



OPINIE | 20 september 2018

Integriteitsbeoordelingen

 Leestijd van ongeveer 3 minuten  7 reacties**"Banken willen betrouwbaarheidskeurmerk voor nieuwe klanten", aldus een kop in het Financieele Dagblad van 13 september 2018.**

In het [interview](#) zegt Rabo-topman Wiebe Draijer over de megaschikking van ING met het OM inzake witwassen niet verbaasd te zijn dat het af en toe misgaat bij banken. Hij ligt toe: "Klantacceptatie is een enorm ingewikkeld proces om zeker te stellen wie de klant nu precies is en wat er allemaal achter zit, zeker bij een bedrijf. Elke bank doet dat telkens weer opnieuw. Het is verstandiger klantacceptatie voortaan op één plek te doen en het zou logisch zijn dat ook de overheid daar een rol in speelt. Klanten worden daar dan gescreend en krijgen een stempel waarmee je bij alle banken terecht kan."

Wat je ook inhoudelijk van deze uitspraken vindt, de parallel met accountants is al gauw gelegd. Ook van accountants wordt immers verwacht ze de integriteit van hun cliënten beoordelen. Die verplichting is vastgelegd in een veelheid aan regelgeving.

In de toelichting bij de Bta stond nog dat de verplichting voor accountants erop is gericht te voorkomen dat zij ten onrechte een goedkeurende verklaring afgeven, omdat zij door een niet-integere klant worden misleid. Vanuit het perspectief van de Wwft gaat het om de rol van accountants bij het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering.

De rol van banken is nog breder als je kijkt naar wat DNB van ze vraagt. In de DNB-[brochure](#) "De integriteitsrisicoanalyse" staat dat van financiële instellingen wordt verwacht dat zij criminaliteit bestrijden door systemen en dienstverlening voor criminelen zo ontoegankelijk mogelijk te maken en samen te werken met opsporingsinstanties. De AFM verwijst naar deze brochure in haar [brief](#) van november 2017 en geeft aan dat zij verwacht dat accountantsorganisaties de integriteitsrisico's waar zij mee te maken krijgen systematisch in kaart brengen, analyseren en beheersen. De accountant als poortwachter en *crime fighter*.

Aan de ene kant voel ik wel wat voor die rol van accountants. Het versterkt de maatschappelijke betekenis van het beroep. De accountant heeft niet alleen een rol in het realiseren van vertrouwen in het economisch verkeer, maar ook een maatschappelijke rol als gaat om het bestrijden van criminaliteit in brede zin.

Aan de andere kant zie ik ook wel bezwaren, want waar houdt het op? Kijk naar het interview met Draijer. Zou het moeilijker of makkelijker voor accountants zijn dan voor banken? Accountants zouden veel meer van hun klanten kunnen weten, maar dat maakt het niet direct gemakkelijker.

En als banken gebruik gaan maken van een centraal controlebureau? Dan is het toch ook handig voor accountants om daarbij aan te sluiten en hun kennis in te brengen? En zou dat ook niet gelden voor notarissen, fiscalisten etc.? Eén grote controlerende instantie. Draijer zegt ook: het zou logisch zijn als de overheid daarin een rol speelt. Dan vind ik het toch een beetje eng worden. Zo'n overheidscontrolebureau zal vast veel efficiënter en effectiever zijn dan wat banken, accountants en andere financiële beroepsbeoefenaren nu doen, maar er zit ook een keerzijde aan. Het zou een opmaat kunnen zijn naar een totalitaire samenleving waarin iedereen voortdurend wordt gecontroleerd, gecorrigeerd in de gewenste richting en privacy niet meer bestaat.

LAATSTE OPINIES

OPINIE | 21 augustus 2019

'Jip en Janneke' gaan op wereldreis

OPINIE | 19 augustus 2019

Food for thought

OPINIE | 16 augustus 2019

Inspirerende integriteitsverhalen

OPINIE | 07 augustus 2019

Privacy: de Belastingdienst als nieuwe Facebook?

OPINIE | 02 augustus 2019

Uitkeringstoets BV: de ex is de klos

[MEER OPINIES](#)

Opleidingen



Verplichte PE 2019 voor openbaar accountant en accountant in business: fraude. Heeft u zich al ingeschreven? 


3 september 2019,
Meerdere locaties door Nederland
€ 395.00 | PE 6
Auxilium adviesgroep



Summercourse Controlepraktijk 2019 

4 september 2019, Apeldoorn
€ 1855.00 | PE 20
NBA Opleidingen



Certified Management Accountant (Diploma CMA) 

6 september 2019, Amsterdam
€ 975.00 | PE 24
NBA Opleidingen

Niet reëel? Als ik de media een beetje volg is dat precies waarmee de Chinese overheid heel hard bezig is. Kijk bijvoorbeeld naar 'Big Brother in China' van [Teegenlicht](#) en huiver mee. Of misschien vind je het wel oké. Net als naar verluidt de meeste Chinezen; want als je alles volgens de regels doet heb je niets te vrezen, toch?

Ik snap wel dat er een heel gebied zit tussen het niet signaleren van verdachte transacties die gemakkelijk te signaleren zijn en een permanente digitale sociale en financiële controle van burgers en bedrijven. Dat banken maar ook accountants meer kunnen doen dan ze nu doen, geloof ik ook wel. Maar laten we niet negeren dat de vraagstukken die er achter zitten groter zijn, veel groter, en gaan over de maatschappij waarin we willen leven en de rol die de accountant daarin wel en niet zou willen vervullen. Wat zou het mooi zijn als we ook daarop een visie zouden ontwikkelen.

Wat vindt u van deze opinie?

Reacties 

 29

 20

[Spelregels debat](#)

Deel dit artikel



Marianne van der Zijde

Marianne van der Zijde adviseert accountantsorganisaties en is voormalig hoofd toezicht kwaliteit accountantscontrole en verslaggeving van de AFM. →

[Lees alles van Marianne van der Zijde](#)

GERELATEERD



NIEUWS | 15 augustus 2019

Rabobank werkt aan dossiers antiwitwasbeleid

Ook Rabobank moet nog op verschillende dossiers verbeteringen doorvoeren bij zijn antiwitwasbeleid. →

 x 0



NIEUWS | 25 juli 2019

Ruim 9,5 miljard euro aan verdachte transacties in 2018

FIU-Nederland heeft vorig jaar 57.950 ongebruikelijke transacties verdacht verklaard, met een totale waarde van meer dan 9,5 miljard euro, een record. Accountants meldden veel meer ongebruikelijke transacties dan een jaar eerder. →

 x 3



NIEUWS | 24 juli 2019


'Witwassen is structureel probleem in EU'

avans®
advies en begeleiding

Postbachelor AA

oriëntatie MKB

13 september 2019,

Meerdere locaties in 

Nederland

€ 7800.00


Avans+



Actief in

Overnames

18 september 2019,

Courtyard by 

Marriott Hotel Amst

€ 1995.00 | PE 14

Alex van Groningen



Inkomstenbelasting
Rijksbegroting
2020

26 september 2019, 

Van der Valk Hotel

Vianen

€ 230.00 | PE 3

RB College

Europese banken voldoen nog steeds niet aan alle EU-wetgeving tegen witwassen en financiering van terrorisme. "We hebben een structureel probleem bij het voorkomen dat het financiële systeem in de EU wordt gebruikt voor onwettige doeleinden. Dit probleem moet worden opgelost, en hoe eerder hoe beter", zei EU-commissaris Valdis Dombrovskis (Financiële Stabiliteit) in Brussel. →

🗨 x 1

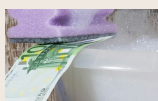


NIEUWS | 18 juli 2019

OM: Aardappel- en uienhandel vatbaar voor witwassen

Aardappel- en uienhandelaren zijn volgens het Openbaar Ministerie vatbaar voor grootschalige witwaspraktijken. Ondergrondse bankiers en geldkoeriers leveren tientallen miljoenen euro's af bij Nederlandse handelaren, die boodschappentassen vol contant geld aannemen. In de periode 2014 tot begin dit jaar is bijna 150 miljoen euro aan contant geld door Nederlandse aardappel- en uienhandelaren aangenomen, meldt het OM. →

🗨 x 0



NIEUWS | 15 juli 2019

Pheijffer: 'Maatregellawine geen oplossing tegen witwassen en corruptie'

Het recent gepresenteerde 'Plan van aanpak witwassen' en de aangekondigde checklist corruptie van de Financial Intelligence Unit (FIU) duiden eerder op beleidsonmacht dan op 'in control' zijn. Een lawine aan maatregelen is niet de oplossing. →

🗨 x 4

Aanmelden nieuwsbrief

Ontvang elke werkdag (maandag t/m vrijdag) de laatste nieuwsberichten, opinies en artikelen in uw mailbox.

Bent u NBA-lid? Dan kunt u zich ook aanmelden via uw [ledenprofiel](#) op [MijnNBA.nl](#).

Aanmelden

Accountant is een uitgave van de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA).

NBA

ACCOUNTANT.NL

THEMA'S

Home	Aansprakelijkheid	Accountantsdag	Arbeidsmarkt
Nieuws	Arbeidsrecht	Assurance	Beroep met toekomst
Opinie	Corporate governance	Dag van de Financial	Derivaten
Carrière	Externe verslaggeving	Financiële instellingen	Financiering
Feiten en cijfers	Fiscaal	Flex-bv	Fraude en witwassen
Artikelen	Fraude in praktijk	ICT	Integrated reporting
	Kantoormanagement	Kwaliteit en toezicht	Lerend vermogen
	Mkb	Ondernemingsrecht	Onderzoek en wetenschap
	Opleiding	Overheid	Pensioen
	Privacy	Professioneel-kritische instelling	Publiek belang
	Samenstellen	SBR	Semi-publieke sector
	Statistical auditing	Subsidies	Van de Helpdesk

Accountant maakt gebruik van cookies om de website te analyseren en te verbeteren en om advertenties te tonen. Door op 'akkoord' te klikken geeft u toestemming voor het gebruik van cookies. In de [cookieverklaring](#) vindt u meer informatie over het gebruik van cookies op deze site. [NBA.nl](#)

Akkoord