

'Wwft-meldingen accountants zeer bruikbaar'

De meldingen die zakelijke dienstverleners doen over ongebruikelijke transacties zijn zeer bruikbaar en die van accountants helemaal. Dat zegt operationeel specialist Bo van der Meer van de FIU-Nederland. Zij verzorgt eind april een workshop op de Dag van de Fraude Onderzoeker.

Lex van Almelo

De financiële inlichtingeneenheid verklaarde in 2016 ruim 53 duizend gemelde transacties verdacht met een totale waarde van 4,6 miljard euro. Het grootste gedeelte van deze informatie wordt gebruikt in opsporingsonderzoeken waarover je later vaak iets terugleest in de media, zegt Van der Meer in [een interview](#) voor het Institute for Financial Crime. Zij is zeer te spreken over de kwaliteit van de meldingen door accountants. Die onderbouwen namelijk vaak zeer goed waarom ze een transactie ongebruikelijk vinden.

Te mooi

Het Bureau Financieel Toezicht, dat toeziet op de naleving van de Wwft, roept fraudeonderzoekers op contact op te nemen met het bureau, als ze bij een fraude op een accountant, notaris of andere dienstverlener stuiten. BFT-directeur Marijke Kaptein probeert hen tijdens de [Dag van de Fraude Onderzoeker](#) ook wakker te schudden: "Als je denkt 'dit is te mooi om waar te zijn', dan is het meestal ook niet waar. Er zijn altijd lieden die proberen om de regels te overtreden en daarin kun je als dienstverlener bewust of onbewust worden meegetrokken."

Profiteren van fraudeonderzoek

Om de aandacht van het Openbaar Ministerie en opsporingsdiensten voor fraude vast te houden, moet je die diensten en de recherche laten meedelen in de opbrengst van fraudeonderzoeken. Dat gaat voormalig FIOD-rechercheur, oud-officier van justitie en gewezen staatssecretaris van Veiligheid en Justitie [Fred Teeven](#) bepleiten op de Dag van de Fraude Onderzoeker. In de afgelopen veertig jaar zag hij de aandacht voor fraudebestrijding steeds verslappen en opnieuw op de agenda komen. "Als je telkens opnieuw moet investeren in fraudebestrijding zijn de investeringen snel afgeschreven."

Financiële crisis

Op de dag komen niet alleen *hardliners* aan het woord. Zo legt sociaal-psycholoog Inge Wetzer van Hoffmann Bedrijfsrecherche uit hoe een organisatie medewerkers over de streep kan trekken om waargenomen fraude intern te melden. Sturen op meer *awareness* is maar een deel van de oplossing, [volgens Wetzer](#). "Je moet onderzoeken waarom ze niet melden. Zijn ze bang? Willen ze hun collega of klant niet verlinken? Is het niet duidelijk waar ze terecht kunnen?"

Psycholoog Andreas Wismeijer, die verbonden is aan Nyenrode Business Universiteit en Tilburg University, pleit voor *soft controls*. "Sinds de financiële crisis is er meer aandacht voor de harde regels, maar je hebt ook soft controls nodig. Het kan goed zijn om medewerkers te monitoren. Niet om ze te betrappen op fraude, maar om na te gaan of zij tevreden zijn. Dat is een hele softe benadering, maar vaak wel effectief."

Wwft-meldingen

In 2016 werden in totaal 417.067 ongebruikelijke transacties gemeld. 53.333 daarvan werden verdacht verklaard, met een totale waarde van 4,6 miljard euro.

Accountants meldden 1.260 ongebruikelijke transacties; meer dan in 2015 (1.042). Van de door accountants gemelde transacties werden er echter minder verdacht verklaard: 277 tegenover 445 in 2015.

Het Nederlandse bedrijf KeenCorp biedt een systeem aan dat afdelingen binnen een organisatie 24/7 monitort door de mail te analyseren. Andrew Fastow, oud-cfo van Enron, is aandeelhouder van het bedrijf. Als [keynote spreker](#) zal hij de bezoekers van de dag uitleggen dat de boekhoudmethoden van Enron nog steeds worden gebruikt om zaken mooier voor te stellen dan ze zijn. Zo suggereren Europese banken volgens Fastow met *structured finance* technieken dat zij voldoen aan de kapitaal-eisen die 'Basel III' stelt sinds de financiële crisis.

De Dag van de Fraude Onderzoeker wordt op 26 april gehouden in de Haagse Fokker Terminal. [Inschrijven](#) is nog

mogelijk.

Deel dit artikel

f in  

GERELATEERD



NIEUWS | 07 mei 2021

Ambtenaren hielden Kamerbrief Kaag over fraude tegen

Minister Sigrid Kaag (Ontwikkelingssamenwerking) was eind 2019 van plan de Tweede Kamer te informeren over een fraudemelding bij stichting Mayday Rescue. Maar die... →



NIEUWS | 11 april 2021

Frauderen met aanvraag coronasteun 'kinderlijk eenvoudig'

Frauderen met de aanvraag van een Tegemoetkoming Vaste Lasten (TVL) is 'kinderlijk eenvoudig', blijkt uit onderzoek van RTL Z en RTL Nieuws. →



DISCUSSIE | Opinie | 29 maart 2021

Media zetten witwasverdenking bank te zwaar aan

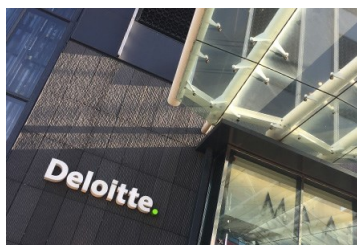
In de media wordt bericht over witwaspraktijken bij banken. Reden voor een minicollage over verschillende vormen van witwassen. →



NIEUWS | 16 maart 2021

Strafzaak tegen Britse bank NatWest om witwaskwestie

De Britse financieel toezichthouder opent een strafzaak tegen de bank NatWest wegens laks optreden tegen witwassen. Systemen om na te gaan of klanten wel te goeder... →



NIEUWS | 11 maart 2021

Deloitte levert bewijs voor fraude door medewerkster woningcorporatie

Een gokverslaafde medewerkster van de financiële administratie van de Amsterdamse woningcorporatie Stadgenoot is veroordeeld tot een taakstraf van 240 uur en een... →
