

## Een open vraaggesprek over Financiële economische criminaliteit met Andrea Wiegman en Lotte van Meerten

*Andrea Wiegman (Trendresearcher bij de FIOD en project manager Trends4fi) en Lotte van Meerten (Compliance Officer bij Van Lanschot Kempen en Co-Secretary bij ACFCS Dutch Chapter) ontmoeten elkaar voor een open vraaggesprek, waarbij zij elkaar aan de tand voelen over financiële economische criminaliteit. Samen verkennen zij o.a. de thema's van intrinsieke motivatie, het erkennen van fouten, de draai naar technologie in de financiële sector, een duurzame economie en de waarde van kennisdeling en openheid.*

A: De FIOD is een publieke organisatie die de laatste jaren steeds meer bezig is met het neerzetten van publiek-private samenwerking. Vanuit mijn achtergrond ben ik gewend om met verschillende industrieën te praten. In het begin was het voor mij wel moeilijk om bij de FIOD te werken omdat de onderwerpen die ik aandroeg, bijvoorbeeld China, niet direct gerelateerd zijn aan de opsporing maar wel aan de financiële veiligheid en toekomst van de wereld. Mijn verwachting is dat financiële veiligheid steeds hoger op de agenda zal komen staan omdat het zo'n groot maatschappelijk thema is.

L: Onderzoeksjournalisten en onderzoekers bij de FIOD kijken voornamelijk naar dingen die al gebeurd zijn. Een onderwerp als China in relatie tot financieel economische criminaliteit moet je als het ware dus 'verkopen' als interessant om te volgen aan de FIOD.

A: Dat klopt inderdaad. Toen ik nog in de uitgeefwereld opereerde werd mij ook altijd verteld dat mijn onderwerpen nog niet op de voorpagina konden. Omdat het onderwerp dan nog te klein was voor het grote publiek.

L: Heb je dan goede tips over hoe je zo een nieuw onderwerp toch onder de aandacht kan brengen?

A: Ik heb een 'inner circle' netwerk opgebouwd waarin we met elkaar onderwerpen delen die zijn opgevallen uit verschillende achtergronden, zoals kunst en de wetenschap. Ik heb geleerd anders denkenden eruit te pikken. Het is geen waarheidsvinding, maar ik ben op zoek naar interessante, vernieuwende inzichten. De befaamde spreuk 'je ziet het pas als je het weet' is hier van toepassing, de anders denkenden laten je dingen inzien die je eerder niet zag. Complottheorieën zijn bijvoorbeeld ook een interessant thema. Want blijkbaar heeft de maatschappij behoefte aan nieuwe waarheden, dat moet je onderzoeken als fenomeen in plaats van weg te zetten als onzin. Waarom hebben mensen hier behoefte aan en wat zegt dat over de wereld waarin we leven?

L: Complottheorieën zijn ook een trend eigenlijk.

A: In principe is alles om ons heen een trend of tijdgeest – je kijkt naar waar we vandaan komen en waar we naartoe gaan. Als historicus heb ik dat ook onderzocht, hoe de wereld is veranderd en nu kijk wat er om ons heen verandert. Het onderwerp waar wij ons nu mee bezig houden is daarin heel belangrijk. Ik denk niet dat veel mensen zich realiseren hoe belangrijk, maar ook hoe kwetsbaar financiële veiligheid is. We zien nu tijdens Covid wat de staat allemaal op pakt.

L: Dat ben ik met je eens. Als mensen op een verjaardag aan mij vragen wat voor werk ik doe dan kost het mij best wel veel tijd om uit te leggen wat de anti-financial crime unit binnen een bank doet en wat de rol hiervan is in de samenleving. Die rol hebben we natuurlijk een soort van opgelegd gekregen

vanuit het wettelijk kader. Ik voel dat echter niet zo, het is eigenlijk een hele logische plek. Een financiële instelling ziet heel veel informatie en transacties. Als je daar trends in kan ontdekken, dan kan je denk ik wel veel dingen voorkomen. Het mooiste voorbeeld vind ik altijd de tramschutter in Utrecht. Zijn verblijfplaats is ontdekt door een oplettende medewerker van een bank die zag dat de verdachte gepind had. Daardoor is zijn locatie achterhaald en heeft de politie hem op kunnen pakken. Dat heeft niks met ongebruikelijke transacties te maken, maar met het feit dat een terrorist is opgepakt door één transactie.

A: Dan zie je dus hoe alles met elkaar verbonden is - digitaal heeft dat nog duidelijker gemaakt. We lezen gedrag nu zo anders. Er wordt wel eens gedacht 'de publieke sector en de private sector'. Maar beiden hebben volgens mij een maatschappelijke rol. In de private sector kom je ook veel mensen tegen die daar echt zitten uit maatschappelijke relevantie. Als je bijvoorbeeld een serie ziet over 'Bad Banks' dan wordt de Compliance afdeling nog altijd als een soort politie neergezet. Dat is helemaal niet hoe ik het ervaar in de samenwerking met de private sector. Klanten moesten eens weten hoe belangrijk security in dit tijdperk is. Het is hun geld dat bewaakt wordt, hun veiligheid.

L: Voor de private sector is het wel een feit dat je een toezichthouder hebt waar je aan moet kunnen tonen dat je geen steken laat vallen. Dan ben je soms veel bezig met zorgen dat je kan tonen dat je de wetgeving goed geïmplementeerd hebt in plaats van op zoek te gaan naar trends en nieuwe inzichten. Dat is een lastige balans.

A: Je moet natuurlijk ook voldoen. Maar ik ben het met je eens dat dat beter in balans zou mogen en dat de private sector als partner echt belangrijk is. Jullie zien zaken en onregelmatigheden veel eerder. Er zijn natuurlijk door de macht van de korte-termijn winst wat dingen uit de pas gegroeid, het zou zo fijn zijn als dat alles weer beter in balans is. Met de kennis van nu zouden we alle banken op de vingers kunnen tikken. Door grote zaken als Danske Bank en ING hebben we zoveel geleerd. Maar dat is met de kennis van nu, want ook opsporingsdiensten wisten dat 5 jaar geleden nog niet. Ik vind dat je daar wel eerlijk moet spelen en moet onderkennen dat we allemaal tegelijk kennis binnen krijgen en dat de ontwikkelingen heel snel gaan. We moeten kennis delen en met elkaar de balans zoeken. We moeten echt begrip voor elkaars situatie en plek hebben en naar het grotere geheel kijken. En als het de samenleving aantast, moet het onder de aandacht komen. Voor een gemeenschappelijk, algemeen doel.

Het is bijna oneerlijk om elkaar te veroordelen en te zeggen van daar is iedereen goed en daar is iedereen fout. Zo eenvoudig is het gewoon niet. Overall zitten boeven en keurige oplichters, ook zonder dat we het door hebben. En nog erger, soms worden ze ook ingezet door slimme organisaties en weten mensen zelf eens dat ze onderdeel zijn van een tweede systeem, een tweede economie. Daar moeten we veel eerlijker over zijn tegen elkaar. Maar dat gaat niet zonder pijn en kleerscheuren voor alle partners. Balans, openheid, discussie en de dialoog met elkaar aangaan is de oplossing. Kennis delen is zo belangrijk.

L: Ja precies. Wij financiële instellingen rapporteren nu alleen over wat echt ongebruikelijk is aan de FIU. Maar we zien natuurlijk ook heel veel dingen die niet ongebruikelijk zijn, maar wel interessant voor trends. Dat kan je ook anoniem delen.

A: Ja en als we die kennis zouden delen zouden we zoveel meer zien. Daar zit een stukje veiligheid. Kijk bijvoorbeeld naar kleine bedragen, daar kan je zoveel uithalen en patronen in herkennen. Een tijd geleden keek nog niemand naar kleine bedragen.

We zijn goed op weg, er gebeuren goede dingen. Bijvoorbeeld mensen die zowel in de publieke als private sector werken of hebben gewerkt.

L: Ja, er zijn nu ook goede samenwerkingen opgezet. Zoals een desk binnen de FIOD die heel veel kennis heeft over crypto currencies. Zij lenen medewerkers uit aan financiële instellingen om te ondersteunen en te adviseren. In ruil voor deze hulp leent de financiële instelling dan een medewerker uit aan de FIOD.

A: Ja, we kunnen elkaar daarin goed helpen. Maar naast gezamenlijke belangen hebben we eigen belangen. Banken moeten natuurlijk ook het geld van hun klanten en de bank zelf beschermen. Dat staat voorop. En de FIOD moet maatschappelijk thema's op de kaart zetten en de financiële veiligheid van het Rijk bewaken. Wij kijken naar maatschappelijke impact en effect. Misdaad mag niet lonen.

L: Wij moeten ook gewoon winst maken. Daarom worden belangen soms heel anders gewogen.

A: Heb je daar ook wel heftige discussies over binnen de bank?

L: Ja natuurlijk, want aan het einde van de dag kan je als bank niet zeggen 'we willen geen enkel risico nemen' want dan heb je geen klanten meer over. Aan elke klant kleeft een risico.

A: Ja en die klanten die wel worden weggestuurd, waar gaan die dan naar toe? Gaan die dan schaduwbankieren? Het is ook een vorm van toezicht dat zij wel een bankrekening hebben.

L: En je hebt ook gewoon recht op een bankrekening in Nederland. Als klant kan je het ook aanvechten als je wordt weggestuurd door de bank. Dan bepaalt de rechter of het standpunt van de bank werkelijk standhoudt.

A: Toezicht en regelgeving in de maatschappij zijn ook heel belangrijk, we willen volgens mij geen anarchie waar het recht van de sterkste of meest brute geldt. We moeten kijken naar de lange termijn, dat staat hoog op mijn agenda. Er is nog zoveel werk te doen en deze eeuw is zo anders dan de vorige eeuw.

L: De crimineel loopt altijd voor. Je zou eigenlijk willen dat je meer 'ethical criminals' zou hebben, net als bij ethical hackers, dat ze meer inzicht zouden geven in de modus operandi. Heb je dat wel eens gezien?

A: Je hebt natuurlijk wel ethische gamers, zoals in Grand Theft Auto (GTA), dat de gamers de kant van de politie kozen. Dat is veel moeilijker dan de politie ontwijken en die zijn ook door de politie van New York gebruikt om in de echte wereld te helpen. Ik heb op mijn wensenlijst ook nog de introductie van de ethische CFO staan. Een CFO die een lange-termijn visie heeft en op een ethische manier het geld beheert. Dat is hartstikke moeilijk. Finance speelt een grote rol in de wereld, maar ook in de onderwereld. Kijk naar financiering van oorlogen en ondermijning, de drugswereld of de wapenhandel die gefinancierd wordt vanuit offshore heavens. Dat moet je volgens mij niet willen. Daar wil je volgens mij jouw kapitaal ook niet aan verlenen. Dat bedoel ik met een ethische CFO, wie wil er uiteindelijk bloed aan zijn vingers hebben of dit helpen faciliteren?

L: Je hebt keuzes. Je kunt een Hawala bankier kiezen of een bankier bij een financiële instelling met een vergunning in Europa. Daar zit een groot verschil tussen, maar je hebt altijd iemand nodig die je bankzaken regelt. Zie je ook dat criminelen elkaar hierin helpen?

A: Een crimineel bedrijf is gewoon een bedrijf, soms een multinational en soms een MKB-bedrijf. Zij hebben ook hun bankiers en advocaten. Ook criminelen investeren in hun bedrijf. Dat wordt bij het afpakken van vermogen nog wel eens over het hoofd gezien. Het geld gaat niet alleen op aan het luxe leven.

L: Wij denken heel vaak dat criminelen bewust het proces van layering toepassen in het witwassen van gelden. Maar vaak is dat denk ik helemaal niet zo, de criminele organisatie kent ook ondernemerschap. Dat betekent dat een crimineel ook wil dat zijn bedrijf groeit en investeringen doet voor een mooi pensioen, net als in de bovenwereld.

A: Vermogensbeheer van de crimineel. In dat opzicht is onze wereld heel groot. Dat was voor mij wel echt een eyeopener toen ik bij de FIOD kwam, ik dacht op één onderwerp mensen en kennis verbinden. Maar dat is helemaal niet zo. Criminelen of oplichters gebruiken zoveel branches en zoveel technologieën, tools en doelgroepen. Het is zo groot en gaat van financial planning van superrijken tot de armste en kwetsbaarste mensen in de samenleving die alles voor geld doen. We hebben zoveel thema's en onderwerpen waar we iets over moeten weten voor die financieel veilige toekomst, denk aan geopolitiek, landen met andere normen en waarden, wet- en regelgeving, corruptie, witwassen, cybercriminaliteit, echt veel.

L: We moeten de kennis die mensen die de opbouw van de financiële wereld van papier naar digitaal hebben meegemaakt, zoals de handelaren op de beursvloer, veel meer gebruiken. Zij kennen alle financiële producten van binnen en buiten. Dat is achteraf veel moeilijker te leren.

A: Absoluut. Er zijn alleen maar dingen bijgekomen en er is niets afgevallen.

L: Ben je privé wel eens in aanraking gekomen met financieel economische criminaliteit?

A: Ongetwijfeld. Ik ben ondernemer geweest en als MKB ondernemer ben je heel kwetsbaar. Je zag slimme constructies, mensen die zich oneerlijk verrijkten over de rug van anderen, valse concurrentie. Niet alles was illegaal, maar er zijn ook dingen die ethisch niet door de beugel konden.

L: Heb je een voorbeeld?

A: Bijvoorbeeld ondernemers of bestuurders die samen een stichting opzetten en elkaar de advies opdrachten toeschoven. Dat is oneerlijke concurrentie. En wat ik ook vreselijk vond was mensen die hun bedrijf lieten ploffen en de rekeningen niet meer betalen, faillissementsfraude is er, en dan een doorstart maken en in een mooie auto bleven rijden, zelfs in het kantoorpand bleven zitten. Dat vind ik echt niet door de beugel kunnen. Online zou ik ook wel eens ergens ingetrapt zijn, ongetwijfeld. En in Miami zijn eens de paspoorten van mijn hele gezin uit de auto gestolen. Identiteit is in deze tijd goud waard. Misdaad en ook hoe dat financieel gebruikt of misbruikt wordt – het is zo'n groot onderwerp. Het raakt iedereen.

L: Ik denk dat iedereen wel eens een vorm van financieel economische criminaliteit heeft meegemaakt. De voorbeelden die jij geeft tonen twee dingen aan. Allereerst dat het betalen van een rekening voor de meeste mensen een normale omgangsvorm is. Maar er zijn ook mensen die dat heel anders zien.

A: Ja en die doen alsof ze koningen zijn....

L: Dat is de reden dat ik me focus op de opsporing. Ik vind het heel moeilijk om te accepteren dat mensen zo kunnen zijn en dat zo doen.

A: Dat vind ik ook. Het oneerlijke aan deze praktijken maakt me ook eerder boos dan dat ik het geld niet kreeg. Want als ondernemer gooi je wel eens vaker je geld in de prullenbak, bijvoorbeeld bij verkeerde keuzes voor het bouwen van je website. Over dat geld kom je wel weer heen. Die oneerlijke concurrentie vond ik als ondernemer veel moeilijker te accepteren. Ook wel vanwege de status die die mensen wel kregen.

L: Maar hoe gaan we dat oplossen in deze wereld? We kunnen wel mogelijk het geld terug halen, maar deze mensen houd je altijd.

A: Ik heb wel eens gehoord dat mensen die echt ontmaskerd zijn als crimineel het erger vonden dat mensen geen gedag meer tegen ze zeiden dan dat hun geld was afgepakt. En uit de literatuur blijkt ook wel dat verdachten van grote fraudes het erger vonden om dat aan hun kinderen te vertellen dan het geld te verliezen. De sociale gêne is dan dus heel groot. Daar zouden we meer mee kunnen doen. Het spel zou voor deze mensen eerder gestopt kunnen worden als ze weten dat dit de straf is.

L: Hoogmoed komt voor de val. Er wordt vaak gezegd dat financieel economische criminaliteit een vaak een rationele daad is.

A: Er zijn veel motivaties, ook meegaan in trends. Ik geloof dat als het echt 'not done' is, dat minder mensen geneigd zijn het te doen. Maar als het stoer is om je geld te parkeren in Panama gaan meer mensen dat doen. Ik geloof dat je meer kan inzetten op besef en awareness en andere vormen van status. De kosten en bedreigingen voor de maatschappij worden dan steeds hoger. We zouden meer lange termijn moeten kijken en naar de boomerang effecten van korte termijn winst. Dat betekent groter en ruimer denken. Ook voor financials en dan komen we weer bij die ethische cfo uit 😊

L: Dat is wel moeilijk. Het is mens-eigen om in je eigen wereld te blijven hangen. Je moet eigenlijk buiten je eigen bubbel kijken naar het grote geheel.

A: Ja, toch geloof ik er wel in. Verandering kan klein beginnen en groeien. Je bent ook een financiële held als je mooie dingen doet met dat geld. Dat draagvlak groeit.

L: Wat ik een bijzonder verhaal vond dat een Bankier mij vertelde, is over een klant die net zijn bedrijf had verkocht. Hij was net in de vijftig en al zijn vrienden en familie werkten nog en hij had niets meer te doen. Iedereen keek naar hem op en zei "oh geniet ervan!". Maar die klant vertelde aan de Bankier: "ik heb helemaal niemand om mee te genieten". De klant vroeg de Bankier om hem in contact te brengen met 'lotgenoten' uit het netwerk van de bank. Hij voelde zich eenzaam.

A: Eenzaamheid is een groot sociaal-economisch thema. Heel duur. We zouden moeten kijken naar andere rijkdom, naar alternatieven...

L: We drukken jaarrekeningen van bedrijven nu altijd uit in geld. Maar misschien kan je ook wel winst maken op andere manieren.

A: Bijvoorbeeld door te kijken naar de waarde van een merk en de duurzaamheid van een merk. Maar wat staat voor jou op de planning voor 2021?

L: We moeten zorgen dat we constant compliant blijven, nu en in de toekomst. Maar tegelijkertijd moeten we ook naar trends kijken. En hoe je ervoor zorgt ervoor dat je ook maatschappelijk je rol in de samenleving goed vervult als bank. We zijn bezig met de implementatie van het Sustainable Finance plan van de Europese Unie en hoe je aan je klant transparant de keuzes kan laten zien. Dat is een project wat echt op lange termijn zijn vruchten moet gaan afwerpen voor de wereld. We moeten als financiële sector aan de wereld kunnen laten zien hoe we waarde toevoegen aan de wereld.

A: Banken hebben altijd een hele sociale functie gehad in de maatschappij. Dat moet in de toekomst ook zo blijven. In principe is werken ook een sociaal construct. Economie is ook een sociale wetenschap.

L: Aan de andere kant moet je als bedrijf ook relevant blijven, door de goede balans te vinden tussen technologie en het menselijke aspect.

A: Technologie is een middel, in de geschiedenis was een pen bijvoorbeeld ook een vorm van technologie. Wij moeten de technologie die bij onze eeuw past gebruiken voor de economie en de menselijkheid bijvoorbeeld. Technologie is geen doel, maar een middel. Dan houd je dus ook je sociale functie, of nut - met behulp van technologie. Als het een doel op zich wordt, kan technologie ook gevaarlijk zijn.

L: We moeten zorgen dat het ethisch blijft kloppen.

A: Ja, respect voor elkaar!

Wilt u ook kennis en ervaring delen en leren van andere betrokkenen in de financiële criminaliteit? U bent van harte welkom. Meld u aan via [www.acfcs.nl](http://www.acfcs.nl)



**Andrea Wiegman** is historicus en sinds 1997 werkzaam als trend onderzoeker en trend forecaster. Ze is de oprichter van het trendplatform Second Sight geweest (voorheen Eye). Andrea is een netwerker die nationaal en internationaal onderzoek doet naar de tijdgeest en het opzetten van verbindingen door middel van kennisplatformen en bijeenkomsten.

Andrea is sinds 2016 werkzaam als trendonderzoeker en projectmanager voor het Platform Trends4fi bij de FIOD (Fiscale Inlichtingen en OpsporingsDienst). In deze rol doet ze onderzoek naar trends op het gebied van (fiscale) fraude, witwassen, corruptie, cybercrime en andere financieel economische criminaliteit en slaat ze bruggen tussen de publieke- en private sector.



**Lotte van Meerten** is Compliance Officer bij Van Lanschot Kempen in Amsterdam. In haar rol als Compliance Officer werkt ze aan het bouwen van een sterk Anti-Financial Crime framework het gebied van witwas- en terrorismebestrijding, sanctiewetgeving en fraude.

Lotte is de co-secretaris van de ACFCS Dutch Chapter Board en ze ziet het delen van best- en bad practices en kennis als de manier om te werken aan het oplossen van financieel-economische criminaliteit.

Lotte heeft een Master in Opsporingscriminologie.

## ENGLISH

### Interview with Andrea Wiegman and Lotte van Meerten on Financial Economic Crime

Andrea Wiegman (Trend researcher at FIOD and project manager Trends4fi) and Lotte van Meerten (Compliance Officer at Van Lanschot Kempen and Co-Secretary at ACFCS Dutch Chapter) meet and discuss financial economic crime. Together they explore the themes of inherent motivation, recognition of errors, the turn to technology in the financial sector, a sustainable economy and the value of knowledge sharing and openness.

A: The FIOD is a public organization that has been increasingly involved in establishing public-private partnerships in recent years. From my background I am used to talking to different industries. In the beginning it was difficult for me to work at the FIOD because the subjects that I presented, for example China, are not directly related to the investigation but to the financial security and future of the world. My expectation is that financial security will get higher and higher on the agenda because it is such a big social theme.

L: Investigative journalists and investigators at the FIOD mainly look at things that have already happened. A subject such as China in relation to financial and economic crime, you have to 'sell', as it were, as interesting to follow to the FIOD.

A: That's right. When I was still operating in the publishing world, I was always told that my topics could not be on the front page yet. Because the subject was still too small for the general public.

L: Do you have any good tips on how to draw attention to such a new topic?

A: I have built an "inner circle" network in which we share topics that have come up from different backgrounds, such as art and science. I have learned to pick out dissenters. It is not a truth finding, but I am looking for interesting, innovative insights. The famous saying "you will only see it when you know it" applies here, the otherwise thinking allows you to see things that you did not see before. Conspiracy theories, for example, are also an interesting theme. Because apparently society needs new truths, you have to examine that as a phenomenon instead of putting it away as nonsense. Why do people need this and what does that say about the world we live in?

L: Conspiracy theories are also a trend actually.

A: Basically everything around us is a trend or zeitgeist - you look at where we're from and where we're going. As a historian I have also investigated how the world has changed and now look at what is changing around us. The subject we are currently working on is very important in this. I don't think many people realize how important, but also how vulnerable, financial security is. We now see during Covid what the state is taking up.

L: I agree with you. When people ask me what kind of work I do on a birthday, it takes me quite a while to explain what the anti-financial crime unit does within a bank and what its role is in society. We have, of course, been given a sort of imposition from the legal framework. I don't feel that way though, it's actually a very logical place. A financial institution sees a lot of information and transactions. If you can discover trends in that, I think you can prevent many things. I always think the best example is the tram shooter in Utrecht. His whereabouts were discovered by an observant bank employee who saw

that the suspect had used a debit card. As a result, his location has become obsolete and the police have been able to arrest him. This has nothing to do with unusual transactions, but with the fact that a terrorist has been arrested in one transaction.

A: Then you see how everything is connected - digital has made that even clearer. We now read behavior so differently. It is sometimes thought "the public sector and the private sector". But I think both have a social role. In the private sector you also come across many people who are really there for social relevance. For example, if you see a series about "Bad Banks", the Compliance department is still portrayed as a kind of police. That is not at all how I experience it in cooperation with the private sector. Customers should once know how important security is in this era. It is their money that is guarded, their security.

L: For the private sector, it is a fact that you have a supervisor who you must be able to demonstrate that you are not making any mistakes. Then you sometimes spend a lot of time making sure that you can demonstrate that you have implemented the legislation properly instead of looking for trends and new insights. That's a tricky balance s.

A: You must of course also comply. But I agree that this could be better balanced and that the private sector is really important as a partner. You see cases and irregularities much earlier. Of course, due to the power of the short-term profit, some things have grown out of sync, it would be so nice if everything was more balanced again. With today's knowledge, we would be able to reprimand all banks. We have learned so much from major businesses such as Danske Bank and ING. But that is with the knowledge of today, because investigative services did not know that 5 years ago. I think you have to be fair there and recognize that we all receive knowledge at the same time and that developments are moving very quickly. We have to share knowledge and seek balance with each other. We really need to understand each other's situation and place and look at the bigger picture. And if it affects society, it needs to be spotlighted. For a common, general purpose.

It's almost unfair to judge each other and say everyone is right there and everyone is wrong there. It's just not that simple. Crooks and decent scammers are everywhere, even without us noticing. And even worse, sometimes they are also used by smart organizations and people themselves know that they are part of a second system, a second economy. We have to be much more honest with each other about that. But that is not without pain and in disgrace for all partners. Balance, openness, discussion and dialogue with each other is the solution. Sharing knowledge is so important.

L: Yes exactly. We financial institutions now only report on what is really unusual to the FIU. But of course we also see a lot of things that are not unusual, but are interesting for trends. You can also share that anonymously.

A: Yes and if we shared that knowledge we would see so much more. There is a bit of security there. For example, look at small amounts, you can get so much out of them and recognize patterns. Some time ago no one looked at small amounts.

We are on the right track, good things are happening. For example people who work or have worked in both the public and private sector.

L: Yes, good partnerships have also been set up now. Such as a desk within the FIOD that has a lot of knowledge about crypto currencies. They lend employees to financial institutions to support and advise. In exchange for this help, the financial institution then lends an employee to the FIOD.



A: Yes, we can help each other well. But in addition to common interests, we have our own interests. Banks must of course also protect the money of their customers and the bank itself. That is paramount. And the FIOD must put social issues on the map and monitor the financial security of the government. We look at social impact and effect. Crime shouldn't pay.

L: We just have to make a profit too. That is why interests are sometimes weighted very differently.

A: Do you have any heated discussions about this within the bank?

L: Yes, of course, because at the end of the day you as a bank cannot say "we don't want to take any risks" because then you will have no more customers. There is a risk to every customer.

A: Yes and those customers who do get turned away, where do they go? Will they then do shadow banking? It is also a form of supervision that they do have a bank account.

L: And you are also entitled to a bank account in the Netherlands. As a customer you can also challenge it if you are sent away by the bank. In that case, the judge will determine whether the bank's position really stands up.

A: Supervision and regulation in society are also very important, I don't think we want anarchy where the law of the strongest or most brutal applies. We have to look at the long term, that is high on my agenda. There is still so much work to be done and this century is so different from the last century.

L: The criminal is always ahead. You actually wish you would have more "ethical criminals", as with ethical hackers, that they would provide more insight into the modus operandi. Have you ever seen that?

A: You have ethical gamers, of course, like in Grand Theft Auto (GTA), where the gamers sided with the police. That's much harder than dodging the police, and they've also been used by the New York Police Department to help out in the real world. I also have the introduction of the ethical CFO on my wish list. A CFO who has a long-term vision and who manages money in an ethical manner. That is very difficult. Finance plays a major role in the world, but also in the underworld. Look at financing of wars and subversion, the drug world or the arms trade that is financed from offshore heavens. I don't think you should want that. I don't think you want to give your capital to that either. That's what I mean by an ethical CFO, who ultimately wants to have blood on their fingers or help facilitate this?

L: You have choices. You can choose a Hawala banker or a banker at a financial institution with a license in Europe. There is a big difference, but you always need someone to take care of your banking affairs. Do you also see that criminals help each other in this?

A: A criminal company is just a company, sometimes a multinational and sometimes an SME. They also have their bankers and lawyers. Criminals also invest in their business. This is sometimes overlooked when taking assets away. The money is not only spent on luxury living.

L: Very often we think that criminals consciously use the layering process in money laundering. But I often think that is not the case at all, the criminal organization also has entrepreneurship. This means that a criminal also wants his company to grow and make investments for a good pension, just like in the upper world.

A: Asset management of the criminal. In that respect our world is very big. That was a real eye-opener for me when I joined the FIOD, I thought about connecting people and knowledge on one subject. But that is not the case at all. Criminals or scammers use so many industries and so many technologies, tools and audiences. It's so big and goes from the financial planning of the super rich to the poorest and most vulnerable people in society who do everything for money. We have so many themes and subjects that we need to know about for that financially safe future, think of geopolitics, countries with different norms and values, laws and regulations, corruption, money laundering, cybercrime, really a lot.

L: We need to use much more the knowledge that people who have seen the build-up of the financial world from paper to digital, such as the traders on the trading floor. They know all financial products inside and out. That is much more difficult to learn afterwards.

A: Absolutely. Only things have been added and nothing has fallen off.

L: Have you ever encountered financial and economic crime in private life?

A: No doubt. I have been an entrepreneur and as an SME entrepreneur you are very vulnerable. You saw clever constructions, people unfairly enriching themselves over the back of others, false competition. Not everything was illegal, but there are also things that were ethically unacceptable.

L: Do you have an example?

A: For example, entrepreneurs or administrators who set up a foundation together and give each other advice assignments. That is unfair competition. And what I also hated was people who let their business go and don't pay the bills anymore, there is bankruptcy fraud, and then restart and drive a nice car, even stay in the office building. I think that is really unacceptable. I would have fallen for something online, no doubt. And in Miami, my whole family's passports were once stolen from the car. Identity is worth its weight in gold these days. Crime and how it is used or misused financially - it is such a big topic. It affects everyone.

L: I think everyone has experienced some form of financial economic crime. The examples you give show two things. First of all, paying a bill is normal behavior for most people. But there are also people who see it very differently.

A: Yes and they pretend to be kings....

L: That's why I focus on detection. I find it very difficult to accept that people can be and act like that.

A: I agree. The unfair thing about these practices also anger me rather than not getting the money. Because as an entrepreneur you sometimes throw your money in the trash, for example when making the wrong choices for building your website. You will come back over that money. As an entrepreneur, I found that unfair competition much more difficult to accept. Also because of the status these people did receive.

L: But how are we going to solve that in this world? We may be able to get the money back, but you always keep these people.

A: I have heard that people who have actually been exposed as criminals found it worse that people stopped saying goodbye to them than having their money taken away. And the literature also shows

that suspects of major fraud found it worse to tell their children than to lose the money. The social embarrassment is therefore very great. We could do more with that. The game could be stopped sooner for these people if they know this is the punishment.

L: Pride comes before a fall. It is often said that financial economic crime is often a rational act.

A: There are many motivations, including following trends. I believe if it is really "not done" then less people are likely to do it. But if it's tough is to park your money in Panama, more people are going to do that. I believe that you can focus more on awareness and awareness and other forms of status. The costs and threats to society are then getting higher. We should look more long term and the boomerang effects of short term profit. That means thinking bigger and broader. Also for financials and then we come back to that ethical CFO ☒

L: That is difficult. It is human nature to linger in your own world. You actually have to look outside your own bubble at the big picture.

A: Yes, I still believe in it. Change can start small and grow. You are also a financial hero if you do beautiful things with that money. That support is growing.

L: What I thought was a special story that a Banker told me is about a customer who just sold his business. He was just in his fifties and all his friends and family were still working and he had nothing left to do. Everyone looked up to him and said "oh enjoy it!" But that customer told the Banker: "I don't have anyone to enjoy it with". The customer asked the Banker to put him in touch with "fellow sufferers" from the bank's network. He felt lonely.

A: Loneliness is a big socio-economic theme. Very expensive. We should look at other riches, at alternatives ...

L: We now always express corporate financial statements in cash. But you may also be able to make a profit in other ways.

A: For example by looking at the value of a brand and the sustainability of a brand. But what's on your schedule for 2021?

L: We need to ensure that we remain compliant all the time, now and in the future. But at the same time we also have to look at trends. And how you ensure that you fulfill your social role in society as a bank. We are working on the implementation of the Sustainable Finance plan of the European Union and how you can show your customer the choices transparently. That is a project that should really bear fruit for the world in the long term. As a financial sector, we must be able to show the world how we add value to the world.

A: Banks have always had a very social function in society. This must also remain the case in the future. In principle, work is also a social construct. Economics is also a social science.

L: On the other hand, as a company you also have to stay relevant, by striking the right balance between technology and the human aspect.

A: Technology is a means, in history a pen was also a form of technology. We must use the technology that fits our century for the economy and humanity, for example. Technology is not an end, but a

means. Then you also keep your social function, or utility - with the help of technology. If it becomes an end in itself, technology can also be dangerous.

L: We need to keep it ethical.

A: Yes, respect each other!

If you would you also like to share your knowledge and experience, and learn from other parties involved in financial crime, please register via [www.acfcs.nl](http://www.acfcs.nl).



**Andrea Wiegman** is a historian and has worked as a trend researcher and trend forecaster since 1997. She has been the founder of the trend platform Second Sight (formerly Eye). Andrea is a networker who conducts national and international research into the spirit of the times and establishing connections through knowledge platforms and meetings.

Andrea has been working as a trend researcher and project manager for the Platform Trends4fi at the FIOD (Fiscal Information and Investigation Service) since 2016. In this role she researches trends in (tax) fraud, money laundering, corruption, cybercrime and other financial and economic crime and builds bridges between the public and private sectors.



**Lotte van Meerten** is Compliance Officer at Van Lanschot Kempen in Amsterdam. In her role as Compliance Officer, she works on building a strong Anti-Financial Crime framework in the field of money laundering and counterterrorism, sanctions legislation and fraud.

Lotte is the co-secretary of the ACFCS Dutch Chapter Board and she sees sharing best and bad practices and knowledge as the way to work on solving financial and economic crime.

Lotte has a Masters in Investigation Criminology.