



AMLC

Jaarplan 2020

Centrum voor witwasbestrijding

Een gerichte aanpak



ANTI MONEY
LAUNDERING
CENTRE

Voorwoord

Beste Lezer,

In de welkomsthal van het gebouw van het AMLC in De Bilt hangt een grote sleutel aan het plafond. Deze sleutel werd geschonken toen het AMLC in juni 2015 hier haar intrek nam.

De sleutel staat symbool voor het ontsluiten van deuren. En achter die deuren kun je van alles vinden: mensen om mee samen te werken, speurtochten, geheime codes om te ontcijferen, exotische ruimtes, innovatieve hulpmiddelen, kennis. De witwasbestrijding is boeiend, ingewikkeld en effectvol!

Als we kijken naar de wereld van morgen zien we een aantal ontwikkelingen. De eerste ontwikkeling is gelegen in de samenwerking. We gaan het komende jaar flink investeren op het beter benutten van onze Intelligence – het geheel aan expertise en analyse – en op Internationale samenwerking in het kader van ons voorzitterschap op enkele internationale programma's. Een andere ontwikkeling sluit nauw aan bij onze derde strategische doelstelling, die van maatschappelijke bewustwording. De bewustwording rondom de kwalijke en ondermijnende gevolgen van witwassen wordt steeds groter, niet in de laatste plaats door de vele bijdragen op dit onderwerp in de media. Te midden van de soms turbulente bewegingen vanuit maatschappij en politiek blijven we ons, samen met onze publieke en private partners, volop en gericht inzetten op het bestrijden van witwassen.

In dit jaarplan wordt een schets gegeven van de organisatie van het AMLC en de focus voor het aankomende jaar. Het AMLC werkt themagericht en projectmatig in de uitvoering. De ankers hiervoor zijn data en kennis die als een rode draad door het werk heen lopen. Het fundament van het AMLC zijn onze medewerkers, die zich iedere dag volop inzetten om het witwassen te bestrijden.

Ton Scholing

Volg ons op Twitter en LinkedIn:



www.amlc.nl
www.amlc.eu

Inhoud

Voorwoord	2
HET AMLC.....	4
DE MISSIE.....	5
SPEERPUNTEN 2020	5
THEMA'S	6
KENNIS EN DATA	6
OPERATIONEEL PLAN 2020	8



HET AMLC

Het AMLC is in 2013 opgericht als een platform waar partijen die betrokken zijn bij de bestrijding van witwassen, hun kennis en ervaringen kunnen delen, bundelen en operationeel kunnen samenwerken. Hierbij is het uitgangspunt dat alle publieke en private partijen die bij de witwasbestrijding een rol hebben, binnen het centrum kunnen samenwerken en vanuit het centrum ondersteund worden. Hiermee wordt op nationaal en internationaal niveau de aanpak van witwassen versterkt en geborgd.

Na de oprichting in 2013 heeft het AMLC diverse stadia van ontwikkeling doorlopen. Na in het begin primair bezig geweest te zijn met signalen op witwassen werd deze taak belegd bij de diverse opsporingsteams in het land. Hierdoor kreeg het AMLC de ruimte om zich door te ontwikkelen tot een kennis- en expertisecentrum. Met inzicht en kennis kun je op

meer vragen antwoord geven en transacties beter duiden, om vervolgens die opgedane kennis weer te delen en samen te brengen in de keten. In de periode daarna werd de focus gelegd op het AMLC als samenwerkingsverband om de krachten van verschillende organisaties te verenigen en zo een stevige vuist te maken tegen steeds slimmer ingezette witwastechnieken.

Vanaf 2020 zal het AMLC toewerken naar een extra profiel van haar organisatie, zijnde een (virtueel) intelligence centre, waarbij de verschillende partijen allerlei data gaan zien, ontsluiten, analyseren, verwerken en delen waar mogelijk. Daarnaast zal het AMLC in 2020 haar kennis en expertise verder uitbreiden en de samenwerking met andere organisaties intensiveren. Vanuit het maken van strategische keuzes wordt de koppeling tussen strategie, tactiek en operatie nagestreefd.

DE MISSIE

Het AMLC heeft de volgende missie, visie en strategische doelstellingen geformuleerd.

Missie

“Het AMLC is een samenwerkingsverband van publieke en private partijen en heeft de ambitie om de nationale en internationale witwasbestrijding continu te verbeteren”.

Visie

Door brede samenwerking tilt het AMLC de witwasbestrijding naar een structureel hoger niveau en wordt het financiële stelsel beschermd. Deze samenwerking binnen het AMLC vindt plaats in wisselende samenstelling tussen de ketenpartners (publiek en privaat). Door het inzetten van onze expertise en unieke datapositie en het tijdig signaleren van trends en ontwikkelingen leveren we een bijdrage aan effectieve en impactvolle interventies met preventieve werking.

Binnen het AMLC worden zodoende kennis, expertise en intelligence van het hoogste niveau op het gebied van witwasbestrijding samengebracht, ontwikkeld en gedeeld. Vanuit het AMLC wordt een strategische, nationale en internationale voortrekkersrol genomen en worden operationele projecten en complexe onderzoeken geïnitieerd en ondersteund.

Strategische doelstellingen

Voor 2020 heeft het AMLC de volgende drie strategische doelstellingen geformuleerd. Het AMLC streeft ernaar dat:

- 1. Partijen beschikken over adequate vakkennis en expertise om witwassen optimaal te bestrijden.**
Kernwoorden: kennis en expertise, alle partijen (ook internationaal), ontwikkelen, ophalen en delen (leercirkel), bundelen en verspreiden, bewust maken, organisaties versus partijen;
- 2. De samenwerking van partijen is actief, structureel, effectief en continu in ontwikkeling**
Kernwoorden: data, signalen, werken met de juiste partijen, maatwerk, toepassen, structureel versus ad hoc;
- 3. De samenleving is zich bewust van de kwalijke gevolgen van witwassen (in het kader van preventie)**
Kernwoorden: maatschappelijk belang, vergroten zichtbaarheid, media, educatie, voorlichting, bewustwording.

SPEERPUNTEN 2020

Voor 2020 heeft het AMLC de volgende speerpunten benoemd:

- Versterken kennis en expertise witwassen in de keten;
- Versterken intel voor signalen en zaken ten behoeve van opsporing;
- Versterken internationale samenwerking;
- Versterken publiek-private samenwerking;
- Versterken samenwerking binnen de keten van aanpak ondermijning.

KENNIS EN DATA

De rode draad



De twee pijlers van het AMLC zijn Kennis & Expertise en Data & Analyse die als een rode draad door alle werkzaamheden lopen. Zij ondersteunen de thema's, verbinden de publieke private partners die zich bezighouden met witwasbestrijding, ontwikkelen nieuwe methodieken, leveren nieuwe producten en bieden nieuwe kansen voor opsporing. Samen vormen de twee pijlers het geheel aan **Intelligence** binnen het AMLC. Kennis wordt toegepast om goede data te genereren en te

analyseren. Door middel van analyses haal je kennis op en bouw je verder expertise op. De AMLC-leercirkel van awareness, analyse, toepassing en operatie wordt zo continu ververst.

Kennis

Het opdoen van kennis over witwassen is een doorlopende taak bij het AMLC. De wereld staat niet stil, ook niet in witwasland. Slimme en nieuwe manieren om wereldwijd wit te wassen maakt dat het AMLC 'on top of the game' moet zijn en blijven in de witwasbestrijding. Extra inzetten op kennisbevordering en het uitdragen van kennis binnen de samenwerking is hierbij onontbeerlijk. Het adagium is dat wanneer je het beter weet, je het beter doet.

Data

Data en het uitwisselen van data alleen is niet voldoende om effect te sorteren. Juist het interpreteren en analyseren van deze data en het zien van nieuwe lijnen tussen de verschillende databronnen kan het verschil maken. Innovatieve tools worden hiervoor ontwikkeld en geïmplementeerd. Samen met haar operationele ketenpartners, waaronder politie en FIU, ontwikkelt het AMLC een (virtueel) gremium op Intel: het geheel aan data en analyse met een directe link naar operatie. Al naar gelang de vraag wordt een gecombineerd Intelteam samengesteld – efficiënt en effectief – die met een vraagstuk aan de slag gaat. Maatwerk is hierbij het sleutelwoord. De uitkomsten kunnen liggen in het aanleveren van potentiële opsporingszaken, nieuwe fenomenen of kennisdocumenten. Belangrijke gedachte hierachter is niet alleen het ophalen van data-informatie, maar juist ook om de hiaten in de informatiedeling op te sporen.

THEMA'S

Een gerichte aanpak

In 2020 werkt het AMLC themagericht en projectmatig om focus en prioritering aan te brengen in de uitvoering van witwasbestrijding. Samen met publieke en private partijen geeft het AMLC uitvoering aan de themaplannen. Op deze wijze wordt er gerichter vorm gegeven aan witwasbestrijding, komt er meer zicht op zogenaamde blind spots, kan er sneller worden ingesprongen op de actualiteit, worden nieuwe vormen van witwassen onderkend en wordt kennis en kennisontwikkeling verder uitgebouwd binnen organisaties.

Vanuit de thema's worden verschillende producten opgeleverd zoals kennisdocumenten, artikelen, typologieën, informatie over actuele trends en nieuwe kansen voor opsporing. Er wordt ingezet op kennisuitwisseling door het ophalen en brengen van kennis, het organiseren van workshops, deelname aan conferenties en het schrijven en publiceren van artikelen.

Binnen de thema's wordt prioriteit gegeven aan specifieke deelonderwerpen. Deze deelonderwerpen zullen zo veel als mogelijk gezamenlijk in de keten worden georganiseerd. Er zijn voor 2020 drie thema's vastgesteld: Trade Based Money Laundering, Financial Safety en Concealed Assets.



Trade Based Money Laundering

Trade Based Money Laundering (TBML) is het gebruiken van (inter)nationale goederen (waarde) stromen voor witwassen. Geld maar ook goederen die verkregen zijn uit criminaliteit worden verhuuld in reguliere (inter)nationale handelsstromen waarbij deze op het eerste oog als legitieme van

geldverplaatsingen dient, dan wel voor het creëren van legale inkomsten bij criminelen.

De meeste preventieve maatregelen om witwassen te bestrijden zijn gericht op geld en het financiële stelsel. TBML is anders van aard. Hierbij wordt met name de goederenstroom (supply chain) en de internationale handelspraktijk gebruikt voor witwassen en worden ondernemingen bewust en onbewust betrokken bij criminaliteit. Een witwasvariant met vele gezichten.



Financial Safety

Nederland staat in de top van Europa als het gaat om de kracht van haar financiële sector. De Nederlandse sector biedt een uitgebreid financieel stelsel voor legitieme geld- en goederenstromen van (inter)nationale organisaties en particulieren. Dit stelsel kan ook misbruikt worden voor illegale geld- en goederenstromen in witwasconstructies. Misbruik van het Nederlandse financieel stelsel werkt ondermijnend en heeft een verminderd vertrouwen in de Nederlandse rechtstaat tot gevolg. Financial Safety (FS) heeft betrekking op een toestand van het financieel stelsel waarbinnen risico's en bedreigingen tijdig worden onderkend waardoor dergelijk misbruik niet plaats kan vinden.

Des te hoger de mate van FS, des te minder het Nederlands financieel stelsel kan worden gebruikt voor illegale geld- en goederenstromen. Wanneer alle betrokken partijen hun krachten bundelen dan kunnen publieke en private partijen grote stappen zetten richting die stip op de horizon. Dit is dan ook wat wordt nagestreefd, een samenwerking met onze partners die leidt tot een zo hoogwaardig mogelijk toestand van FS, omdat dit een wenselijke én nodige voorwaarde voor een gezond financieel stelsel is.

Concealed Assets

Vele vormen van criminaliteit zouden niet zo aantrekkelijk zijn als de daders er niet in zouden slagen om wegen te vinden om de opbrengsten ervan aan het zicht van justitie – en/of de Belastingdienst – te onttrekken. Daarbij maken zij gebruik van allerlei constructies, waarbij het criminele vermogen ook veelvuldig wordt weggesluisd naar het buitenland.



De essentie van het witwasdelict witwassen is het verhullen of verbergen van het criminele geld. Het thema Concealed Assets (CA), oftewel verhuuld vermogen, raakt aldus de kern van het witwasdelict: het vermogen dat verborgen dan wel verhuuld is ten behoeve van het veiligstellen van opbrengsten van misdrijven. Het kan hierbij gaan om de CA van Nederlanders in het buitenland en om CA van buitenlanders in Nederland.

OPERATIONEEL PLAN 2020

In actie



Zoals gezegd heeft het AMLC de afgelopen jaren geïnvesteerd in het opbouwen van kennis en expertise. Diverse datatools zijn ontwikkeld om de analyse en opsporing te versterken en ondersteunen. Allerlei samenwerkingsinitiatieven zijn ontwikkeld en opgebouwd met behulp van een thema- en projectgerichte aanpak en energie is gestoken in netwerken. De focus voor 2020 ligt op het benutten van deze opbrengsten ten behoeve van praktische slagvaardigheid.

Data en Analyse

In 2020 wordt flink geïnvesteerd in intelligence binnen het AMLC. Uitvoerende werkonderdelen zijn onder andere analyses op verdachte transacties, de zogeheten datachallenges en het ontsluiten van nieuwe datasets. De leercirkel kennis – intelligence - operatie is hierbij een belangrijke gemeenschappelijke deler.

Met de inzet van nieuwe technieken en modellen (machine learning, pattern building, grafische algoritmes) wordt de opsporing beter met intelligence ondersteund.

Een belangrijk product van Data en Analyse is de ontwikkelde AMLC Suite die nationaal en internationaal wordt ingezet. Deze Suite wordt continu doorontwikkeld en kent nu vier componenten die het komende jaar verder uitgenut worden. De AMLC Browser is een tool voor het interactief zoeken en analyseren van verschillende datasets; de AMLC Matcher is een tool waarmee verbanden tussen de verschillende datasets kunnen worden gevonden; de AMLC Parser is een tool voor het inladen van nieuwe datasets; en het AMLC Data Frame network is een tool voor het inzetten van nieuwe bouwtechnieken. De AMLC Suite wordt ingezet bij projecten zoals de Leaks, Debet-Creditcards, op de thema's en ter ondersteuning van onderzoeken door de regionale eenheden

Op internationaal vlak zoals J5- en het Empact-programma wordt de Suite ingezet ter ondersteuning van operationele vraagstukken. Daarnaast wordt de AMLC Suite het komende jaar ook geïntroduceerd bij minimaal vier lidstaten, waarbij Duitsland en Hongarije al in de planning staan.

Binnen het AMLC wordt een (virtueel) gremium op data en analyse ingericht ten behoeve van de opsporing. Met name in de samenwerking met politie/FINEC wordt ingezet op ondersteuning aan de specialistische combiteams en het Multidisciplinair Interventie Team die vanuit de Ondernijngsgelden worden opgericht. Het genereren van kansrijke signalen en kennisdeling staat daarbij voorop.

Belangrijkste activiteiten Data & Analyse:

- De AMLC Suite internationaal wegzetten (J5 en EMPACT);
- De AMLC Suite bij private partijen wegzetten (PPS);
- De AMLC Suite bij de opsporingspartners wegzetten (BOD);
- Dashboards maken op Verdachte Transacties en Verdachte Transacties verrijken met fiscale data;
- Samenwerking met Douane op het gebied van liquide middelen;
- Organisatie en participatie van J5 challenge in Nederland;
- Participatie en organisatie van datachallenges bij het AMLC;
- Mede organiseren van een Big Data bijeenkomst van EMPACT/Europol in Wiesbaden (BKA);
- Ondersteuning en analyses ten behoeve van de witwasthema's;
- Versterking witwasbestrijding door het beschikbaar stellen van nieuwe dataposities;

- Het programma Hansken internationaal in positie brengen door participatie in gebruikersgroep;
- Product-ownership AMLC Browser 3.0;
- Service verlenen en vraagbaak voor ad-hoc vraagstukken.

Kennis en Expertise

De in 2019 ingezette investering op zichtbaarheid en communicatie wordt in 2020 gecontinueerd. Communicatiemiddelen als Twitter, LinkedIn, nieuwsbrieven en de websites www.amlc.nl en www.amlc.eu worden ingezet om een bijdrage te leveren aan het maatschappelijk bewustzijn omtrent het ondermijnende karakter van witwassen. De internationale nieuwsbrief krijgt meer aandacht. In samenwerking met de AMLC-collega's die hun werkzaamheden op internationaal vlak hebben (zoals Empact en AMON) stemmen we de inhoud af, werven we actief nieuwe abonnees, en overleggen we over een strategische inzet van de nieuwsbrief.

Uiteraard worden de thema's het komende jaar ondersteund alsook van kennis voorzien, vooral het thema TBML, dat nog de nodige aandacht behoeft op het gebied van kennisontwikkeling en kennisdeling.

Er worden presentaties, workshops en cursussen gegeven. In eerste instantie bij instellingen waar we een volgende stap mee willen maken, bijvoorbeeld in het kader van één van de thema's. Er zal komend jaar meer aandacht worden geschonken aan de awareness bij niet-financiële instellingen die ongewild betrokken kunnen worden bij witwassen. Dit doen we onder meer door de doorontwikkeling van de nieuwe workshop 'Pressure Cooker' in samenwerking met PwC. De op handen zijnde (fikse) instroom van witwasrechercheurs bij de FIOD zal een extra investering van ons vragen op het gebied van opleiding. Dit geldt ook voor de toenemende vraag vanuit de Belastingdienst om opleiding.

Er zullen ook presentaties worden gegeven over specifieke of actuele witwasonderwerpen, zoals de juridische aspecten van underground banking.

De nodige aandacht gaat uit naar jurisprudentie, typologieën, red flags en het onderzoeken van mogelijke trends en fenomenen. Voor het onderzoeken van trends en fenomenen wordt ook de samenwerking met universiteiten en hogescholen gezocht, zodat bepaalde vraagstukken wetenschappelijk onderzocht kunnen worden. Doel hiervan is verdere kennisontwikkeling en innovatie.

Belangrijkste activiteiten Kennis & Expertise:

- Zien en delen van kennis
- Opstellen van nieuwsbrieven, bijhouden van social media
- Bijhouden en analyseren van jurisprudentie
- Bijhouden van nationale en internationale ontwikkelingen op het gebied van beleid en regelgeving witwassen
- Geven van opleidingen aan instroom van witwasrechercheurs binnen de FIOD
- Geven van interactieve witwasworkshops

Thema's en projecten

Vanuit de thema's van het AMLC wordt in 2020 uitvoering gegeven aan een aantal deelonderwerpen, die in afzonderlijke plannen van aanpak beschreven staan. Daarnaast worden op ieder thema dit komend jaar minimaal twee projecten gedraaid. Naast projecten vallend onder de thema's, richt het AMLC zich ook op het initiëren, uitvoeren of uitzetten van kansrijke operationele projecten die niet direct onder een thema vallen. De praktijk laat zien dat een risicogerichte benadering op witwasvormen een meerwaarde heeft. Versteving aan de voorkant en het samen met het OM toewijzen van een projectofficier zorgt voor een betere uitvoering, afdoening en leercirkel. Een thematische en projectmatige aanpak vergroot de kans op het ontdekken van nieuwe trends en nieuwe typologieën en kan als katalysator werken voor een verdere inbedding en kennis van specifieke onderwerpen op regionaal niveau.

Onder governance van het FEC wordt de komende jaren ingezet op een brede en structurele publiek-private samenwerking om aan het programma Nationale Aanpak Witwassen uitvoering te geven. In dit kader is het eerste pilot project gericht op het thema **Trade Based Money Laundering**, specifiek de autobranche. Samen met onder andere de grootbanken, FIU, OM en de Belastingdienst gaat het AMLC de autobranche onder de loep nemen met als doel het opleveren van betere meldingen en kennisproducten over die sector.

Belangrijkste activiteiten TBML:

- Inzoomen op de voertuigbranche;
- Op zoek naar TBML in branches die nog niet bekend zijn;
- Door middel van predictive analysis voorspellen waar TBML zich in de toekomst zal manifesteren;
- In opdracht van het FATF (Financial Action Task Force, een intergouvernementele organisatie die in 1989 is opgericht op initiatief van de G7 om beleid te ontwikkelen ter bestrijding van het witwassen van geld) samen met het Verenigd Koninkrijk ontwikkelingen binnen TBML in kaart brengen;
- Bevorderen van kennis in de keten middels presentaties en workshops;
- Beschikbaar stellen van digitale beschrijvingen die iedere keer geactualiseerd worden.

Vanuit het thema **Financial Safety** wordt ingezet op actoren betrokken bij geldstromen binnen het financieel stelsel. Dit kunnen financiële instellingen zijn, maar ook grote ondernemingen met ingewikkelde, internationale betaalprocessen. Binnen FS wordt op twee stromen ingezet. Daar waar het compliant actoren betreft wordt ingestoken op versterking van de poortwachtersrol door deling van kennis en expertise. Non-compliant actoren worden bewust gemaakt van hun verantwoordelijkheid, de witwasrisico's en indien nodig aangepakt door middel van handhavingsinterventies.

Belangrijkste activiteiten FS:

- Versterking poortwachtersrol Grootbanken onder FEC PPS (Publiek-Private Samenwerking);
- Vergroten bewustzijn witwasrisico's en versterken poortwachtersrol;
- Opsporen van financial enablers, actoren die criminele geldstromen door NL financieel stelsel mogelijk maken;
- Aandacht voor cashstromen en underground banking.

Het thema **Concealed Assets** loopt al langer binnen het AMLC. Het komende jaar wordt ingezet op zowel de afronding van een aantal projecten als het opstarten van nieuwe projecten. Hierbij is met name de samenwerking met de Belastingdienst essentieel.

Belangrijkste activiteiten CA:

- Voortzetting van het project No Shelter met de Belastingdienst om op basis van open bronnen te komen tot een risicoprofiel voor adressen om de niet onder (verscherpt) toezicht staande professional enablers (met focus op illegale trustdienstverleners en domicilieverleners) in kaart te brengen;
- Voortzetting van de banksamenwerking met ABN AMRO en Volksbank (PPS), waarbij het risicoprofiel van adressen door private partijen gevalideerd kan worden waardoor een aanvullende methode ontstaat om aan de poort risico's te onderkennen;
- Afronding pijler 2 project offshore vennootschappen en signalen die in opsporing zijn te volgen en te analyseren;
- Versterken van een nauwe en gecoördineerde samenwerking met diverse onderdelen van Belastingen op vastgoed, offshore vennootschappen en onverklaarbaar vermogen;
- Leaks aanpak, zowel bestaande als nieuwe Leaks analyseren, kennis vergaren en delen.

Het project Bitcoin – in samenwerking met OM en FACT – zal in 2020 volledig in de operationele fase verkeren. Enerzijds zijn dit de onderzoeken uit restinformatie, anderzijds nieuwe onderzoeken voortkomend uit

opvraag van data bij een betaalverwerker op een strafrechtelijk profiel. Het onderdeel cryptocurrencykaarten – in samenwerking met onder andere politie, FIOD en het Verenigd Koninkrijk – is eveneens in een operationele fase. Daarnaast vindt in 2020 voortzetting plaats van onderzoeken naar gebruikers van bitcoinmixers in Nederland en daarbuiten.

Het project Leaks loopt in 2020 door waarvoor onderzoeksrichtingen voor 2020 zijn geformuleerd. Het succesvolle Debet-Creditcards I project, een gezamenlijk initiatief van OM, Belastingdienst en AMLC, krijgt een vervolg in 2020.

Belangrijkste activiteiten projecten:

- Initiëren en//of bijdragen aan projecten vallend onder internationale acties;
- Initiëren en//of bijdragen aan projecten vallend onder aanpak ondermijning;
- Uitvoering geven aan het project DC/CC II.

Publiek Private Samenwerking

Met de extra gelden vanuit de Voorjaarsnota 2019 wordt het komende jaar binnen het AMLC het PPS-portaal ingericht. Samen met de verschillende banken en FIU gaat het AMLC inzetten op de versterking van de signaalfunctie van poortwachters door het slim labelen van data op onder andere specifieke witwasvormen. Daarnaast wordt ingezet op een gemeenschappelijke strategische agendasetting die de keten van de witwasbestrijding verbindt om zo ook goede opvolging aan de gegenereerde witwassignalen te geven.

Het AMLC voert een tweesporen aanpak op signalen. Op subjectniveau worden kansrijke signalen opgewerkt en regionaal weggezet in de opsporing. Zo nemen FIOD/AMLC en FIU, samen met de banken, deel aan de Serious Crime TaskForce (SCTF), wat ziet op een subjectgerichte samenwerking op brokers in het kader van het Nationaal Inlichtingen Beeld Ondermijning (NIBO). Daarnaast blijft een risicogerichte aanpak van belang, die met name vanuit de thema's van impulsen wordt voorzien. De intelligence binnen het AMLC is beschikbaar om de publiek-private samenwerking te ondersteunen, in het bijzonder het al samen lerend de goede signalen te kiezen.

Belangrijkste activiteiten PPS

- AMLC deelname in SCTF subject gerichte samenwerking op enablers (brokers);
- Opzetten van structurele PPS gericht op fenomenen, dankzij uitwisseling kennis een versterking van Poortwachters, verrijking van verdachte transacties en betere opvolging aan witwassignalen;
- Samenwerking exploreren met andere partijen dan banken zoals accountants en notarissen;
- Datadriven opsporing via CRS data, domicilie verleners, stichtingen et cetera.



Internationaal

Het AMLC neemt in 2020 deel aan diverse internationale programma's en projecten. Steeds vaker is er sprake van een mondiale modus operandi, geldstromen kennen geen landsgrenzen. Een multilaterale en multidisciplinaire aanpak is hard nodig.

Vanaf 1 januari 2020 is het AMLC, namens Nederland, voorzitter van EMPACT (European Multidisciplinary Platform Against Criminal Threats), prioriteit CFMLAR (Criminal Finance, Money Laundering and Asset Recovery),

kortgezegd witwassen. Als driver van deze prioriteit heeft het AMLC een regisserende, coördinerende en aanjagende rol. Samen met de lidstaten heeft het AMLC de agenda voor 2020 vastgesteld. Naast de taak van

driver staat het AMLC – samen met haar samenwerkingspartners – ook opgesteld als uitvoerend (co)action-leader op diverse operationele activiteiten. De vastgestelde operationele activiteiten zijn

- 1) witwaspraktijken gelinkt aan nieuwe virtuele betaalmethoden samen met Europol;
- 2) professional enablers, samen met de UK;
- 3) trade based money laundering, samen met de UK;
- 4) corruptie, samen met Spanje;
- 5) precious metals, samen met Frankrijk;
- 6) expertise op witwassen en kruisbestuiving met andere prioriteiten binnen EMPACT;
- 7) kennisverspreiding en netwerk, samen met Europol.

Uitvoering van deze activiteiten gebeurt in wisselende samenstellingen tussen de lidstaten en/of diverse partijen. Waar het AMLC zelf actionleader is, zoekt zij ook samenwerking binnen Nederland met partners als de politie, het anti-corruptiecentrum, het cybercentrum en FIOD Internationaal. Het AMLC ziet op de activiteit ‘expertise op witwassen en kruisbestuiving met andere prioriteiten binnen EMPACT’ ook veel kansen voor opsporing en zal onderzoeken of hieruit extra signalen gegenereerd kunnen worden.

Naast het voorzitterschap op CFMLAR is het AMLC, eveneens namens Nederland, voorzitter van AMON, het mondiale Anti Moneylaundering Operational Network. Het AMLC zal zich als voorzitter inzetten op het genereren van invloed op strategisch niveau. Er wordt ingestoken op een actieve participatie van de netwerkleden. Expliciet zal ook de verbinding worden gezocht met het programma Empact. De jaarlijkse AMON-bijeenkomst wordt in mei 2020 in Nederland gehouden en een van de onderwerpen op de agenda is het thema TBML.

Het J5 programma Joint Chiefs of Global Taks Enforcement is een internationaal samenwerkingsverband tussen USA, UK, Australië, Canada en Nederland. Het AMLC levert hiervoor ondersteuning op de onderwerpen data & tools en enablers. Dit programma kent een samenhang met de AMLC Suite en het EMPACT-programma, specifiek onderdeel enablers.

Het komende jaar wordt Nederland geëvalueerd door de FATF. Samen met het OM, FIU, politie zal het AMLC hiervoor de benodigde documentatie leveren.

Belangrijkste activiteiten Internationaal:

- Uitvoering geven aan voorzitterschap van het EU programma Empact en van AMON;
- Als action-leader uitvoeren aan operationele acties binnen EMPACT;
- Bijdragen leveren aan het J5 programma;
- Ontwikkelingen vanuit EFECF en EFIPPP volgen, daar waar nodig en gewenst zal het AMLC aanhaken.
- Invulling geven aan het programma Internationaal waarbij internationale verbindingen en activiteiten van het AMLC worden doorontwikkeld en afgestemd;
- Verder operationaliseren van het Empact programma waarbij proactief handelen van deelnemende landen centraal staat.

Ondermijning

Het ondermijningsvraagstuk is zeer actueel. Het AMLC als witwascentrum hanteert de volgende werkdefinitie van ondermijning. “Witwassen als onderdeel van ondermijnende criminaliteit heeft betrekking op witwasconstructies die middels faciliterende netwerken in de maatschappelijke ‘bovenwereld’ worden ingezet, teneinde crimineel vermogen (geld, goed of dienst) ongestraft te bezitten, te verhullen, door te geven of te verkopen”.

Evenals andere bijzondere opsporingsdiensten is het AMLC gevraagd een bijdrage te leveren in de aanpak van de financiële stromen en het tegengaan van georganiseerde, ondermijnende criminaliteit. Het AMLC zal het komende jaar met name op het gebied van Intelligence een bijdrage leveren aan de operationele slagkracht

van de diverse opsporingsdiensten en de nieuw op te richten speciale combiteams. Doel is het genereren van financiële informatie en kansrijke signalen, al dan niet op aanvraag.

Als tweede zal samen geïnvesteerd worden op kennisdeling, hoe met een financiële bril naar de georganiseerde criminaliteit te kijken. Dit door onder andere met de RIEC's inzicht te krijgen in de faciliterende netwerken/gelegenheidsstructuren waarmee de georganiseerde criminaliteit haar geld in het legale circuit probeert te brengen.

Het AMLC schrijft samen met het Combiteam strategische rapportages over de door het Combiteam gedraaide zaken wat aansluit bij de aanpak witwassen en ondermijning. De insteek is dat deze rapportages ook een bijdrage leveren aan de FIOD en politie.

Belangrijkste activiteiten ondermijning

- Duurzame verbreding van het netwerk;
- Samenwerking met en tussen de partijen via kennisbijeenkomsten, thematische bijeenkomsten en datachallenges;
- Initiëren van diverse projecten, waaronder een studentproject;
- Verkenning van een regionale sessie rondom jongeren;
- Internationale verkenning.

Signalen en zaken

Binnen het AMLC vinden ook het komende jaar het landelijke Signalenoverleg en de landelijke Weegploeg Witwassen plaats. Bij het Signalenoverleg, dat zo'n 22 keer per jaar plaatsvindt, worden – samen met de regionale witwasaccountmanagers uit de regio en het OM – kansrijke signalen besproken. In de Weegploeg, dat zo'n 12 keer per jaar plaatsvindt, wordt – samen met OM en politie – gekeken of een opgewerkt signaal het strafrecht in kan. Deze operationele overleggen worden gelijk benut om kennis over te brengen en op te halen.

Vanuit het intern casuoverleg AMLC kan er naar behoefte per kwartaal een casuïstiekbijeenkomst georganiseerd worden voor projectleiders en witwasaccountmanagers van de FIOD waarbij alle partijen signalen/zaken kunnen voorleggen om modus operandi te bespreken.

In 2020 zullen de AMLC- liaisons voor de FIU onderzoeken of er meer gestructureerd en dedicated gekeken kan worden naar de VT monitor, bijvoorbeeld op onderwerp, via een dashboard of via breed inzetten van tags. Daarnaast worden specialisten en analisten van het AMLC ingezet om de meldingen gedaan door banken op te pakken vanuit het gezamenlijk streven naar een beter meldingstraject.

Het AMLC committeert zich om een evenwichtige balans tussen de meldingen van de banken en meldingen van overige instellingen te bewaken.

Minstens ieder kwartaal wordt bij het AMLC – in samenwerking met de FIU en andere ketenpartners – een zogeheten datachallenge georganiseerd. Bij deze tweedaagse datachallenges draait alles om maatwerk. Naar gelang de vraag worden analisten van diverse partijen uitgenodigd om samen uit verzamelde databronnen te zien, te combineren, te analyseren en antwoorden te zoeken. Producten kunnen kansrijke signalen zijn voor de opsporing, het ontdekken van nieuwe trends binnen de thema's of om hypothesen fact based te maken.

In 2020 gaat het AMLC de verdachte transacties (VT's) structureel en op geautomatiseerde wijze verrijken met informatie van de Belastingdienst. Vervolgens worden de verrijkte VT's via de AMLC-browser ter beschikking gesteld aan FIOD-medewerkers. We verwachten dat hiermee de beoordeling van VT's voor de opsporing zowel efficiënter als effectiever zal worden. Ook op analyses in algemene zin worden kwaliteitsslagen gemaakt.

Belangrijkste activiteiten verdachte transacties, signalen en zaken:

- Het ontwikkelen van de VT-monitor waarbij profielen worden toegepast op aandachtsgebieden die monitoring behoeven;
- VT-challenges op die aandachtsgebieden die operationeel een impuls behoeven;

- SOW organiseren en uitvoeren: 11 maal per jaar plenair en 11 maal per jaar inloop;
- Twee maal per jaar een voortgangrapportage vanuit SOW en WP WW, in juni en december waarbij gerapporteerd wordt over aantallen, niveau signalen, trends et cetera;
- Datachallenges organiseren, voorbereiden en uitvoeren: acht maal per jaar;
- Het volgen van tien geselecteerde signalen vanuit SOW / WP WW van begin tot eind in het kader van de leercirkel;
- Inzetten op het verbeteren/meer efficiënt maken van de meldketen, waaronder het verkorten van de doorlooptijd FIU naar opsporing;
- Een strafrechtelijke thematische Niet-melders tranche uitvoeren

In de keten

Samenwerking is niet vanzelfsprekend. Het AMLC staat voor een fluïde aanpak, waarbij meerwaarde gezien wordt in het toepassen van maatwerk: met de juiste mensen onderscheidend kijken naar specifieke onderwerpen. De vormen van samenwerking kunnen variëren van grootte en inzet. Structureel of incidenteel. Met diverse partners van binnen en buiten de keten.

Het komende jaar wordt gebruikt om deze samenwerking met primaire partners zoals de FIU, Belastingdienst, FIOD, Politie en OM laagdrempeliger te maken, verder te bestendigen en uit te breiden. Dit doet het AMLC door inzet op meerdere fronten zoals het gezamenlijk uitvoering geven aan projecten en initiatieven, maar ook door het ontsluiten van informatie via data en analyse. Het verbeteren en vernieuwen van de informatiepositie en benutten van elkaars kennis zijn essentieel voor een doeltreffende aanpak van witwasbestrijding in de breedste zin.

Samen met het OM, de FIU en de politie wordt in 2020 verder gewerkt aan het Strategisch Programma Witwassen: de nationale programmatische aanpak van witwassen voor de periode 2019 – 2022. Op basis van de aanbevelingen door de FATF en EU-regelgeving zal een riskapproach policy tegen witwassen en een National Risk Assessment vastgesteld worden. Naast deze strategische riskbased approach blijft er uiteraard ook aandacht voor de rulebased approach: besluitvorming op subjectniveau via het Signalenoverleg en de Weegploeg witwassen in de strafrechtelijke aanpak van witwassignalen. Drie keer per jaar zal aan de beleidstafel de actuele stand van zaken en uitwerking en voortgang van de operationele jaarplannen besproken worden.

Met de Belastingdienst zet het AMLC in op het Programma Intensivering Verhuld Vermogen. Het aanpakken van verhuld vermogen is één van de prioriteiten van het nieuwe kabinet en extra financiering en capaciteit is toegekend voor opsporing en data-analyse in de regio. Ook worden een aantal projecten gedraaid zoals het Debet- en Creditcard project. Daarnaast wordt er een datatool ontwikkeld om snel signalen te kunnen onderscheiden ten behoeve van afhandeling binnen toezicht of strafrecht. Een belangrijke ontwikkeling die in 2020 ingezet kan worden is de toevoeging van fiscale informatie aan de AMLC browser waarmee nieuwe informatie opgehaald kan worden.

Colofon:

Redactie AMLC intern
Anti Money Laundering Centre
Utrechtseweg 297 gebouw C, 3731 GA De Bilt
E: AML.Centre_Postbus@belastingdienst.nl

Disclaimer:

Dit operationeel jaarplan beschrijft de ambities. Aanpak en uitvoering van de werkzaamheden kunnen het lopende jaar wijzigen.

Volg ons op Twitter en LinkedIn:



www.amlc.nl
www.amlc.eu