

# Overeenkomst

Met deze ondertekening bestendigen wij ons samenwerkingsverband in navolging van het Fintell Alliance alliantiedocument 'Publiek-privaat samenwerken in het Wwft domein' (augustus 2020) tussen de FIU-Nederland en de vier Nederlandse grootbanken: ABN AMRO, ING, Rabobank en de Volksbank. Binnen dit samenwerkingsverband wordt gewerkt aan de versterking van het Wwft-domein om te komen tot effectievere preventie, detectie en interventie van witwassen en terrorismefinanciering.

---

**Financial Intelligence Unit - Nederland**

5.1.2e

Plaats: Zoetermeer

Datum: 25 januari 2021

Handtekening

5.1.2e

---

**ING**

5.1.2e

Plaats:

Datum

Handtekening

5.1.2e

# Overeenkomst

Met deze ondertekening bestendigen wij ons samenwerkingsverband in navolging van het Fintell Alliance alliantiedocument 'Publiek-privaat samenwerken in het Wwft domein' (augustus 2020) tussen de FIU-Nederland en de vier Nederlandse grootbanken: ABN AMRO, ING, Rabobank en de Volksbank. Binnen dit samenwerkingsverband wordt gewerkt aan de versterking van het Wwft-domein om te komen tot effectievere preventie, detectie en interventie van witwassen en terrorismefinanciering.

---

## Financial Intelligence Unit - Nederland

5.1.2e  
Plaats: Zoetermeer  
Datum: 25 januari 2021

Handtekening

5.1.2e

## Rabobank

5.1.2e  
Plaats: Bilthoven  
Datum: 27 januari 2021

5.1.2e

Handtekening

5.1.2e



Augustus 2020



**Fintell  
Alliance**

# Publiek-privaat samenwerken in het Wwft domein



# Inhoud

1.	Inleiding	3
2.	Doelstelling en effecten	4
3.	Structuur	5
4.	Werking	6
4.1.	Taken en bevoegdheden	6
4.2.	Netwerkpartners	7
4.3.	Juridische beperkingen	8
5.	Functionaliteiten en omvang	9
5.1.	Werkruimte en werklocatie(s)	9
5.2.	Beoogde omvang	9
6.	Bestuur	10
	Bijlage 1	11
	Bijlage 2: Proces Fintell Alliance NL	13
	Pre-input	13
	Input	13
	Throughput	13
	Output	14
	Outcome	14

# 1. Inleiding

**De FIU-Nederland ontvangt jaarlijks honderdduizenden ongebruikelijke transacties en verklaart tienduizenden transacties (na onderzoek en analyse) verdacht. Vanuit de analyses van deze transacties heeft de FIU-Nederland specialistische kennis en inzichten ontwikkeld. Deze kennis en inzichten zijn niet alleen voor de FIU-Nederland van belang, maar kunnen ook van belang zijn om meldplichtige instellingen te helpen in het verbeteren van de huidige gebruikte systemen in de bestrijding van financieel economische criminaliteit en verplichtingen vanuit de Wwft. Ook de instellingen hebben vanuit hun eigen ervaring en inzichten een specialistisch perspectief ontwikkeld op het financiële systeem dat van toegevoegde waarde kan zijn voor de FIU-Nederland. Om deze reden willen we van werken in gescheiden silo's toe naar integrale samenwerking om meerwaarde in efficiëntie en effectiviteit voor zowel de publieke als private sector te realiseren.**

Door de FIU-Nederland en de Volksbank is in een eerder stadium een beperkte proef opgezet. Deze proef had een vooraf opgesteld werkkader waarbij gekeken is naar de mogelijke wederzijdse voordelen die vanuit dit samenwerkingsverband konden ontstaan. Vrijwel parallel hieraan is de Serious Crime Taskforce (SCTF) tot ontwikkeling gekomen en de Terrorismefinanciering taskforce geïnstitutionaliseerd. In deze taskforces is publiek private samenwerking met betrekking tot de subjectgerichte aanpak nauwkeurig uitgewerkt. In april 2020 ten slotte is in de FEC raad het documenten 'FEC PPS samen effectief in de bestrijding van financieel economische criminaliteit' vastgesteld. In dit document wordt de werkwijze met betrekking tot fenomeengerichte projecten beschreven.

In de hiervoor omschreven ontwikkeling is het samenwerkingsverband Fintell Alliance NL ontstaan.

In dit samenwerkingsverband participeren de vier grootbanken: ABN AMRO, ING, Rabobank en de Volksbank. De Fintell Alliance NL is gericht op het uitwisselen van kennis en het versterken van de effectiviteit van het melden van ongebruikelijke transacties, op basis van de bestaande wettelijke mogelijkheden. Daarmee vormt het beoogde samenwerkingsverband een nieuwe mogelijkheid tot het versterken van de aanpak van witwassen en andere vormen van ernstige criminaliteit en draagt daarmee bij aan het versterken van de integriteit van het financiële systeem. Dit document vormt het brondocument en een weergave van de beoogde doelstellingen en effecten, de structuur, inrichting en het bestuur van deze Fintell Alliance. Daarmee kan dit document dienen als handleiding, informatiebron en richtlijn ten aanzien van ontwikkelingen die zich aan de hand van het samenwerkingsverband voordoen.

## 2. Doelstelling en effecten

**Voor een samenwerkingsverband waarin meerdere partijen met verschillende belangen participeren, is een gedeelde doelstelling noodzakelijk. Daarmee is het voor alle betrokken partijen duidelijk wat de beweegrichting is, welke beoogde resultaten voorliggen en hoe deze meetbaar, gerapporteerd en geëvalueerd gaan worden. Een doel geeft deelnemers duidelijkheid en kan ervoor zorgen dat nieuwe partijen zich kunnen identificeren met het gestelde doel.**

### Het hoofddoel van de Fintell Alliance NL:

*Het versterken van de werking van de Wet ter voorkoming van Witwassen en Financiering van Terrorisme (Wwft) door efficiëntere samenwerking tussen de FIU-Nederland en meldplichtige instellingen in het Wwft domein.*

De beoogde samenwerking realiseert een betere informatie-uitwisseling tussen de FIU-Nederland en de banken aan de hand van onder meer een gefaseerde analyse van criminele financiële netwerken. De Fintell Alliance NL zal een cruciale schakel vormen voor ontwikkelingen op het gebied van publiek-private samenwerking (PPS) binnen het Wwft-domein, waar de FIU-Nederland een essentiële publieke partij is.

De FIU-Nederland ontplooit naast nationale ook internationale activiteiten. Samen met het verstrekken en ontvangen van informatie uit het Egmont Group<sup>1</sup> netwerk van de FIU-Nederland over witwasstructuren en terrorismefinanciering, kan eveneens worden bijgedragen aan de internationale inzichten. Vanuit een eenduidige aanpak heeft het Fintell Alliance NL samenwerkingsverband de volgende effecten/resultaten voor ogen, die bijdragen aan de hierboven benoemde hoofddoelstelling:

- Het kennisniveau verhogen van wederzijdse werkwijzen en het daarmee bevorderen van de efficiëntie;
- Het kwalitatief beter en sneller analyseren van specifieke gemelde ongebruikelijke transacties om deze beter verrijkt als verdachte transacties ter beschikking te kunnen stellen aan de opsporings- en inlichtingendiensten die gebruikt kunnen worden voor systeemgerichte<sup>2</sup> interventies;
- Het kwalitatief beter inzetten van de plichten die aan de banken zijn opgelegd, evenals van de bevoegdheden die aan de FIU-Nederland in de Wwft zijn toegekend

- Het ontwikkelen van kennisproducten die bijdragen aan kennisverrijking binnen het gehele netwerk in het Wwft- en internationale domein;
- Effectieve feedback aan de private deelnemers door de FIU-Nederland die kan leiden tot scenario's die bij deze private deelnemers kunnen bijdragen aan de optimalisering van monitoring, detectie en preventie van witwassen en terrorismefinanciering;
- Door vroegtijdige identificatie van cruciale (financiële bedrijfseconomische) schakels van criminele netwerken en vroegtijdige aanpassing van bestaande procedures, barrières opwerpen voor 'misbruik' (preventie);
- Vanuit de procesmatige aanpak inzicht en overzicht in criminele financiële structuren creëren ten behoeve van de opsporing, al dan niet deel uitmakend van een PPS initiatief;
- aansluiting op de bestaande en in ontwikkeling zijnde transactiemonitoring en 'KYC-utility' projecten van de banken.

Deze effecten/resultaten zijn mede opgesteld vanuit de pilot fase van de Fintell Alliance NL. Het is aannemelijk dat er gedurende de samenwerking nieuwe inzichten ontstaan ten aanzien van mogelijke effecten. Daardoor kan het voorkomen dat er nieuwe effecten worden waargenomen of dat bepaalde effecten een andere werking hebben. Daarmee is deze lijst van effecten niet limitatief.

<sup>1</sup> FIU-Nederland maakt deel uit van de Egmont Group, een internationaal samenwerkingsverband gericht op het verbeteren van de internationale informatie-uitwisseling tussen FIU's.

<sup>2</sup> Hiermee wordt bedoeld; interventies die toezien op cruciale netwerken of (rechts)personen, waardoor er niet alleen sprake is van eenmalig ingrijpen, maar er substantieel in het criminele (witwas)systeem wordt geïntervenieerd.



## 3. Structuur

**Om de Fintell Alliance NL in werking te brengen zullen de FIU-Nederland en de banken operationele capaciteit beschikbaar stellen die onder coördinatie van een team coördinator van de FIU-Nederland opereert. De FIU zal verder verantwoordelijkheid nemen voor overige facilitaire en beheersmatige zaken.**

Binnen de Fintell Alliance NL kunnen diverse werkzaamheden plaatsvinden. Deze werkzaamheden ontstaan uit onderzoek naar fenomenen en/of netwerken, gebruik makend van de verplichtingen en de mogelijkheden die de Wwft aan de verschillende deelnemers toekent.

De start van een onderzoek kan worden geëntameerd door (op volgorde van prioritering):

- Artikel 20 Wpg ingebrachte politie-informatie onder meer in het kader van de Serious Crime Taskforce (SCTF) en de Terrorisme Financiering Taskforce (TFTF);
- Werkzaamheden vanuit FEC opgezette PPS initiatieven;
- Werkzaamheden vanuit andere PPS initiatieven, bijvoorbeeld op lokaal niveau (hierbij valt te denken aan vraagstukken die naar boven komen in de integrale aanpak binnen de diverse Regionale Informatie en Expertise Centra (RIEC) waar steeds meer nadruk komt op financiële intelligence en een financiële invalshoek voor de aanpak van diverse problematiek gekozen wordt)

- Inzichten opgedaan door een van de partners in het veiligheidsdomein en/of deelnemende banken betreffende een nieuwe casus, trend of fenomeen. Wat betreft dit punt zou in ieder geval één van de onderstaande punten van toepassing moeten zijn; cases betreffen een fenomeen waar een grote behoefte bestaat aan kennisontwikkeling;
  - cases worden na verdacht verklaring ook opgevolgd door (bijzondere) opsporingsdiensten;
  - er is een grote impact op de maatschappij als geheel;
  - cases betreffen bij voorkeur meldingen van meerdere banken.

## 4. Werking

**In deze paragraaf wordt besproken welke taken en bevoegdheden ten grondslag liggen aan de werkwijze van de Fintell Alliance NL. Tevens wordt geduid hoe de Fintell Alliance NL zich verhoudt tot het 'grotere' netwerk van onder andere financiële dienstverleners, opsporingsdiensten en toezichthouders. Er wordt afgesloten met een sectie over juridische beperkingen.**

### 4.1. Taken en bevoegdheden

De in de Wwft genoemde meldplichtige instellingen zijn verplicht 'de klant te kennen' (KYC) en de ongebruikelijke transacties van hun klanten door middel van een continu detectieproces te herkennen en te melden bij de FIU-Nederland. Onderwerpen, actualiteit en snelheid van het melden zijn aspecten die de wetgever specifiek heeft benoemd. Het achterliggende doel van het cliëntenonderzoek is om te bepalen in hoeverre de cliënt voldoet aan het door de bank opgestelde risicoprofiel. Het is voor een meldplichtige instelling, zoals een bank, dan ook van belang om voldoende kennis te vergaren over de cliënt. Hierbij kan het ook van belang zijn om te kijken naar een bredere context inzake het financieel verkeer en financiële relaties. De wettelijke verplichting om ongebruikelijke transacties te melden en de grote diversiteit aan meldplichtige instellingen zorgt voor een unieke verzameling van gemelde ongebruikelijk transacties en stelt de FIU-Nederland in staat om via analyse op deze transacties kennis over financiële systemen te ontwikkelen en te duiden.

De FIU-Nederland onderzoekt de ongebruikelijke transacties om deze zo mogelijk verdacht te verklaren en daarbij een belang voor de opsporing te duiden. De wetgever heeft de FIU-Nederland hier een specifieke bufferfunctie toebedeeld, want pas nadat transacties verdacht zijn verklaard door het Hoofd van de FIU-Nederland worden deze ter beschikking gesteld aan diverse opsporings-, inlichtingen-, en veiligheidsdiensten. Vervolgens biedt dit mogelijkheden met betrekking tot het overgaan op passende interventies. Naast het verzamelen, registreren, bewerken, analyseren en uiteindelijk ter

beschikking stellen van verdachte transacties aan de opsporing heeft de FIU-Nederland vanuit art. 13 Wwft ook nog de volgende wettelijke taken, welke met name relevant zijn in de samenwerking met de meldplichtige instellingen:

- Verrichten van onderzoek naar ontwikkelingen op het gebied van witwassen en financieren van terrorisme en naar de verbetering van de methoden om witwassen en financieren van terrorisme te voorkomen en op te sporen;
- Geven van aanbevelingen voor de bedrijfstakingen over de invoering van passende procedures voor interne controle en communicatie en andere te treffen maatregelen tot voorkoming van het gebruik van die bedrijfstakingen voor witwassen en financieren van terrorisme;
- Geven van voorlichting over het voorkomen en opsporen van witwassen en financieren van terrorisme.

Daar waar het voor banken verplicht is om hun klant te kennen en aan deze klant een risico-inschatting toe te kennen, is het de taak van de FIU-Nederland om inzichten te ontwikkelen die meldplichtige instellingen in staat stellen mogelijke klantrisico's beter te duiden. Zo kan door een meldplichtige instelling, naast het preventieve effect van het weren (en eventueel beperken) en/of afscheid nemen van cliënten, ook beter worden bepaald of er sprake is van een ongebruikelijke transactie en potentieel financieel economische criminaliteit. In de Wwft worden de FIU-Nederland en meldplichtige instellingen hierin aan elkaar verbonden.

Voor het actueel kunnen duiden van 'risicogevoeligheid en omstandigheden van klanten'<sup>3</sup> en 'trends en fenomenen'<sup>4</sup> zijn

<sup>3</sup> artikel 3, lid 8 Wwft: Een instelling stemt het cliëntenonderzoek aantoonbaar af op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie.

Artikel 6, lid 4 Wwft: Een instelling zorgt voor een toereikende controle van de transacties of de zakelijke relatie om te verzekeren dat kan worden voldaan aan het bepaalde in artikel 16. (vereenvoudigd cliëntenonderzoek)

Artikel 16, lid 2, onder e Wwft: De instelling dient bij de melding gegevens aangaande de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt.

Artikel 13, onder d Wwft: het verrichten van onderzoek naar ontwikkelingen op het gebied van witwassen en financieren van terrorisme en naar de verbetering van de methoden om witwassen en financieren van terrorisme te voorkomen en op te sporen

<sup>4</sup> Artikel 3, lid 2, onder d Wwft: Voortdurende controle op de zakelijke relatie

Artikel 6, lid 3 Wwft: Een instelling neemt redelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat de gegevens die ingevolge het tweede lid zijn verzameld en de daarop gebaseerde vaststelling actueel gehouden worden. (vereenvoudigd cliëntenonderzoek)

Artikel 16, onder 1 Wwft: Een instelling meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden.



inzichten nodig in samenhang tussen transacties en daaraan verwante netwerken. Het kunnen duiden van ongebruikelijke transacties in het huidige financiële landschap vereist voor zowel meldplichtige instellingen als voor de FIU-Nederland het inrichten van een gezamenlijke analyse op het 'totale verkeer' tussen financiële vehikels, netwerken en modus operandi in plaats van het separaat analyseren van vele enkelvoudige transacties. Ook een goede informatie-uitwisseling tussen de deelnemende banken is van belang. Door beter integraal op specifieke onderwerpen de samenwerking te zoeken wordt het totaal beeld beter inzichtelijk gemaakt. Dit leidt tot een hoger niveau van kennis en inzichten enerzijds, maar ook tot betere preventieve en repressieve maatregelen. In de praktijk blijkt dat niet iedere financiële instelling op hetzelfde moment risicovolle transacties, die onderdeel kunnen uitmaken van eenzelfde modus operandi of crimineel financieel netwerk, detecteert en meldt aan de FIU-Nederland. De samenwerking binnen de Fintell Alliance NL zal er mede voor zorgen dat de taken en bevoegdheden, zoals die zijn beschreven in de Wwft, zo optimaal mogelijk kunnen worden benut. Daarmee zal er eerder zicht worden verkregen op modus operandi en criminele netwerken.

Conform art. 17 Wwft heeft de FIU-Nederland de bevoegdheid om bij meldplichtige instellingen nadere gegevens of inlichtingen op te vragen. Het opvragen van inlichtingen is een middel dat bijdraagt aan het verkrijgen van zicht op modus operandi of criminele netwerken. Door deze bevoegdheid in te zetten binnen het samenwerkingsverband van de Fintell Alliance NL kan er waar nodig snel aanvullend worden gecommuniceerd tussen de FIU-Nederland en een ontvangende partij. Hiermee kan de bevoegdheid sneller en met meer precisie worden toegepast.

Op grond van art. 23 lid 6 Wwft is het mogelijk om informatie over cliënten en hun transacties te delen tussen financiële instellingen uit dezelfde categorie, mits het informatie betreft over een cliënt van beide instellingen en het daarnaast een transactie is waarbij beide financiële instellingen betrokken zijn. Hierdoor kunnen banken die dezelfde cliënt hebben, onderling informatie uitwisselen over transacties van deze cliënt. In de praktijk betekent dit dat, indien één van de betrokken banken een melding heeft gedaan bij de FIU-Nederland, dit kan worden doorgegeven aan een andere bank. Banken kunnen op deze manier informatie uitwisselen over specifieke transacties. Dit geschiedt onder strikte voorwaarden die zijn beschreven in de Wwft. Banken behouden daarmee hun individuele meldplicht, maar aan de hand van deze bilaterale uitwisseling van transactiegegevens kan daarnaast zicht ontstaan op criminele financiële netwerken.<sup>5</sup> Na een uitgevoerde analyse van ontvangen ongebruikelijke transacties, kan direct een geanonimiseerde bespreking van deze analyse plaats vinden binnen de Fintell Alliance NL. Dit kan worden gezien als een

tussentijdse terugkoppeling aan de private deelnemers van gedane meldingen, waarmee het verder detecteren van gerelateerde meldingen beter en sneller mogelijk is. In de bijlage bij dit document is een gedetailleerde beschrijving van de proces flow in de Fintell Alliance NL te vinden.

Tenslotte wordt opgemerkt dat de werkwijze in de Fintell Alliance voort bouwt op de werkwijzen zoals deze in de taskforces zijn afgesproken, beschreven en getoetst. In bijlage 1 zijn de relevante passages opgenomen uit de werkbeschrijving van de SCTF over het werken in het Wwft domein. Deze werkwijze wordt één op één toegepast in fase 2 van de Throughput-fase<sup>6</sup> van de Fintell Alliance NL. Er wordt door medewerkers van de FIU-Nederland gebruik gemaakt van taken en bevoegdheden die voortvloeien uit art. 13, 16, 17 en 23 Wwft. Door de medewerkers van de banken wordt gebruik gemaakt van de verplichtingen zoals die gelden vanuit de Wwft en die voortvloeien uit Art. 16, 17, 19 en 20 Wwft.

## 4.2. Netwerkpartners

Samen met betrouwbare private partners wil de FIU-Nederland binnen de Fintell Alliance NL gaan bouwen aan een bredere en betere inlichtingenpositie voor alle partijen binnen het Wwft domein. Deze inlichtingenpositie kan niet bestaan zonder de expertise van het 'grotere' netwerk en de kracht van hun kerntaken in het proces. Dit 'grotere' netwerk is grofweg op te delen in de volgende onderdelen:

- Meldplichtige instellingen (AVG/Wwft)
- De FIU-Nederland als financiële inlichtingen eenheid (Wwft/Wpg);
- Opsporingsdiensten en Openbaar Ministerie (Wpg);
- Toezichthouders (toezichtgerichte wetgeving, waaronder de Wwft).

De unieke expertise van netwerkpartners kan enorme waarde toevoegen aan de Fintell Alliance NL, waar dit vanuit de wettelijke taakverdeling mogelijk is. Zo kunnen alleen meldplichtige instellingen echt de 'eigen dienstverlening' en 'de klant' kennen. Zo kan alleen de FIU-Nederland financiële inlichtingen op basis van analysetaken over alle gemelde ongebruikelijke transacties duiden als verdacht en trends en fenomenen zichtbaar maken.

Ook de opsporingsdiensten en de toezichthouders beschikken ieder over unieke kennis en expertise die van groot belang is voor het goed functioneren van het gehele samenstel van wetgeving in de aanpak van witwassen, financieren van terrorisme en onderliggende delicten. Aangezien de Fintell Alliance NL nadrukkelijk werkt binnen de verplichtingen en bevoegdheden die binnen de Wwft bestaan

<sup>5</sup> Antwoord van de Minister van Financiën op kamer vragen van de leden Nijboer en Kuiken (beiden PvdA) over betere samenwerking tussen banken in de strijd tegen witwassen (2019Z08765 ingezonden 26 april 2019); <https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2019/05/28/beantwoording-kamervragen-over-betere-samenwerking-tussen-banken/beantwoording-kamervragen-over-betere-samenwerking-tussen-banken.pdf>

<sup>6</sup> Zie bijlage 2

voor de meldplichtige instellingen en de FIU-Nederland, zal de benodigde kennis en expertise van andere netwerkpartners ontsloten worden op basis van de bevoegdheden en samenwerking die bestaan tussen enerzijds FIU-Nederland en anderzijds de banken, met de betreffende netwerkpartners. Vanzelfsprekend past de Fintell Alliance NL ook integraal in de binnen het FEC ontwikkelde PPS projecten voor zover in die projecten is voorzien in het gebruik maken van de verplichtingen en bevoegdheden uit de Wwft voor de FIU-Nederland en de meldplichtige instellingen. Daarmee sluit de Fintell Alliance NL goed aan in het proces van fenomeen gericht onderzoek uit de FEC PPS projecten, SCTF&TTF enerzijds en FCA (financial crime analysis) anderzijds.

### 4.3. Juridische beperkingen

In de SCTF wordt op dit moment bilateraal informatie uitgewisseld tussen banken. Uit de ervaringen vanuit de SCTF is gebleken dat bilaterale uitwisseling cruciaal is om zicht te krijgen op criminele netwerken, modus operandi, fenomenen en trends. Dat banken slechts bilateraal gegevens uit mogen wisselen is een beperkende factor. In de praktijk blijkt dat transacties die met elkaar verband houden en die in gezamenlijkheid zicht geven op een netwerk of modus operandi vaak verspreid plaatsvinden over meerdere banken. Daarom wordt momenteel gesproken met toezichthouders en het Ministerie van Financiën om te bezien of het delen van relevante transactie-informatie tussen meerdere instellingen die werkzaam zijn in een samenwerkingsverband mogelijk gemaakt kan worden. Deze mogelijke multilaterale uitwisseling kan ervoor zorgen dat alle aan het samenwerkingsverband deelnemende banken zicht krijgen op relevante transacties in een bepaald netwerk of modus operandi. Dit zal ten goede komen aan de slagkracht van de Fintell Alliance NL en haar output.

## 5. Functionaliteiten en omvang

In deze sectie wordt naar aanleiding van de huidige ervaringen, onder meer vanuit de SCTF besproken welke basale randvoorwaarden en welke formatieve inrichting nodig is om de Fintell Alliance NL optimaal te laten functioneren. De SCTF wordt als uitgangspunt genomen omdat binnen deze taskforce inmiddels de meeste ervaring is opgedaan met het werken binnen het concept van de Fintell Alliance NL zoals hierboven beschreven is. De nader te noemen getallen geven een indicatie en dienen tevens als leidraad bij een eventuele toekomstige uitbreiding van de Fintell Alliance NL.<sup>7</sup>

### 5.1. Werkruimte en werklocatie(s)

Medewerkers van de deelnemende instellingen en de FIU-Nederland komen bij elkaar in een – uitsluitend voor de Fintell Alliance toegankelijke – gezamenlijke beveiligde werkruimte. De informatieverwerkingsprocessen worden niet samengevoegd. Iedere deelnemer verwerkt informatie binnen de eigen ICT omgeving en hanteert de bestaande regelgeving omtrent informatie overdracht in de zin van het doen van meldingen door instellingen, het bevragen van instellingen door de FIU etc..

### 5.2. Beoogde omvang

Indien één casus, gestart op basis van het inbrengen van subjectinformatie met context op basis van art. 20 Wpg en twee andere fenomeen of trendgerichte – casussen tegelijkertijd worden ingebracht in de Fintell Alliance NL, is de onderstaande formatie benodigd:

FIU-Nederland:

- 1 Coördinator
- 4 Onderzoekers<sup>8</sup>
- 1 Projectondersteuner

Bank(en)<sup>9</sup>:

- 1 Data/Queryspecialist
- 4 FEC Specialisten / (KYC/CDD) onderzoekers (waarvan 2 voor de SCTF).

Daarnaast is het noodzakelijk om per bank en binnen de FIU-Nederland een 'backoffice' ter beschikking te stellen, die de leden uit de werkgroep kan ondersteunen. Het is aan elke organisatie om deze backoffice naar eigen inzicht in te richten. Indien in de toekomst de verwachting is dat de Fintell Alliance NL meer casussen tegelijkertijd zal moeten kunnen behandelen dan de boven genoemde, zal de bezetting evenredig moeten worden uitgebreid.

Tenslotte moet nog worden opgemerkt dat de werkzaamheden binnen de Fintell Alliance NL nadrukkelijk plaats vinden binnen de verplichtingen en bevoegdheden voortkomend vanuit de Wwft, maar dat in deze werkvorm zo mogelijk een nog indringender beroep wordt gedaan op het tipping off verbod en het om kunnen gaan met het werken met sensitieve informatie in een werkruimte. Om die reden zullen de medewerkers van de banken, alvorens zij in de Fintell Alliance kunnen worden tewerk gesteld, een P screening ondergaan. De FIU-Nederland draagt er zorg voor dat deze screening wordt uitgevoerd en wordt geadmistreerd. Deze screening wordt door de FIU bij de Nationale politie aangevraagd onder het construct van een samenwerkingsovereenkomst.

<sup>7</sup> De TTF wordt in dit hoofdstuk buiten beschouwing gelaten omdat daar al duidelijke kaders voor zijn afgesproken

<sup>8</sup> Deze onderzoekers zouden aangevuld kunnen worden door bij de FIU-Nederland gedetacheerde mensen met opsporingsexpertise vanuit de Politie of de FIOD.

<sup>9</sup> Uitgaande van een voltijd werkweek en twee à drie dagen aanwezigheid in de werkgroep in Utrecht.



## 6. Bestuur

**De Fintell Alliance NL betreft tot op heden een samenwerkingsverband tussen FIU-Nederland en vier banken; ABN Amro, ING, Rabobank en de Volksbank. Het Fintell Alliance NL samenwerkingsverband betekent voor de FIU-Nederland en aangesloten banken dat zij een gelijkwaardige samenwerking aangaan die gebaseerd is op wederzijdse kennis- en informatiedeling en met vertrouwen in en respect voor concrete afspraken.**

Voor een goede afstemming zal er een overleg in het leven worden geroepen, bestaande uit vertegenwoordigers van alle deelnemende partijen. Dit 'Fintell Alliance Afstemmingsoverleg' zal structureel plaatsvinden. Doel van dit overleg is om enerzijds de werkdruk en het welbevinden van de mensen in de Fintell Alliance goed in balans te houden en anderzijds casussen, trends of fenomenen te prioriteren die in de Fintell Alliance behandeld worden.<sup>10</sup> De doelgroep voor dit overleg zijn de (vervangers van) de CPO leden van het FEC PPS projectsturingoverleg en de teamleads van de verschillende organisaties welke rechtsreeks personele verantwoordelijkheid dragen voor de mensen in de Fintell Alliance.

Een samenwerkingsverband is vrijwillig, maar niet vrijblijvend en daarmee ook een publiek-private samenwerking niet. Er dient een relatie te bestaan met voordelen aan beide zijden, waarbij van beide partijen een zekere inzet en continuïteit mag worden verwacht en er dient een duidelijke gestructureerde verbintenis te bestaan op basis van juridische gronden. De Fintell Alliance NL zal nadrukkelijk werken binnen de marges van de Wwft voor alle deelnemende partijen. Dat betekent dan ook dat de verantwoordelijkheden en aansprakelijkheden van alle deelnemende partijen ongewijzigd blijven. Aangezien de deelnemers, in casu de banken en de FIU-Nederland, middels de Fintell Alliance NL een extra inspanning doen om de werking van de Wwft efficiënter en effectiever te maken, is het van belang dat de bestuurders van de deelnemende partijen in een overleg een oordeel vormen over de toegevoegde waarde en effectiviteit van de Fintell Alliance NL. Hiertoe zullen de bestuurders eenmaal per jaar aansluiten bij het Afstemmingsoverleg. Ook is het aan de bestuurders om te beslissen over de borging en over de structurele op- of afschaling van de Fintell Alliance NL. Op basis van een door de coördinator opgestelde rapportage zullen de bestuurders toetsen of de werkwijze nog steeds een significante bijdrage levert aan de beoogde doelstellingen en effecten en of deze doelstellingen en effecten bijstelling behoeven. Indien op basis van actuele ontwikkelingen bijstelling van de gemaakte keuzes mogelijk noodzakelijk is, zal dit onderbouwd aan de bestuurders worden voorgelegd die dan tussentijds,

indien noodzakelijk, tot bijstelling kunnen besluiten. Dit overleg zal plaatsvinden onder voorzitterschap van het Hoofd FIU-Nederland. Ten behoeve van deze beoordeling zal de coördinator van de Fintell Alliance NL een rapport voorbereiden waarin, geanonimiseerd, wordt omschreven welke casussen zijn behandeld, welke bevindingen zijn gedaan en welke effecten dit heeft gegenereerd. In onderling overleg kan ook gesproken worden over nut en noodzaak van het toelaten van andere private partijen voor zover deze onder de voorschriften van de Wwft vallen. Indien geen consensus kan worden bereikt staat het de FIU-Nederland vrij om met andere partijen een parallelle structuur, conform Fintell Alliance NL op te richten. In het overleg van de bestuurders zal ook besproken worden op welke wijze er gecommuniceerd zal worden over de voortgang en ontwikkelingen.

De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en het Financial Expertise Center (FEC) zullen voor een goede afstemming van de werkzaamheden en een eenduidige communicatiestrategie nauw betrokken worden.

<sup>10</sup> In dit overleg wordt via de CPO lijn de afstemming geborgd met FEC initiatieven.

# Bijlage 1

**De werkwijze in de Fintell Alliance is conform het gestelde in de Wwft en bouwt voort op datgene wat in de ontwikkeling van de taskforces (SCTF en TFTF) al gedetailleerd is uitgewerkt en door de juristen van de verschillende partijen is getoetst. De werkbeschrijving van de SCTF is, waar het gaat om de throughputfase, integraal van toepassing op de Fintell Alliance. De relevante passages uit de werkbeschrijving SCTF worden hieronder**

## weergegeven:

### SCTF werkbeschrijving paragraaf 2.3:

- “Private Partijen gaan aan de hand van de ingebrachte Informatie van de politie<sup>11</sup> na of sprake is van ongebruikelijke transacties. Op basis van de Wwft zijn ze verplicht om onderzoek te doen naar ongebruikelijke transacties. In dit kader geeft de FIU aanbevelingen en voorlichting over de transacties in de scope van de samenwerking die ongebruikelijk kunnen worden gekwalificeerd. Dit in lijn met artikel 13 van de Wwft. De FIU kent de identiteit van de subjecten wiens gegevens door de politie in de werkgroep als signaal zijn verstrekt op basis van een artikel 20 Wpg besluit en die mogelijk verband houden met ongebruikelijke transacties.<sup>12</sup> Waar nodig wordt bilateraal met andere Private Partijen Informatie uitgewisseld binnen de kaders van de Wwft (artikel 23 lid 6 onder 3 Wwft). Private Partijen besluiten afzonderlijk vervolgens of deze transacties gemeld moeten worden aan de FIU-NL.
- Naar aanleiding van het onderzoek naar de transacties van de subjecten wiens gegevens (Informatie) op grond van art. 20 Wpg besluit worden verstrekt (het subject)<sup>13</sup>, kunnen Private Partijen ook onderzoek doen naar transacties van (rechts) personen waarmee het subject transacties uitvoert (tweede graads transacties zoals bedoeld in paragraaf 3.2 van deze werkinstructie). De Private Partijen mogen advies vragen aan de de FIU om te bepalen of deze transacties meldingswaardig zijn en de FIU zal desgevraagd hen daarover voorlichten. Op grond van artikel 13 e en f Wwft kan de FIU-NL aanbevelingen doen en de Private Partijen informeren zodat deze beter in staat zijn om te bepalen of een transactie als ongebruikelijk kan worden aangemerkt om Wwft-conform te melden. Het besluit om al dan niet te melden blijft bij de Private Partijen. De Private Partijen zullen per geval nagaan of het noodzakelijk is dat identificerende gegevens over (rechts)personen betrokken bij tweedegraads transacties zoals bedoeld in deze werkinstructie in het kader van het vragen van voorlichting en

advies gedeeld worden met de FIU. Dit om te voldoen onder meer aan de principes van proportionaliteit en subsidiariteit zoals bedoeld in de AVG. “

### SCTF werkbeschrijving paragraaf 3.2:

#### Throughput

- Deze fase bestaat uit de volgende stappen:
- Elke Private Partij zoekt in zijn of haar eigen systemen of daar Informatie in voorkomt ten aanzien van de verstrekte Persoonsgegevens (of verstrekte 20 Wpg gegevens of betrokkene)<sup>14</sup>.

5.1.2c

<sup>11</sup> Verstrekkingen o.b.v. art. 20 Wpg is een vorm van input van de Fintell Alliance, waar de Fintell Alliance deel uitmaakt van één van de taskforces.

<sup>12</sup> Zie voetnoot 11.

<sup>13</sup> Zie voetnoot 11.

<sup>14</sup> Zie voetnoot 11.

<sup>15</sup> Hierbij zullen met name transacties met een ongebruikelijk karakter ten op zichte van het subject nader worden geanalyseerd.



- De in kaart gebrachte transactiegegevens zullen op grond van artikel 23 lid 6 Wwft worden gedeeld met de Private Partij(en) waar de vastgestelde tegenrekeningen van voornoemde transacties worden geadministreerd, waarna deze ontvangende Private Partijen eenzelfde analyse zullen uitvoeren op de transactiegegevens op deze tegenrekeningen.
- De transacties die voldoen aan een indicator als bedoeld in de Wwft, worden – na zelfstandige afweging door de Private Partij – conform de Wwft-gemeld aan FIU-NL.<sup>16</sup>
- Indien (transactie)informatie niet onmiddellijk Wwft-meldenswaardig wordt ingeschat, dan kan door betrokken Private Partijen binnen de werkgroep in/na bilateraal<sup>17</sup> overleg verder worden gezocht naar aanknopingspunten die wel Wwft-meldenswaardig zijn. In beginsel wordt hierbij tot de tweede graad (transactie) gezocht, tenzij er kennelijk noodzaak is om verder te zoeken.

**Met 2e graad transactie wordt bedoeld:**

- De transacties die de door de Politie en/of FIOD verstrekte (rechts)persoon doet, zijn graad 1;
- De transacties die worden gedaan door (rechts)personen waarmee de door de Politie en/of FIOD verstrekte (rechts)persoon transacties uitvoert, zijn graad 2.
- Daarnaast onderzoeken de betrokken Private Partijen of de gegevens van de Betrokkene(n) opgenomen moeten worden in het Incidentenregister en/of EVR.
- FIU-NL doet zelfstandig onderzoek naar de door de Private Partijen gemelde ongebruikelijke transacties. Dit FIU-NL-proces vindt op reguliere wijze plaats en buiten het zicht en invloedssfeer van overige leden van de werkgroep en leidt, indien mogelijk naar het oordeel van de FIU-NL, tot verdacht verklaarde transacties. Deze fase valt buiten deze samenwerking. “

<sup>16</sup> Elke individuele Private Partij doet zelfstandig de Wwft-melding. Het is niet mogelijk om één Wwft-melding te doen namens de deelnemende partijen. De Wwft-melding wordt met een nader te bepalen projectcode via GOAML gemeld aan FIU-NL. Een Private Partij kan de uitgewisselde informatie die het in de werkgroep heeft gekregen uittekenen (bijv: netwerkanalyse) en deze als bijlage bij de melding toevoegen.

<sup>17</sup> Het is niet toegestaan de informatie in multilateraal overleg te bespreken, hier geldt een expliciet verbod op.

# Bijlage 2: Proces Fintell Alliance NL

**In het proces wordt er onderscheid gemaakt tussen vijf fases: de pre-input, input, throughput, output en outcome. De input kan bestaan uit:**

- Artikel 20 Wpg ingebrachte politie-informatie onder meer in het kader van de Serious Crime Taskforce (SCTF) en de Terrorisme Financiering Taskforce (TFTF);
- Werkzaamheden vanuit FEC opgezette PPS initiatieven;
- Werkzaamheden vanuit andere PPS initiatieven, bijvoorbeeld op lokaal niveau;
- Inzichten opgedaan door een van de partners in het veiligheidsdomein en/of deelnemende banken betreffende een nieuwe casus, trend of fenomeen.

In het proces wordt onderscheid gemaakt tussen de subjectgerichte benadering en de risicogerichte benadering. De benaderingen overlappen (deels) en versterken elkaar. Het gezamenlijk analyseren van subjecten of een netwerk kan namelijk zicht geven op modus operandi/ indicatoren en andersom.

Het proces van input, throughput en output verschilt naar gelang er sprake is van een subjectgerichte benadering of een risicogerichte benadering. Subjectgericht onderzoek zal conform de methodiek die staat beschreven in de werkbeschrijving van de SCTF plaatsvinden (zie bijlage 1). Onderstaande werkbeschrijving ziet op de wijze waarop in de Fintell Alliance-NL een risico vanuit de risicogerichte benadering uitgewerkt kan worden.

## Pre-input

Deze risico's kunnen op verschillende manieren inzichtelijk worden gemaakt. Ten eerste, door analyse van de door middel van art. 20 Wpg ingebrachte gegevens. Het subjectgericht onderzoek dat volgt op het inbrengen van deze gegevens kan inzichten opleveren die, na nadere analyse, vervolgens als een algemeen risico verder onderzocht kunnen worden in de Fintell Alliance NL. Ten tweede, door tactische en strategische inzichten die voortvloeien uit de analyse van de data van de FIU-Nederland. Ten derde, door inzichten die zijn ontstaan vanuit het samenwerkingsverband (Fintell Alliance NL), anders dan eerder omschreven.

Na besluitvorming over de onderwerpen die binnen de Fintell Alliance NL zullen worden onderzocht zal de teamcoördinator van de Fintell Alliance NL samen met de partij die het risico inbrengt en de leden van de Fintell Alliance NL een plan opstellen waarin het gekozen risico uitgewerkt wordt. In dit plan

worden de volgende zaken concreet gemaakt:

- Het betreffende risico (thema);
- De te behalen doelen en (tussentijdse) producten;
- Verwachte planning/ belasting (dit plan wordt minimaal op hoofdlijnen goedgekeurd in het Fintell Alliance Afstemmingsoverleg).

## Input

De teamcoördinator brengt het goedgekeurde plan van aanpak in bij de Fintell Alliance NL.

## Throughput

### Fase 1 (pre OT)

In deze fase wordt er vanuit het risico toegewerkt naar een werkbaar set indicatoren die na validatie zou kunnen leiden tot een zoekregel of scenario voor de banken. Zolang het risico onderzocht wordt in de Fintell Alliance NL is de ongebruikbaarheid van daarmee samenhangende transacties nog niet vastgesteld. Output uit query's dient niet direct te leiden tot het melden van ongebruikelijke transacties. De Fintell Alliance NL is immers nog bezig met het beoordelen van het ingebrachte risico. In deze fase moet daarom gewerkt worden met geanonimiseerde gegevens. Dit anonimiseren van de gegevens moet daarnaast ook omdat naast de banken en de FIU-Nederland ook andere partijen/ specialisten die kennis kunnen toevoegen mogelijk onderdeel zijn van het werkproces.<sup>18</sup> Puntsgewijs ziet dit onderdeel van het proces er als volgt uit

- Het onderwerp wordt uitgewerkt op basis van expertise binnen en/of buiten de Fintell Alliance NL met als doel om zoekregels vast te stellen;
- Bankmedewerkers maken in deze fase gebruik van de expertise van aan hen gekoppelde queryspecialisten uit de betreffende bank;
- De teamcoördinator voegt zo nodig (externe) specialisten toe aan de werkgroep om de zoekregels nader te verfijnen;
- Met de zoekregels worden 'test runs' gedaan binnen de datasets van de aangesloten banken;
- Zo nodig worden de zoekregels nader verfijnd totdat een relevante en werkbaar datapositie is bereikt;
- De FIU-Nederland bepaalt hoeveel output er nodig is voor een

<sup>18</sup> In de FEC PPS nota samen effectief in de bestrijding van financieel economische criminaliteit § 3.2 wordt deze fase ook beschreven. Daar wordt het een Squad genoemd.

representatieve test van de datapositie door de FIU-Nederland;

- Deze fase eindigt met het verrichten van MOT-meldingen door de deelnemende banken voor zover dat nodig is op basis van de analyse van de queryresultaten.

## Fase 2 (post OT)

In deze fase zullen de indicatoren door de FIU-Nederland worden gevalideerd op basis van de analyse van de ongebruikelijke transacties die de query's met deze indicatoren hebben opgeleverd. Gedurende deze fase gelden de taken en bevoegdheden uit de Wwft en de afspraken zoals weergegeven in bijlage 1. In deze fase zullen de bankmedewerkers daar waar mogelijk bilateraal (art. 23 lid 6 Wwft) informatie delen om zodoende een completer beeld van de onderzochte casus te krijgen. Afhankelijk van de 'workload' kan in overleg met de teamcoördinator gekozen worden welke transacties te kwalificeren zijn voor deze werkwijze. In verband met geheimhouding geldt hier het 'gesloten box - principe' tussen de FIU-Nederland en de banken. Dat betekent dat er in deze fase geen externen (zijnde anderen dan bankmedewerkers of medewerkers van de FIU-Nederland) kunnen deelnemen. Throughput fase 2 zal in de praktijk als volgt verlopen:

- Binnen de Fintell Alliance wordt een werkbaar selectie gemaakt van de dataset gemelde OT's. Vervolgens zoekt elke bank naar aanleiding van deze selectie in zijn of haar eigen systemen of er informatie voorkomt, dan wel hieraan te relateren is, die aanvullend als ongebruikelijke transactie aan de FIU-Nederland gemeld zou moeten worden. De transacties die verband houden met deze informatie zal de bank nader analyseren. De FIU-Nederland adviseert in deze fase.
- De in kaart gebrachte transactiegegevens worden daaropvolgend gedeeld met die banken waar de vastgestelde tegenrekeningen van voornoemde transacties worden geadmistreerd. Daarna voeren de ontvangende banken eenzelfde analyse uit op de transactiegegevens van de tegenrekeningen. De transacties die voldoen aan een indicator zoals bedoeld in de Wwft, worden na zelfstandige afweging door de bank als ongebruikelijke transactie gemeld aan de FIU-Nederland.
- Indien (transactie)informatie niet onmiddellijk als meldwaardig wordt geschat, dan kan door banken binnen de werkgroep verder worden gezocht naar aanknopingspunten die wel meldwaardig zijn. In beginsel wordt hierbij tot de tweede graad (transactie) gezocht, tenzij er noodzaak is om verder te zoeken.<sup>19</sup> Met tweedegraads transactie wordt bedoeld:
- De transacties die de aangebrachte (rechts)persoon doet zijn eerste graad.
- De transacties die worden gedaan door (rechts)personen met wie de aangebrachte (rechts)persoon transacties uitvoert, zijn tweede graad.
- Uiteindelijk zal de FIU-Nederland zelfstandig onderzoek doen

naar de gemelde ongebruikelijke transacties. Dit proces vindt op reguliere wijze plaats en buiten het zicht en de invloedssfeer van de overige leden van de Fintell Alliance NL. Indien van toepassing zal dit onderzoek leiden tot verdacht verklaarde transacties. De FIU-Nederland zal daar waar mogelijk een terugkoppeling geven over verdacht verklaarde transacties en geeft advies over het wel of niet toepassen van de zoekregels of scenario's.

## Output

In deze fase vindt de eerste evaluatie plaats van de resultaten op de zoekregels. Al naar gelang de uitkomsten worden deze zoekregels vervat in een scenario.

De banken beslissen individueel of ze het scenario gaan laten meedraaien in hun detectiesystemen. Daarnaast vindt het reguliere proces van verstrekking van verdachte transacties aan de opsporing plaats. De output kan bestaan uit:

- Verdacht verklaarde transacties;
- Kennisproducten over red flags, indicatoren, zoekregels en scenario's;
- Intelligence rapportages;
- Rapportages van bevindingen.

Aangezien in de Fintell Alliance wordt gewerkt binnen en met de verplichtingen en bevoegdheden voor de meldplichtige instellingen en de FIU-Nederland, betreft de output logischerwijze allemaal producten van de FIU-Nederland.

## Outcome

Door het uitwisselen van financiële intelligence en kennis op basis van de wettelijke mogelijkheden uit de Wwft vormt de Fintell Alliance NL een nieuwe mogelijkheid tot het versterken van de aanpak van witwassen en terrorismefinanciering en andere vormen van ernstige criminaliteit en draagt daarmee bij aan het versterken van de integriteit van het financiële stelsel.

<sup>19</sup> Tevens onderzoeken banken of de gegevens van de betrokkene(n) opgenomen moeten worden in het incidentenregister en/ of extern verwijzingsregister.





# Overeenkomst

Met deze ondertekening bestendigen wij ons samenwerkingsverband in navolging van het Fintell Alliance alliantiedocument 'Publiek-privaat samenwerken in het Wwft domein' (augustus 2020) tussen de FIU-Nederland en de vier Nederlandse grootbanken: ABN AMRO, ING, Rabobank en de Volksbank. Binnen dit samenwerkingsverband wordt gewerkt aan de versterking van het Wwft-domein om te komen tot effectievere preventie, detectie en interventie van witwassen en terrorismefinanciering.

---

**Financial Intelligence Unit - Nederland**

5.1.2e

Plaats: Zoetermeer

Datum: 25 januari 2021

Handtekening

5.1.2e

---

**de Volksbank**

5.1.2e 5.1.2e

Plaats: Utrecht

Datum: 25 januari 2021

Handtekening

5.1.2e



## Samenwerkingsovereenkomst tussen FIU-Nederland en de (naam instantie)

Ondergetekenden:

[naam instantie], te dezer zake rechtsgeldig vertegenwoordigd door [naam], hierna te noemen [naam instantie]

en

**Financial Intelligence Unit Nederland**, gevestigd aan de Europaweg 45, 2711 EM te Zoetermeer, namens deze het 

5.1.2e
--------

, 

5.1.2e
--------

 hierna te noemen FIU-NL

en

de heer/mevrouw [naam medewerker] werkzaam bij - [naam instantie], hierna te noemen 'Betrokkene

hierna gezamenlijk te noemen 'Partijen',

In aanmerking nemende dat:

- a) [naam instantie] een arbeidsovereenkomst heeft gesloten met betrokkene, welke arbeidsovereenkomst op [datum] is aangevangen.
- b) Betrokkene bij [naam instantie] de functie van [functie] vervult.
- c) [naam instantie] en de FIU-NL een respectievelijk plicht (melden van ongebruikelijke transacties) en taak (het ontvangen van ongebruikelijke transacties) hebben in het kader van de Wet ter voorkoming van Witwassen en Financiering van Terrorisme (WWFT).
- d) [naam instantie] en de FIU-NL willen, onder het juridisch regiem van de WWFT, het melden -en ontvangen van ongebruikelijke transactie effectiever inrichten door de bilaterale uitwisseling tussen melders en de adviesrol van de FIU-NL fysiek bij elkaar te brengen.  
Hierbij wordt samengewerkt conform het bijgevoegde Alliantie Document.  
Dat wil zeggen: Er wordt door medewerkers van de FIU-Nederland gebruik gemaakt van taken en bevoegdheden die voortvloeien uit art. 13, 16, 17 en 23 Wwft. Door de medewerkers van de banken wordt gebruik gemaakt van de verplichtingen zoals die gelden vanuit de Wwft en die voortvloeien uit Art. 16, 17, 19 en 20 Wwft.
- e) Daarnaast willen de [naam instantie] en de FIU-NL elkaars kennis en expertise effectiever gebruiken door medewerkers fysiek te laten samenwerken.
- f) [naam instantie] en de FIU-NL merken nadrukkelijk op dat elke organisatie verantwoordelijk blijft voor de verplichtingen en taken zoals deze zijn opgenomen in de WWFT.

- g) [naam instantie] heeft aangegeven betrokkene in het kader van de het gestelde onder d) en e), tijdelijk buiten de muren van haar eigen organisatie te laten werken .
- h) De FIU-NL heeft aangegeven om in het kader van het gestelde onder d) en e) de betrokkene tijdelijk binnen de muren van haar organisatie te faciliteren in het uitvoeren van de voornoemde taken.
- i) Betrokkene heeft uitdrukkelijk aan [naam instantie] medegedeeld akkoord te zijn met deze samenwerking met de FIU-NL binnen de muren van de FIU-NL.

Verklaren Partijen als volgt te zijn overeengekomen:

#### Artikel 1: Aanvang, duur en inhoud van de overeenkomst

1. De samenwerking met de Betrokkene vangt aan op [datum] en eindigt op [datum] . Tijdens deze periode (hierna: samenwerkingsperiode) is betrokkene gemiddeld [aantal] uur per week werkzaam binnen de muren van de FIU-NL.
2. Tijdens de samenwerking vervult betrokkene bij FIU-NL de functie die te vergelijken is met die van financieel onderzoeker, operationeel specialist. [naam instantie] draagt er zorg voor dat de betrokkene gekwalificeerd, bevoegd en bekwaam is om genoemde functie uit te kunnen oefenen.

#### Artikel 2: Rechtspositie

1. De betrokkene blijft gedurende de samenwerkingsperiode in dienst van [naam instantie]. De rechtspositie van betrokkene blijft ongewijzigd, voor zover in deze overeenkomst niet anders is bepaald.
2. Betrokkene is gedeeltelijk werkzaam binnen de muren van de FIU-NL en zal de resterende contractduur bij [naam instantie] de gebruikelijke werkzaamheden verrichten.

#### Artikel 3: Verantwoordelijkheid

1. De FIU-NL draagt zorg voor de coördinatie van de samenwerking. Betrokkene volgt ten aanzien van de uitvoering van de werkzaamheden binnen de muren van de FIU-NL gegeven algemene instructies en aanwijzingen op. De aanwijzingen en instructies zien niet op de verplichtingen uit de WWFT die betrokkene heeft, uit hoofde van zijn of haar functie bij [naam instantie]
2. Betrokkene dient zich te houden aan de bij FIU-NL geldende algemene gedragsregels.
3. [naam instantie] behoudt zich het recht voor om in voorkomende gevallen disciplinaire maatregelen jegens betrokkene te nemen.

4. Het is niet toegestaan de betrokkene aan een derde ter beschikking te stellen en/of elders binnen de organisatie van FIU-NL dan op de overeengekomen standplaats en in de overeengekomen functie tewerk te stellen zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van [naam instantie].
5. Vaststelling van werktijden geschiedt door FIU-NL in overleg met betrokkene.

#### Artikel 4: Salaris

1. Betrokkene zal gedurende de periode waarin de werkzaamheden worden verricht van [naam instantie] het gebruikelijke salaris blijven ontvangen. [naam instantie] staat er voor in dat het salaris en alle overige, aan betrokkene toekomende emolumenten uit hoofde van de arbeidsovereenkomst, alsmede alle in verband met de arbeidsovereenkomst verschuldigde belastingen, premies en andere vergelijkbare heffingen volledig en tijdig zal voldoen.
2. Het salaris dat Betrokkene ontvangt komt niet ten laste van FIU-NL.

#### Artikel 5: Onkostenvergoeding

1. Een vergoeding voor gemaakte reis- en verblijfkosten door Betrokkene komt niet ten laste van FIU-NL. Hiervoor geldt het declaratiebeleid van [naam instantie]

#### Artikel 6: Veiligheid Betrokkene

1. Voorafgaand aan de feitelijke samenwerking wordt betrokkene gescreend onder een P-screening welke wordt uitgevoerd door AIVD. De screening moet positief worden afgesloten voordat men op de eerste werkdag kan starten. Dit is een verplicht onderdeel vanuit de Nationale Politie. De Nationale Politie draagt de volledige kosten van screening.
2. FIU-NL is gehouden om de betrokkene tijdig en naar behoren de voor de uitvoering van het werk benodigde materialen en/of faciliteiten te verstrekken.
3. FIU-NL is jegens [naam instantie] verplicht om de voor de uitvoering van het werk benodigde materialen en/of faciliteiten zodanig in te richten en te onderhouden, alsmede voor de uitvoering van het werk zodanige maatregelen te treffen en aanwijzingen te geven als redelijkerwijs nodig is om te voorkomen dat de betrokkene in de uitoefening van zijn werkzaamheden schade lijdt.
4. Zijn de verplichtingen zoals omschreven in lid 2 en lid 3 niet nagekomen, dan is FIU-NL jegens [naam instantie] gehouden tot vergoeding van de schade die de betrokkene in de uitoefening van zijn werkzaamheden heeft geleden,

tenzij door FIU-NL het bewijs wordt geleverd dat die schade in belangrijke mate het gevolg is van opzet of bewuste roekeloosheid van de Betrokkene.

#### Artikel 7: Aansprakelijkheid voor schade

1. [naam instantie] is niet aansprakelijk voor schade en verliezen die door de Betrokkene worden veroorzaakt aan derden of FIU-NL zelf. Tegen zodanige aanspraken van derden zal FIU-NL [naam instantie] op eerste verzoek vrijwaren en zal [naam instantie] FIU-NL in vrijwaring kunnen oproepen.
2. Ter dekking van eventueel aan derden toegebrachte schaden en verliezen veroorzaakt door de betrokkene zal FIU-NL onder de WA-verzekering van FIU-NL komen te vallen.

#### Artikel 8: Ziekte

1. Indien betrokkene wegens ziekte of andere oorzaken verhinderd is de werkzaamheden in het kader van deze overeenkomst te verrichten, is betrokkene verplicht daarvan zo spoedig mogelijk mededeling te doen zowel aan FIU-NL als aan [naam instantie] conform de toepasselijke vastgestelde administratieve (ziekmeldings)procedure.
2. Als de verwachting is dat het ziekteverzuim langer dan twee weken zal duren, maken FIU-NL en [naam instantie] afspraken over de verzuimbegeleiding. [naam instantie] is verantwoordelijk voor de re-integratie in het kader van de Wet Verbetering Poortwachter.

#### Artikel 9: Vakantie

- De betrokkene kan indien het werk dat toelaat en in overleg met eigen leidinggevende [van Betrokken bij naam instantie] en afgestemd met FIU-NL verlofdagen opnemen. Voor betrokkene gelden de verlof(registratie)verplichtingen van [naam instantie]. Verlofregistratie vindt plaats door en bij [naam instantie].

#### Artikel 10: Vergoeding

[naam instantie] en FIU-NL zijn elkaar over en weer geen vergoeding verschuldigd voor de inlening.

#### Artikel 11: Geheimhouding

1. Alle zaken die in het kader van de uitvoering van deze overeenkomst aan betrokkene en [naam instantie] ter beschikking c.q. ter kennis komen, worden noch tijdens de uitvoering, noch na de voltooiing van de werkzaamheden, voor een ander doel



gebruikt dan voor de werkzaamheden welke op grond van bovengenoemde overeenkomst worden verricht.

2. Door [naam instantie] worden over de werkzaamheden ingevolge deze overeenkomst aan derden geen inlichtingen verstrekt, tenzij anders wordt overeengekomen.
3. De in lid 1 en 2 bedoelde geheimhouding geldt uitdrukkelijk ook ten aanzien van diegenen die door [naam instantie] ten behoeve van de uitvoering van de werkzaamheden worden ingezet. Separaat bij screening wordt aan betrokkene individueel een geheimhoudingsverklaring voorgelegd voor ondertekening.

#### Artikel 12: Einde overeenkomst

1. Deze overeenkomst eindigt van rechtswege uiterlijk op de artikel 1.1 genoemde datum van [datum]. Vanaf dat moment gelden de voorwaarden zoals neergelegd in de arbeidsovereenkomst van betrokkene met [naam instantie] van [datum] weer onverkort. Een optie tot verlenging behoort tot de mogelijkheden, FIU-NL en [naam instantie] gaan hierover in overleg
2. Indien naar het oordeel van een der partijen een eerder einde van de inlening dan per [datum] wenselijk of noodzakelijk is, zal de overeenkomst eerder dan per [datum] eindigen. Partijen zullen hierover vooraf met elkaar overleggen, uiterlijk een maand voor de door een der Partijen voorgenomen eerdere datum.
3. Deze overeenkomst is onlosmakelijk verbonden met de tussen [naam instantie] en betrokkene bestaande arbeidsovereenkomst. Bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst, om welke redenen dan ook, komt van rechtswege, zonder dat enige opzeggingshandeling vereist is, een einde aan deze overeenkomst.

#### Artikel 13: Slotbepaling

Afwijkingen en aanvullingen op de onderhavige overeenkomst zijn alleen geldig, indien deze schriftelijk door Partijen zijn bevestigd.

Aldus overeengekomen en in drievoud opgemaakt en ondertekend op [datum]:

Voor akkoord,

[naam instantie]

Voor akkoord,

FIU-NL

Voor akkoord,

Betrokkene

.....

Naam

Functiebenaming

.....

Naam

Functiebenaming

.....

functiebenaming



# Overeenkomst

Met deze ondertekening bestendigen wij ons samenwerkingsverband in navolging van het Fintell Alliance alliantiedocument 'Publiek-privaat samenwerken in het Wwft domein' (augustus 2020) tussen de FIU-Nederland en de vier Nederlandse grootbanken: ABN AMRO, ING, Rabobank en de Volksbank. Binnen dit samenwerkingsverband wordt gewerkt aan de versterking van het Wwft-domein om te komen tot effectievere preventie, detectie en interventie van witwassen en terrorismefinanciering.

---

Financial Intelligence Unit - Nederland

5.1.2e

Plaats: Zoetermeer

Datum: 25 januari 2021

Handtekening

5.1.2e

---

ABN AMRO

5.1.2e

Plaats:

Datum:

Handtekening

5.1.2e

5.1.2e