



Foto: HH/Robin Utrecht

**DE ONDER-
ZOEKERS
VERWACHTEN
2,3 MILJOEN
EURO AAN
KOSTEN
TE MAKEN.
DEZE KOMEN
VOOR REKENING
VAN SNS**

verschoningsrecht. Tegen deze uitspraak is cassatieberoep ingesteld. Ook dit schorst het onderzoek niet. De uitspraak over deze kwestie volgt ook begin 2020.

DE UITSMIJTER: NIET MEEWERKEN AAN HET ONDERZOEK

Inmiddels is het onderzoek al een jaar bezig. De poging van functionarissen van SNS Reaal tot traineren van het onderzoek is door de Ondernemingskamer afgewezen. De onderzoekers kunnen aan de slag met het horen van de functionarissen. Tenminste dat dachten ze. De advocaten van de betrokken functionarissen kwamen met bezwaren tegen het voornemen van de onderzoekers om gespreksverslagen als bijlagen bij het onderzoeksverslag te voegen. Ook stelden zij voor, het interview grotendeels schriftelijk te laten plaatsvinden. Daarom vroegen zij de raadsheer-commissaris om de onderzoekers een aanwijzing te geven. De raadsheer-commissaris heeft dat begin juni 2019 afgewezen.

Volgens de raadsheer-commissaris omvat de in de wet verankerde inlichtingenplicht de verplichting van (voormalige) bestuurders, commissarissen en werknemers om gehoor te geven aan een uitnodiging tot verhoor van de onderzoekers. Zij kunnen niet volstaan met schriftelijke beantwoording van de bij hen levende vragen. Ook mogen zij geen voorwaarden stellen aan hun medewerking. Bovendien is het van tevoren onderling afstemmen van de af te leggen verklaringen niet de bedoeling.

De eerste uitkomsten worden pas eind 2020 verwacht. Tenzij er nog meer beren op de weg verschijnen. Gezien de grote belangen zou dat zomaar nog een paar keer kunnen gebeuren.

Wordt vervolgd.



– Column –



Beloon banken voor bestrijding witwassen

Zwaarlijvige, arrogante oude mannen in streepjespakken konden al nooit op veel sympathie rekenen van gewone stervelingen, **maar de reputatie van bankbestuurders is in de 21ste eeuw pas echt naar de gallemiezen gegaan.**

G Geen medelijden hoor, de heren – diversiteit is nog niet doorgebroken – hebben er een potje van gemaakt. Een kleine greep uit hun wapenfeiten: samenzwering bij de Libor-fraude, de rentederivatenaffaire, distributiekanaal voor woekerpolissen, klanten lokken in financiële producten en zelf een contraire positie innemen (Goldman Sachs). Oh ja, en ik vergeet bijna de kredietcrisis.

Het trackrecord van bankbestuurders bleek geen belemmering voor megabonussen, daarvoor was Europese en (stringentere) Nederlandse wetgeving nodig. Inmiddels voelen Nederlandse bankiers zich sulletjes: niet alleen zijn ze paria's in eigen land, maar met een maximale 20 procent bonus op hun basissalaris tevens mikpunt van spot van hun Amerikaanse collega's, die voor een dergelijke fooi hun bed niet uit komen.

De gifbeker is nog niet leeg. Inmiddels positioneren we bankiers gemakshalve als fundamentele schakel in een duistere witwasketen. De overheid verlangt dat banken witwaspraktijken tegengaan. Het verlangen is niet vrijblijvend, zoals ING na een boete van 775 miljoen euro heeft ervaren. Dit bedrag suggereert dat Ralph Hamers

behalve Chief Executive Officer ook The Godfather himself is.

ING was echter niet zelf schuldig aan witwassen, maar faalde in de controle erop van haar klanten. Feitelijk heeft de overheid de opsporing van boeven uitbesteed aan banken. Als de banken zich onvoldoende kwijten van deze opgedrongen taak, krijgen ze een dure tik op de vingers.

Natuurlijk, wij allemaal – overheid, burgers, banken en andere ondernemingen – hebben de morele plicht om niet alleen zelf netjes binnen de lijnen te kleuren, maar ook crimineel gedrag van anderen tegen te gaan.

Het vergt grote investeringen van banken om witwaspraktijken van hun klanten op te sporen en te ontmoedigen. Laat de overheid de banken tegemoetkomen door ze niet alleen fors te beboeten bij ontoereikende controle op witwassen, maar ook financieel te belonen wanneer de witteboordencriminelen een ander streepjespak krijgen aangemeten.



ERROL KEYNER
is adjunct-directeur van de VEB