

VRAAG		AFM	BD	DNB
Wat doet jouw organisatie in de 'Corona-fraude'?	> Welke activiteiten zijn reeds uitgevoerd?	- Op de AFM website staat een film over cybercrime. - Oproep van de AFM aan financiële sector: Alertheid van financiële sector gevraagd voor cyber risico's thuiswerken. - De AFM is alerter op reclame-uitingen met mogelijk malicieuze intentie, internetberichtgeving, kranten, e.d. - Ook heeft de AFM in het kader van de COVID-19 crisis de contacten met de top 10 geïntensiveerd en is extra alert op Corona-crisis gerelateerde issues bij deze instellingen. - Er is een mail gestuurd aan alle uitgevende instellingen om hen te wijzen op de MAR17 verplichting (openbaarmaking voorwetenschap), in het bijzonder in het licht van de impact van Covid-19 op hun financiële positie/vooruitzichten/etc. Daarop zijn er een aantal bedrijven met een persbericht met update gekomen - Op consumptief krediet is AFM extra voorstander van het harmoniseren van richtlijn op Europees niveau ten aanzien van kredietmarkt.	De Belastingdienst kent diverse fiscale tegemoetkomingen n.a.v. de coronacrisis. Deze zijn middels een beleidsbesluit van de Staatssecretaris d.d. 6 mei 2020 geactualiseerd (nr. 2020-9594). Bij de diverse goedkeuringen/maatregelen is misbruik mogelijk. De Belastingdienst voert hier toezicht op uit en zal indien het een financiële instelling betreft en indien dit relevant kan zijn voor een van de partners een FEC-sigitaal indienen dan wel de partners informeren. De Belastingdienst werkt samen/ondersteunt het UWV en ISZW bij de aanpak van misbruik met de NOW-regelingen waar mogelijk met kennis en informatie. De Belastingdienst zelf beoordeelt niet de rechtmatigheid van de uitkeringen maar wel de fiscale consequenties.	DNB heeft meer aandacht voor prudentiële risico's. Daarnaast is er uitstel verleend voor plannen van aanpak, frauderapportages, etc.
	> Welke activiteiten staan gepland en op welke termijn?	Uitvraag bij instellingen en onderzoeken ter plaatsen, maar minder frequent - bestuurders-toetsingen en lopende integriteitsonderzoeken lopen mogelijk (enige) vertraging op.	De Belastingdienst heeft een concept plan van aanpak opgesteld. Dit moet nog in de lijn worden goedgekeurd. Belangrijk daarbij zijn de formeelrechtelijke aspecten van inwinning en uitwisseling van informatie. Die worden momenteel getoetst. De aanpak richt zich met name op de volgende risico's: - De identiteit van de aanvrager van de regeling; gebleken is dat NOW uitkeringen op andere rekeningen worden uitbetaald dan die bekend zijn bij de Belastingdienst, waaronder ook buitenlandse rekeningen. - Omzet manipulatie; verschuiving van omzet in de tijd of naar het buitenland. - Risico's die zichtbaar zijn in openbare bronnen; denk bijvoorbeeld aan nieuw opgerichte rechtspersonen die vervolgens een aanvraag doen voor de NOW-regeling. Er kan momenteel nog niet worden aangegeven of en wanneer het project start. Daarnaast onderzoekt de Belastingdienst het gebruik van fiscale maatregelen en de consequenties/misbruik van de omstandigheden. Denk bij dit laatste aan het feit dat fysieke boekenonderzoeken geen doorgang kunnen vinden. Met name bij uitbetalingen wordt dit door de Belastingdienst geanalyseerd.	De integriteitsonderzoeken lopen door, echter soms met enige vertraging.
	> Bij welke type fraude ligt de prioriteit?	Tot nu toe geen andere focus.	Uit een gemaakte risico-inventarisatie zijn de bovengenoemde risico's geprioriteerd.	Geen andere focus door Corona.
	> Overig	- Relatief lijken het aantal verplichte meldingen (STORs) in handel met voorwetenschap en marktmanipulatie hetzelfde te zijn als het vorige jaar. Wel is er een kleine toename in het aantal vrijwillige meldingen marktmanipulatie.		

		- Op consumptief krediet markt zijn er nog geen concrete malafide praktijken waargenomen. Mensen raken inkomen kwijt, de behoefte aan leningen zijn gestegen. Dit brengt risico's mee, bijvoorbeeld mensen die de volle waarheid niet delen ten opzichte van kredietaanbieders om in aanmerking te komen voor een lening. Een overig risico is misbruik van makkelijke manieren om een betalingsregeling te krijgen. Er is een mogelijke ontwikkeling naar meer aanbieders van 'afterpay'-partijen.		
Wordt hierin al samengewerkt met een partner?	> Zo ja, Wie?		Er wordt samengewerkt met UWV, ISZW en FIOD, waarbij bekeken wordt hoe kennis en informatie uitgewisseld kunnen worden. Daarnaast wordt er met de FIU, BFT en FIOD beoordeeld of en hoe meldingen extra aandacht kunnen krijgen.	
	> Is het zinvol om daarbij (nog meer) FEC-partners te betrekken?			
	> Overig			Relevante aanwijzingen/leads voor het corona onderzoek in cashdienstverlening bij (groot)banken zijn altijd welkom. Denk bijvoorbeeld aan opmerkelijke inkomstgegevens van (rechts)personen die je lager had ingeschat vanwege Corona.
Waar zien we kansen om elkaar te versterken?	> Wat kunnen we in het FEC doen om de activiteiten maximaal effectief te laten zijn?	Snellere reacties van de partners op signalen die Corona gerelateerd zijn. Wellicht voorrang geven aan signalen die Corona gerelateerd zijn.		Vanuit DNB is er geen andere informatie behoefte of behoefte tot samenwerking dan gebruikelijk. Wel is DNB altijd geïnteresseerd in signalen/informatie uit fraude onderzoeken, zeker indien Corona nieuwe soorten fraude teweeg brengt. Deze informatie kan DNB gebruiken t.b.v. onderzoeken bij financiële instellingen.
	> Hoe kunnen we de meerwaarde van het FEC-netwerk gebruiken?	Meer informatiedeling kan leiden tot meer of snellere interventies.		Het FEC informatieplatform kan gebruikt worden om nieuwe soorten fraude als gevolg van Corona tijdens het FEC informatieplatform te presenteren en tot mogelijke samenwerking te komen.
	> Zijn er specifieke fraude-types waarop we vanuit het FEC (extra) actie kunnen ondernemen?	Extra alertheid t.a.v. mogelijke claims bij verzekeringen en marktmanipulatie.		
	> Overig			

VRAAG		FIOD	FIU	NP	OM
Wat doet jouw organisatie in de 'Corona-fraude'?	> Welke activiteiten zijn reeds uitgevoerd?	In maart 2020 startte de FIOD met het leveren van een bijdrage aan de aanpak van mogelijke fraude die corona gerelateerd is. De kerngroep COVID-19 is destijds in het leven geroepen. Deze kerngroep hield zich voornamelijk bezig met fraude met persoonlijke beschermingsmiddelen (PBM). De FIOD heeft in samenwerking met het OM prioriteit gegeven aan de bestrijding van deze fraude en hiertegen opgetreden. Dit heeft geresulteerd in: - Beslag op geld en goederen; - Veroordelingen op zitting; - Offline gehaalde websites; - Talrijke uitgereikte waarschuwingen. De kerngroep Covid-19 is per 1 augustus 2020 ontbonden. De Covid-19 PBM signalen worden per die datum in het reguliere proces bij de regio's met prioriteit behandeld; Overige uitgevoerde activiteiten/initiatieven: - Projectgroep aanpak fraude met steunmaatregelen; - Projectplan AMLC: 'Witwasbestrijding in tijden van Corona'; - Lunch webinar FIU, Politie, FIOD en AMLC; - Het FIOD Covid Coördinatie Punt (CCP). Het CCP brengt signalen, trends en fenomenen rondom Covid-19 in kaart. Strategische fenomenen worden gedeeld met Account/OI, Opsporing, het MT-FIOD, ketenpartners en via de lijnen met departementen.	Dagelijks monitoren van de nieuwe meldingen. FIU werkt nauw samen met LE/ FIOD (AMLC) / ISZW voor de opvolging van de Verdacht verklaarde Dossiers. - FIU-Nederland heeft twee nieuwsbrieven gedeeld met de meldplichtige instellingen van de ketenpartners - 26 juni heeft FIU een 3^e informatieblad uitgebracht - Bijdrage geleverd aan meerdere webinars voor diverse meldgroepen en ketenpartners -	(Horizontale) fraudes dus ook die irt staan tot Corona worden cd. het reguliere proces afgehandeld. Aangiftes worden door de fraude-front offices van de verschillende eenheden in behandeling genomen. Voor zover mij bekend is daar binnen de NP geen regie op. VT-dossiers die door de FIU gelabeld worden als potentiële corona-fraude worden bij NP, FIOD en ISZW aangeboden. In onderling overleg vindt verdeling tussen deze drie plaats. Bij de NP is geen opvolgprotocol hiervoor. Deze dossier vinden dus via het reguliere proces hun weg naar de opsporing.	Eerder werd verwezen naar de memo. 'Coronaspecifieke risico's' d.d.10 april 2020. In aanvulling daarop neemt het OM deel aan de kerngroep van de FIOD. Zie in dit kader wat daarover in de kolom FIOD is opgenomen. Ook is er sprake van een nauwe samenwerking met de ISZW, het UWV en IGJ. Het OM beoordeelt samen met de FIOD en de ISZW de aangiften en de signalen die binnenkomen m.b.t. Corona Fraude. Iedere keer wordt afgewogen of een opsporingsonderzoek en vervolging op basis van aan de aangiften(n) en/of signalen opportuun wordt geacht of dat er met een andere activiteit kan worden volstaan. Bijvoorbeeld: het offline halen van een website, een bestuurlijke interventie of K&T. Vwb de TOGS-aangiften gedaan door RVO is er met de FIOD een thematische aanpak TOGS afgesproken. VWB de TVL zijn honderden meldingen ontvangen. Hier is samen met de FIOD een plan van aanpak voor geschreven. Er wordt momenteel een analyse gedaan op de alle meldingen en aangiften die er liggen. Het OM doet een aantal strafzaken naar CSV's en naar een aantal individuele aanvragers. Het OM kijkt samen met de FIOD mee bij RVO wanneer er nieuwe steunmaatregelen aangekondigd om fraude zoveel mogelijk te voorkomen. Ook wordt er gekeken naar malafide aanbieders van vaccins en coronatests. Het OM werkt ten behoeve hiervan samen met de FIOD en IGJ.
	> Welke activiteiten staan gepland en op welke termijn?	De FIOD is samen met relevante ketenpartners zoals politie (o.a. High Tech Crime team) en ISZW, actief op zoek naar signalen die betrekking hebben op mogelijk misbruik van de huidige economische omstandigheden.		Vervolgwebinar De Malafide Weldoener: lunch-webinar van NXT.FinEC, 18 juni 2020 om 12.00 u. Criminaliteit in de anderhalvemeter-samenleving; ontwikkelingen vanuit economisch perspectief. Interne Website met daarin het bijhouden van ontwikkelingen in de 6 hoofdtrends die kansen en bedreigingen voor criminelen maar ook voor de opsporing.	Acties naar aanleiding van strafrechtelijk onderzoek. Overleg met de verschillende partners: RVO, UWV, IGJ, FIU, BD, etc.

	> Bij welke type fraude ligt de prioriteit?	De FIOD is kort na de uitbraak in Nederland begonnen met een drietal acties tegen: 1. Misbruik van de crisissituatie, de economische omstandigheden en de schaarste van goederen; 2. Misbruik of oneigenlijk gebruik van de faciliterende maatregelen van het Kabinet; 3. Corona gerelateerde Cybercriminaliteit.			Zie FIOD. De eerste signalen m.b.t. het opkopen van winkels en faillissementsfraude zijn al binnen. Deze signalen zullen gevolgd worden en indien nodig zal ook hier de beslissing worden genomen om strafrechtelijke vervolging in te stellen.
	> Overig	Nvt.			
Wordt hierin al samengewerkt met een partner?	> Zo ja, Wie?	De FIOD blijft deelnemen aan corona gerelateerde overleggen met partnerorganisaties. Er wordt reeds samengewerkt met o.a.: Belastingdienst, de banken, Dienst Justis, FIU, Inspectie SZW, IGJ, OM, NWWA, RVO, UWV. Ook vanuit het samenwerkingsverband van de fiscale opsporingsdiensten (J5) vindt internationale samenwerking plaats.			Het OM blijft deelnemen aan corona gerelateerde overleggen met partnerorganisaties. Er wordt reeds samengewerkt met o.a.: Belastingdienst, de banken, FIU, Inspectie SZW, IGJ, NWWA, RVO, ILT en UWV.
	> Is het zinvol om daarbij (nog meer) FEC-partners te betrekken?	Uiteraard! Binnen het Informatieplatform kan op signaalniveau informatie worden gedeeld, die voor (één van de) aangesloten partners reden kan geven voor het overgaan tot actie. Corona criminaliteit raakt wel degelijk ook de integriteit van het financiële stelsel.			
	> Overig	Nvt.			
Waar zien we kansen om elkaar te versterken?	> Wat kunnen we in het FEC doen om de activiteiten maximaal effectief te laten zijn?	Op signaalniveau informatiedeling laten plaatsvinden m.b.v. Sharefile. Voorrang geven aan het oppakken van 'Corona gerelateerde signaleringen'.			
	> Hoe kunnen we de meerwaarde van het FEC-netwerk gebruiken?	Informatiepositie op betrokkenen bij vermoedelijke coronacriminaliteit optimaliseren. Op basis van een volledige(re) informatiepositie overgaan tot de meest effectieve en efficiënte interventie.			
	> Zijn er specifieke fraude-types waarop we vanuit het FEC (extra) actie kunnen ondernemen?	De FIOD werkt in de bestrijding van deze fraude reeds samen met het merendeel van de FEC partners. Er is momenteel echter nog geen sprake van een (pro)actieve informatiedeling met AFM en DNB. Het FEC Informatieplatform kan mogelijk een bijdrage leveren bij de aanpak van de voornoemde drie fraude-types.			
	> Overig	Nvt.			

OVERIGE INFORMATIE EN ACTIVITEITEN

- De FATF heeft een brochure gepubliceerd over Corona gerelateerde voor fraude: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/covid-19-ml-tf.html>
- FECademy Covid-19 Webinar:** donderdag 9 juli 2020: **Doel:** bijeen brengen en delen van kennis m.b.t. financiële criminaliteit, trends (ook internationaal) beïnvloed door of gerelateerd aan COVID-19, wat is er gebeurd aan samenwerking in de aanpak van COVID-19 fraude. **Doelgroep:** (medewerkers van) publiek en private (FEC) partners in de keten van financiële stelsel/opsporing. **Sprekers:** Europol, AMLC, ABN AMRO/ING, Rabobank.

FEC-raad PPS 25/03/2021

Van:

5.1.2e

Onderwerp: **Agenda FEC-raad PPS 25 maart 2021**
Tijdstip: 16.00 – 17.30
Per: Webex

buiten verzoek

2) Top of Mind

(15 min) 16.10 – 16.25

Doel: informeren - van gedachten wisselen over actuele ontwikkelingen die de FEC PPS partijen bezighouden. buiten verzoek

- *Integriteitsissues ten tijde van Corona*
Doel: bespreken + vraag: kan iedereen elkaar goed vinden?

buiten verzoek

Input van NVB voor actie FEC raad PPS: A4 opstellen inzake TVL fraude problematiek

Datum: 6/5/2021

Uit het verslag FEC Raad PPS van 25 maart 2021 blz 4:

ACTIE: gesignaleerde probleem van informatie delen ivm Covid-19 maatregelen in kaart gebracht (A4) voor de FEC-raad PPS 24/6: FIOD + OM + NVB + FEC-eenheid)

De problematiek spitst zich op dit moment toe op fraude met de TVL regeling. Echter deze problematiek is breder en is ook van toepassing voor andere overheidsregelingen waarbij banken vermeende fraude constateren melden aan de FIU.

Banken hebben sinds begin 2021 twee/drie wekelijks overleg met RVO om de voortgang m.b.t. de afhandeling van de TVL fraude te bespreken.

Hierbij de essentie van de TVL fraude problematiek vanuit banken perspectief:

- De versnelde betalingen van de TVL door de RVO zijn (om begrijpelijke redenen) onder tijdsdruk aan een beperkte controle onderworpen, voorafgaand aan de uitbetaling.
- Banken monitoren transacties omdat banken door de Wwft verplicht zijn om tot onderzoek over te gaan indien een transactie ongebruikelijk lijkt. Bovendien monitoren banken transacties ook om fraude op te sporen en/of tegen te gaan.
 - Hierbij wordt scherp gelet op de belangen van de klant en de negatieve publiciteit wanneer een bank onterecht maatregelen tegen een klant neemt.
- De monitoringsystemen van de banken hebben honderden gevallen van vermoedelijke fraude met Corona-uitkeringen gesignaleerd en gemeld aan de FIU. Hiervoor is de geëigende (en tevens enige juridisch juiste) MOT procedure door banken gebruikt.
 - De banken kunnen niet direct informatie (het betreft persoonsgegevens) verstrekken over de vermoedelijke TVL fraudegevallen aan de RVO wegens beperkingen in de AVG. Dit is besproken met en gecontroleerd door de privacy juristen van de 4 banken.
- De banken hebben in januari 2021 voor RVO een uitgebreide fenomeen analyse opgesteld over de vermeende TVL fraude gevallen die de monitoringsystemen van de banken gemeld hadden.
 - RVO heeft aan de hand hiervan het risicomodel voor de TVL subsidie aangepast. Dit heeft ertoe geleid dat er hierna nauwelijks nog TVL fraude alerts door de monitoringsystemen van banken zijn gemeld.
- In februari 2021 zijn de banken op de hoogte gesteld via RVO dat er gesprekken lopen tussen FIOD en RVO over de meldingen van banken van vermoedelijke TVL fraude.
- RVO heeft de banken tijdens overleg op 17 maart jl. gemeld dat de FIOD vanwege 'juridische obstakels' ondanks escalatie nog steeds niet in staat is de door banken gemelde informatie over TVL fraude aan de RVO te melden. Hier wordt nog steeds "aan gewerkt". Informatieverstrekking door het FIU aan de RVO is eveneens niet mogelijk gebleken; ook dit is een belemmerende factor om onterechte uitkeringen terug te vorderen bij banken.
- Er moet geconcludeerd worden dat er geen adequate informatiestroom bestaat vanuit de FIU naar de partijen die de informatie nodig hebben om problemen (met in dit geval de TVL) op te kunnen lossen.
- De consequentie hiervan is dat:
 - Beslag op rekeningen van vermeende TVL fraudegevallen uitblijft (dit ondanks het verzoek van de FIOD aan bank(en) om tegoeden vast te houden en opsporingsinstanties de gelegenheid te bieden om tot beslag over te kunnen gaan).
 - De RVO niet in kaart kan brengen welke TVL-transacties door de banken als ongebruikelijk zijn aangemerkt. Als gevolg hiervan kan de RVO niet overgaan tot eigen onderzoek en eventuele terugvordering van onrechtmatig ontvangen gelden.
 - De banken stappen genomen hebben (d.w.z. het blokkeren van TVL gelden in geval van vermoedelijke fraude bij hun klanten) en de afhandeling hiervan stagneert.
- Het is de uitdrukkelijke wens dat er een structurele oplossing voor dit probleem gezocht wordt en deze ook geïmplementeerd wordt zodat de informatie van FIU meldingen van banken over vermeende fraude (met subsidies of andere vormen van overheidsuitkeringen) bij de uitkeringsinstanties terecht kan komen.



FIOD
Belastingdienst

memo

FEC – TVL en andere steunmaatregelen
Input van de FIOD voor actie FEC Raad PPS
A4 opstellen inzake TVL fraude problematiek

FIOD
Directie

Croeselaan 14
3521 CA Utrecht
Postbus 19266
3501 DG Utrecht
www.FIOD.nl

Contactpersoon
mr. 5.1.2e

5.1.2.e
T 0881 ten verzoek

Datum
21 mei 2021

Bijlagen
Geen

Uit het verslag FEC Raad PPS van 25 maart 2021 blz. 4:

- *ACTIE: gesignaleerde probleem van informatie delen i.v.m. Covid-19 maatregelen in kaart gebracht (A4) voor de FEC-raad PPS 24/6:
FIOD + OM + NVB + FEC-eenheid*

Door de politieke wens om steunmaatregelen in hoog tempo beschikbaar te stellen aan het bedrijfsleven en daardoor slechts marginale toetsing toe te passen bij de uitkering is de uitvoering van de verschillende COVID-19 steunmaatregelen en meer in het bijzonder de TVL fraudegevoelig gebleken.

De afgelopen periode heeft de FIOD een toename van het aantal fraudesignalen met betrekking tot de uitkering van de TVL en andere steunmaatregelen ontvangen en is hiermee een groeiend beroep gedaan op de inzet van de FIOD en andere opsporingsdiensten.

Omdat de effecten op de voorkoming en bestrijding van deze vorm van fraude door de inzet van het strafrecht beperkt zijn, is in samenspraak met het Openbaar Ministerie besloten het strafrecht met name in te zetten ter versterking van het controleproces. Het versterken van de controle met de inzichten en ervaringen uit een beperkt aantal strafrechtelijke onderzoeken aan de voorkant is beduidend effectiever dan het dweilen met het strafrecht aan de achterkant terwijl de kraan nog open staat.

Bij de uitvoering van de strafrechtelijke onderzoeken en daarmee indirect de versterking van het controleproces is dankbaar gebruik gemaakt van de informatie die door banken en de Belastingdienst gedeeld is. Het gaat hier om informatie die direct met uitvoeringsorganisaties zoals RVO is gedeeld alsook om informatie die via de FIU is ontvangen vanzelfsprekend in samenhang met de informatie van uitvoeringsorganisaties zoals RVO.

Door de hoeveelheid fraudesignalen, de grenzen aan de inzetbare capaciteit en door de thans geldende wetgeving blijkt het onmogelijk alle signalen die door banken worden gedeeld over mogelijke fraude effectief te gebruiken om verdere fraude te voorkomen en ten onrechte uitgekeerde gelden terug te vorderen.

Op verschillende manieren wordt gezocht naar wettelijke en praktische mogelijkheden om de door de banken gedeelde signalen beter te gebruiken. Afstemming tussen de diverse partners is hierbij essentieel. Om deze redenen zijn vertegenwoordigers van de betrokken partijen uitgenodigd hierover in overleg te treden.

To: 5.1.2e@fec-partners.nl; 5.1.2e@fec-partners.nl]
Cc: 5.1.2e (FEC_FEC) 5.1.2e@dnb.nl; 5.1.2e@dnb.nl; 5.1.2e@dnb.nl;
5.1.2e@dnb.nl; 5.1.2e@dnb.nl; 5.1.2e@dnb.nl;
5.1.2e@belastingdienst.nl; 5.1.2e@belastingdienst.nl; 5.1.2e@dnb.nl; 5.1.2e@dnb.nl]
From: 5.1.2e@dnb.nl
Sent: Fri 5/21/2021 2:23:11 PM
Subject: Ter informatie + Uitnodiging FECademy over COVID-19 fraude en financiële criminaliteit
Received: Fri 5/21/2021 2:23:12 PM
[uitnodiging COVID 19 fraude 31 mei.pdf](#)

Beste FEC-raadleden PPS (en in de 'cc' de CPO PPS-leden),

buiten verzoek

Maandag 31 mei is de volgende verdiepende sessie, ditmaal over COVID-19 fraude en financiële criminaliteit met bijdragen van AMLC, InspectieSZW, Politie Rotterdam en RUSI. We verwachten dat dit weer een interessante en informatieve sessie wordt. Bijgevoegd ter informatie de uitnodiging, zoals deze ook via de CPO PPS-leden, het expertplatform en het communicatieplatform wordt verspreid.

Hartelijke groeten,
Namens het FECademy-team:

5.1.2e

5.1.2e

M +31 6 5.1.2e
E 5.1.2e@dnb.nl



Financieel
Expertise
Centrum



Zorg goed voor elkaar

Uitnodiging FECademy (PPS)

COVID-19 fraude

COVID-19 en financiële criminaliteit. Waar staan we nu na ruim een jaar?

Experts van verschillende publieke partners en private partijen delen hun ervaringen over en aanpak van deze specifieke fraude.

Het AMLC over nieuwe witwasrisico's door COVID-19 en waar we op moeten letten. De Politie over de signalen op straat. Politie NXT over gedigitaliseerde misdaad en we eindigen met buitenlandse trends op het gebied van COVID-19 en financiële criminaliteit.

Moderator: 5.1.2e

Sprekers:

- 5.1.2e AMLC
- 5.1.2e - InspectieSZW
- 5.1.2e - Politie Rotterdam
- 5.1.2e – Royal United Services Institute (RUSI)

Datum: maandag 31 mei

Tijd: 15.00 – 17.00 uur

Locatie: Webex

Inschrijven: <https://p.easydus.com/project/55d578ac-abd0-4480-989a-6afb0ff3c0eb/form/1?sig=fea53c4fa288f8689a1c1e86b74dce862eae5be9665cf7e476619fb5adb9fb1e&>



Samen werken, samen leren, samen ontwikkelen



CPO 1/6

Van: 5.1.2e

Onderwerp: Nota COVID-19 gerelateerde FEC-activiteiten - overzicht mei 2021

1. Inleiding

De Covid-19 pandemie is van grote invloed, ook op de activiteiten van de FEC-partners en het FEC. Binnen het FEC wordt hiervan vanuit het Informatieplatform een overzicht bijgehouden (hierna: verzameldocument Coronafraude). Dit is een jaar geleden gestart en wordt geregeld geactualiseerd.

2. Doel van de toezending

Het verzameldocument Coronafraude wordt hierbij ter informatie toegezonden. Het kan behulpzaam zijn bij diverse besprekingen op dit onderwerp.

3. Toelichting

Het FEC heeft als doelstelling het versterken van de integriteit van de financiële sector. De Covid-19 pandemie brengt een toename van activiteiten die de integriteit van de financiële sector bedreigen. Het betreft nieuwe vormen van digitale criminaliteit en fraude, maar ook de bekende illegale activiteiten, zoals witwassen en beleggingsfraude.

Vanuit de FATF wordt er specifieke aandacht besteed aan deze 'Covid-19 related crimes' en de wijze hoe die te bestrijden (zie via een link in het verzameldocument Coronafraude).

Binnen het FEC is deze 'Corona-fraude' voornamelijk aan de orde aan de overleg-tafels (CPO en FEC-raad PPS) en in de kennisdeling.

Informatieplatform

Hier wordt het verzameldocument Coronafraude opgesteld, geactualiseerd en besproken. Hieruit blijkt dat er veel samenwerking is tussen de organisaties in de opsporing. In het Informatieplatform zijn er in verband met Covid-19 (nog) geen signalen gemeld.

CPO

In het CPO is er vanuit de NP aandacht gevraagd voor 'Digitale criminaliteit'; na een presentatie heeft daarover een bespreking plaatsgehad in een CPO Special, waarop nog wordt gezien of/welke FEC-activiteiten hier zinvol zijn.

FEC-raad

In de FEC-raad zijn de effecten van Covid-19 sinds de aanvang onderwerp van gesprek, bijvoorbeeld in de 'top of mind'.

FEC-raad PPS

Ook in de FEC-raad PPS is er aandacht voor de effecten van Covid-19, momenteel heel concreet door te signaleren dat er knelpunten zijn die de gezamenlijke bestrijding van fraude van overheidsgelden belemmeren.

FECademy (PPS)

In de zomer van 2020 is er een webcast gedeeld, waarin de publiek private samenwerking in de bestrijding van Coronafraude werd toegelicht. Binnenkort is er een FECademy PPS over de Covid-19 fraude.

Aan: CPO 1/6/21

Via:

5.1.2e

Van:

Onderwerp: Agenda CPO 1 juni 2021 van 10.00 - 12.00 uur Webex

buiten verzoek

4. IP

(20 min.) 10.45 – 11.05

buiten verzoek

B.) Ter info: Aanpak Corona integriteitschendingen

Bijlage: bijgewerkt overzichtsdocument aanpak publiek m.b.t. Corona-fraude

Bijlage: Nota COVID-19 gerelateerde FEC-activiteiten – overzicht mei 2021

Toelichting: 5.1.2e

buiten verzoek

Aan: CPO

Via:

5.1.2e

Van:

Onderwerp: In CPO van 31/8 vastgesteld verslag + actiepunten CPO 1 juni 2021 van 10.00 - 12.00 uur per Webex

Aan/afwezigheidsoverzicht:

Organisatie	Aanwezig	Afwezig
AFM	5.1.2e	
Belastingdienst		
DNB		
FIOD		
FIU-NL		
OM		
Politie		
MinFin		
MinJenV		
FEC-eenheid		
Gasten	buiten verzoek 5.1.2e (OM) buiten verzoek buiten verzoek 5.1.2e (FIOD) + 5.1.2e (FEC-eenheid) buiten verzoek 5.1.2e 5.1.2e (FEC-eenheid), 5.1.2e (DNB) buiten verzoek 5.1.2e 5.1.2e (FEC- eenheid)	

A. ACTIEPUNTEN

buiten verzoek

buiten verzoek

B.) Ter info: Aanpak Corona integriteitschendingen

5.1.2e deelt mede dat de met de stukken meegezonden overzichtsdocumenten aangaande de aanpak van Corona integriteitsschendingen ter informatie zijn. COVID-19 is als knelpunt-onderwerp ook in de FEC-raad PPS opgedoken. Daaruit is nu een tweetal nota's voortgevloeid die verder zullen moeten worden opgepakt; dit staat op de agenda van het CPO PPS van vandaag (1/6).

buiten verzoek

Aan: FEC-raad 24 juni 2021

Via:

5.1.2e

Van:

Onderwerp: Agenda FEC-raad 24 juni 2021
Tijdstip: 15.00 – 16.15 uur
Per: Webex

buiten verzoek

Bijlagen ter info:

- Nota COVID-19 gerelateerde FEC-activiteiten – overzicht mei 2021
- Bijgewerkt overzichtsdocument aanpak publiek m.b.t. Corona fraude (opgehaald in IP)

buiten verzoek

Aan: FEC-raad PPS 24 juni 2021

Via:

5.1.2e

Van:

Onderwerp: Agenda FEC-raad PPS 24 juni 2021
Tijdstip: 16.15 – 18.00 uur
Per: Webex

buiten verzoek

2) Top of Mind

(20 min) 16.30 – 16.50

buiten verzoek

o Corona knelpunten uit FEC-raad 25/3

Doel: informeren en bespreken

Bijlage: TVL fraudeproblematiek input voor FEC raad PPS (nota NVB)

Bijlage: FEC TVL (nota FIOD)

Toelichting: FIOD + NVB

buiten verzoek

FEC-raad PPS 25 maart 2021

Van:

5.1.2e

Onderwerp: Aan/afwezigheidsoverzicht + agenda + annotaties FEC-raad PPS 25 maart 2021

Aan/afwezigheidsoverzicht:

Organisatie	Aanwezig	Afwezig
AFM	5.1.2e	
Belastingdienst		
DNB		
FIOD		
FIU-NL		
OM		
Politie		
MinFin		
MinJenV		
ABN AMRO		
ING		
NVB		
Rabobank		
Volksbank		
FEC-eenheid		
Gasten	5.1.2e buiten verzoek buiten verzoek 5.1.2e buiten verzoek 5.1.2e buiten verzoek 5.1.2e buiten verzoek 5.1.2e buiten verzoek	

A. ACTIEPUNTEN

buiten verzoek

Agendapunt 2: **ACTIE**: gesignaleerde probleem van informatie delen i.v.m. Covid-19 maatregelen in kaart gebracht (A4) voor de FEC-raad PPS 24/6: FIOD + OM + NVB + FEC-eenheid

buiten verzoek

buiten verzoek

buiten verzoek

B. VERSLAGLEGGING

buiten verzoek

buiten verzoek

2) Top of Mind

[5.1.2e] signaleert bij deze Top of Mind integriteitskwesities i.h.k.v. Corona en stelt daarbij de vraag of iedereen elkaar goed kan vinden, of dat er problemen zijn die goed zijn hier te noemen.

[5.1.2e] laat weten intensief contacten op dit thema te hebben, ook over de rol van het strafrecht hierin. We weten welke risico's er in de vergoedingsregelingen zitten en geeft aan graag het RVO te versterken, daartoe heeft hij de contacten open staan.

[5.1.2e] laat weten dat zodra de steunuitkeringen en steunfraude in beeld kwamen, alle betrokken partijen een heel mooi staaltje pragmatisch en effectief samenwerken hebben weten te organiseren. Er zijn korte lijnen tot stand gekomen en daarmee kan je daadkrachtig en effectief anticiperen op wat er gaat komen. Ook bij de uitkeringen vanuit Economische Zaken worden forse ontwikkelingen gezien, "maar we zijn nog niet klaar", aldus [5.1.2e].

[5.1.2e] sluit zich aan bij genoemde korte lijnen. Wel vraag zij zich af of er behalve korte lijnen met het RVO, de FIOD en de FIU er ook nog wat te doen zou zijn aan de vorderingsbevoegdheid van het RVO. Een verzoek dus om directe lijnen i.p.v. korte lijnen.

[5.1.2e] sluit hier graag bij aan. Banken lopen er tegenaan dat zij hun OT informatie niet met het RVO mogen melden; de banken melden aan de FIU. Als de banken een rekening blokkeren stagneert het wanneer er niet (snel) beslag kan worden gelegd. Dit is een barrière aan de publieke kant onderling, aldus [5.1.2e].

[5.1.2e] voert aan dat de wetgeving hier niet heel erg helpt. De FIOD krijgt van de FIU VT's binnen, maar deze mogen niet door naar het RVO, omdat deze bedoeld zijn voor de opsporing. Er wordt over gesproken dat aan de hand van VT's wel trends en patronen zouden kunnen worden gedestilleerd waarmee het toezicht verder kan worden aangepast om zo de loop ook door te kunnen zetten. [5.1.2e] en [5.1.2e] geven aan dit mee terug te zullen nemen, omdat kennis hierover nu niet paraat is.

[5.1.2e] licht toe dat op het moment dat er bij de FIU gemeld is en de FIU door meldt, het dan opsporingsinformatie wordt waar regels aan vastzitten.

[5.1.2e] geeft aan juist op zoek te zijn naar waar de wet ons niet in de weg staat. Banken kunnen rekeningen niet blijven bevroren als er geen beslag volgt. Tot dusver is er in de lopende overleggen geen creatieve weg vooruit gevonden.

[5.1.2e] vult aan dat dit naast het RVO ook geldt voor het UWV en ISZW.

[5.1.2e] laat weten dat het overleg hierover al loopt, maar dat hoe terecht het punt ook is, we op een gegeven moment wel aanlopen tegen de grenzen van onze regelgeving. Ook creatief naar

regelgeving kijken, is eindig. Op een gegeven moment loop je aan tegen het punt waar de regelgeving zou moeten worden aangepast. Aan de voorkant, dus bij de regeling steunmaatregelen, zou ook wat moeten gebeuren.

5.1.2e stelt, als weg voorwaarts in deze discussie, voor om op een A4-tje scherp te krijgen waar de gesignaleerde problemen (van de wet- en regelgeving) zitten. (ACTIE: **gesignaleerde probleem van informatie delen ivm Covid-19 maatregelen in kaart gebracht (A4)** voor de FEC-raad PPS 24/6: FIOD + OM + NVB + FEC-eenheid)

buiten verzoek

buiten verzoek

FEC-raad PPS 24/06/2021

Van:

5.1.2e

Onderwerp: In FEC-raad PPS 16/12/21 vastgestelde verslaglegging + actiepunten FEC-raad PPS 24 juni 2021
Tijdstip: 16.15 – 18.00
Per: Webex

Aan/afwezigheidsoverzicht:

Organisatie	Aanwezig	Afwezig
AFM	5.1.2e	
Belastingdienst		
DNB		
FIOD		
FIU-NL		
OM		
Politie		
MinFin		
MinJenV		
ABN AMRO		
ING		
NVB		
Rabobank		
Volksbank		
FEC-eenheid		
Guesten	buiten verzoek 5.1.2e 5.1.2e (NP) buiten verzoek 5.1.2e 5.1.2e (FIOD/ACC) buiten verzoek buiten verzoek 5.1.2e buiten verzoek buiten verzoek 5.1.2e 5.1.2e (NP) 5.1.2e buiten verzoek	buiten verzoek

buiten verzoek

2) Top of Mind

-
- Corona knelpunten uit FEC-raad 25/3

buiten verzoek

buiten verzoek

Aangaande de in de vorige FEC-raad PPS (25/3) gesignaleerde Coronaknelpunten, laat 5.1.2e weten dat er afspraken worden gemaakt om eenmalig te regelen dat de FIU kan delen met andere partijen. Maar dat moet via minister, daar wordt naar gekeken.
5.1.2e laat weten dat het overleg in de vorige FEC-raad z'n functie heeft vervuld en nodigt de betrokkenen uit om te melden als dat anders blijkt te zijn.

buiten verzoek

buiten verzoek