam	Omschrijving/opdracht	Trekker	Deelnemers	Gereed
TF-Taskforce	Voor een efficiënte en effectieve bestrijding van terrorismefinanciering in al zijn facetten is een samenwerkingsverband waarin relevante partijen zijn vertegenwoordigd en waarin zij actief deelnemen wenselijk. Het betreft niet alleen samenwerking tussen publieke partners onderling maar kan ook de samenwerking tussen publieke en private partners (PPS-samenwerking) betreffen. In FEC-verband wordt met de private partners samengewerkt in een TF-taskforce voor een pilotfase van een jaar. Gedurende die periode worden de mogelijkheden voor intensieve samenwerking verder verkend. Medio 2018 is besloten dat de pilot wordt voortgezet met een jaar op een zelfde –vooralsnog projectmatige- werkwijze.	OM	FIOD, FIU-NL, OM, politie en de FEC-PPS partners: ABN AMRO, ING, Rabobank, Volksbank en Aegon	3 juli 2019 (einddatum convenant)
Corruptie	Doel van dit project is om als FEC-partners en private partners tezamen de mogelijkheden te verkennen voor een effectievere bestrijding van corruptie, door o.a. : <ul style="list-style-type: none"> - de bewustwording van corruptierisico's te vergroten, - corruptierisico's tijdig te detecteren, - het bespreekbaar maken van corruptiesignalen en trends. Meer specifiek zijn de volgende ambities benoemd: <ul style="list-style-type: none"> - Interbancair: van elkaar te leren door uitwisselen indicatoren en signalen en de inzichten te delen met publieke partners. - gezamenlijk red flags te ontwikkelen en een kennisdocument op te stellen. Het verbeteren van de kwaliteit van de meldingen aan de FIU op basis van ervaringen van de FIU NL met de Egmontgroep- en OESO indicatoren lijst. - Indien nodig worden partners uit de wetenschap erbij betrokken. - De NVB onderzoekt de betrokkenheid van de bredere achterban bij het thema corruptie 	FIOD i.s.m. / ABN AMRO	DNB, FIOD, FIU-NL, OM en de FEC-PPS partners: ABN AMRO, ING, Rabobank, Volksbank, NVB	31-12-2019

Naam	Omschrijving/opdracht	Trekker	Deelnemers	Gereed
Stichtingen	<ul style="list-style-type: none"> - Door het bij elkaar brengen van publieke kennis (over stichtingen en misbruik fenomenen) en private kennis (over stichtingen, klant profielen en transactiemonitoring- en analyse) wordt toegewerkt naar een cyclisch beheermodel (bijhouden van effectiviteit en actualiteit) waarbij nieuwe/aangepaste indicatoren rondom misbruik van en/of malafide gedrag door stichtingen worden toegepast, aangepast, afgeschaft en gevalideerd. - Door het op deze wijze bijeenbrengen van publieke en private kennis, ontwikkelen van aanbevelingen voor een privaat en publiek barrièremodel op basis van deze indicatoren en met gebruik van best practices. - Voorgaande moet leiden tot een betere detectie en bestrijding van het misbruik van stichtingen. 	FIU i.s.m. ABN AMRO	FIU NL, Politie, OM-FP, Gemeente Amsterdam, ABN AMRO, ING, Volksbank, Rabobank	31-12-2019
Beleggingsfraude	<ul style="list-style-type: none"> - De pilot van de AFM met PPS partners ABN AMRO en ING wordt voortgezet om samen met de FIOD, door middel van trainingen en presentaties, bij bankmedewerkers van alle banken de bekendheid met dit fraude fenomeen te vergroten. Het doel is op deze wijze de detectie van beleggingsfraude te verbeteren en waar mogelijk te vervroegen. - Ten tweede wordt onderzoek gedaan naar andere interventie mogelijkheden naast bestaande informatieverstrekking aan consumenten. 	AFM	AFM, FIOD, banken	31-12-2019

<p>Onder voorbehoud: Pilot Serious Crime Taskforce (SCTF)</p>	<p>De FEC-partners onderzoeken samen met de PPS-partners de mogelijkheden tot een gezamenlijke aanpak van ondermijnende criminaliteit, die moet leiden tot een effectiever ingerichte en acterende meldketen ter bevordering van de integriteit van de financiële sector. Onderzocht wordt hoe de samenwerking eraan kan bijdragen dat criminele subjecten die een sleutelrol, dan wel faciliterende rol spelen binnen criminele netwerken en hun parallelle, criminele economie (beter) kunnen worden geïdentificeerd en onderkend. Door te investeren op gezamenlijk vastgestelde risico's vanuit publieke en private partijen en het terugkoppelen van kennis en expertise, is de verwachting dat private partijen beter de rol van poortwachter kunnen vervullen en op die manier meer en betere informatie ter beschikking komt van FIU-NL en opsporingsdiensten om op te pakken en nader te onderzoeken.</p> <p>Het voorstel voor de pilot en bijbehorende randvoorwaarden wordt verder uitgewerkt voor de vergadering van de FEC-raad op 14 maart 2019. Op basis daarvan neemt de FEC-raad een besluit of de pilot onder de vlag van de FEC-raad doorgang zal vinden.</p>	<p>Politie</p>	<p>Politie, FIOD, FIU NL, OM, ABN AMRO, Rabobank, ING, Volksbank, NVB</p>	<p>31-12-2019</p>
<p>Wet gegevensuitwisseling samenwerkingsverbanden</p>	<p>De FEC-PPS partners hebben in 2018 gezamenlijk gereageerd op de openbare consultatie van het Wetsontwerp Gegevensuitwisseling door samenwerkingsverbanden. Daarnaast is een verkenning uitgevoerd naar de mogelijke voor- en nadelen van het wetsontwerp voor het FEC. De partners hebben afgesproken om de ontwikkelingen van het wetsontwerp in 2019 gezamenlijk te monitoren en te onderzoeken in hoeverre de wetgeving in ontwikkeling relevant is/kan zijn voor de samenwerking in FEC-verband en of het FEC reeds in een vroeg stadium een AMvB zal opstellen.</p>	<p>FIOD i.s.m. NVB</p>	<p>FEC-partners en PPS-partners</p>	<p>31-12-2019</p>

Keukentafel	Tijdens de periodiek georganiseerde Keukentafelbijeenkomsten wordt kennis en expertise over risico's en trends op het gebied van financieel economische criminaliteit uitgewisseld tussen de FEC PPS-partners. Deze bijeenkomsten worden ook wel de 'broedkamer' genoemd waar nieuwe risico's en thema's worden geïdentificeerd waarop kan worden samengewerkt.	ABN	FEC-partners en PPS-partners	31-12-2019
-------------	---	-----	------------------------------	------------

6. Overige activiteiten van de FEC-partners

Ter verdere invulling en uitvoering van de speerpunten en activiteiten van de FEC-partners voor 2019 worden de volgende activiteiten onderkend die hier kort worden samengevat.

6.1 Informatieplatform

- Het begeleiden van het proces van informatie-uitwisseling op efficiënte en effectieve wijze, volgens gemaakte afspraken, vindt plaats in het Informatieplatform waarin vertegenwoordigers van de FEC-partners participeren;
- De prioriteit ligt dit jaar op signalen die voortkomen uit projecten en op de signalen die een ondermijnd effect hebben op integriteit van financiële sector.

6.2 Privacy platform

- Het begeleiden van het proces van informatie-uitwisseling volgens de afspraken die zijn neergelegd in het FEC-informatieprotocol;
- Het Privacyplatform, waarin privacy-experts van de FEC-partners zijn vertegenwoordigd, bewaakt de zorgvuldigheid van de gegevensuitwisseling in FEC-verband, adviseert over de formele FEC-documentatie en draagt bij aan gezamenlijke PIA's die moeten worden uitgevoerd. Prioriteit ligt voor 2019 bij het adviseren over de concept Wet Gegevensverwerking Samenwerkingsverbanden.

6.3 Communicatieplatform

- Het begeleiden van de activiteiten in FEC-verband vanuit het oogpunt van kenbaarheid van en eenduidige communicatie over het FEC voor zijn relevante doelgroepen vindt plaats in het communicatieplatform waarin communicatieadviseurs van de FEC-partners zijn vertegenwoordigd.
- Ook dit jaar blijft het een aandachtspunt om ervoor te zorgen dat er voldoende bekendheid binnen de FEC-partners is om op juiste momenten het FEC-samenwerkingsverband te benutten. Beoogd is om op basis van de juiste data en verhalen de meerwaarde van het FEC te belichten voor de relevante doelgroepen teneinde te bevorderen dat voor de FEC-samenwerking geschikte signalen ook in het informatieplatform worden besproken.

6.4 Bemensing FEC-activiteiten en FEC-eenheid

- Het begeleiden van informatie-uitwisseling en andere activiteiten in FEC-verband vanuit een faciliterende en verbindende rol vindt plaats vanuit de FEC-eenheid en door alle andere medewerkers die bij de FEC-partners zijn aangewezen om een rol te vervullen bij het uitvoeren van de FEC-activiteiten.
- Daarnaast vergen het begeleiden van gezamenlijke projecten in FEC- en FEC PPS-verband met bijbehorende sturing in de FEC(-PPS) beslis gremia toenemende aandacht van de FEC-eenheid.

6.5 Financiën

- Verantwoording wordt afgelegd aan de hand van een begroting, een jaarplan en een jaarverslag aan het Ministerie van Financiën.