



21 juli 2010 - President Barack Obama ondertekent de Dodd-Frank-wet in Washington.

de beurswereld. De eerste verjaardag van de regeling werd vorige maand gevierd. Tips stromen binnen. Aftredend SEC-voorzitter Mary Schapiro sprak over "tips van hoge kwaliteit" afkomstig van "insiders van financiële instellingen".

In totaal kwamen de afgelopen twaalf maanden 3001 dossiers haar richting op, waarvan ruim 10 procent van buiten de VS. Ook in Europa worden de prikkels van het nieuwe systeem gevoeld. Vanuit Groot-Brittannië kwamen 74 tips in een jaar tijd, uit Nederland melden zich vier insiders met tips.

Toezichthouder SEC wil geen toelichting geven op de voortgang

van onderzoeken. "Dat heeft met privacyredenen te maken", legt een woordvoerder van de SEC uit vanuit Washington. Hij kan niet zeggen of de Nederlandse tips hebben geleid tot opsporingsacties.

Volgens Sean McKessy, de baas van het klokkenluidersbureau, gaan de meeste tips over [verzwegen] boekhoudkwesties, beleggingsfraude en marktmanipulatie. Klokkenluiders komen uit alle hoeken. Het gaat volgens McKessy om advocaten, compliance officers, huidige en voormalige werknemers van bedrijven, echtgenoten en ex-echtgenoten. Financiële incentives vormen een

wezenlijk onderdeel van de regeling. Maar ook bescherming van de tipgever is belangrijk. Degene die een dossier overdraagt aan de autoriteiten weet zich gevrijwaard van een claim van zijn werkgever.

VERWOESTE ECONOMIE

"Wall Street" is voor veel Amerikanen zonder twijfel de veroorzaker van de crisis die de financiële markten in 2007 tot de rand van de afgrond bracht. SEC-voorzitter Schapiro bracht dat gevoel in een recente lezing krachtig onder woorden. "De financiële crisis is een gebeurtenis die de Amerikaanse economie heeft verwoest, het

Amerikaanse volk miljarden dollars en miljoenen banen heeft gekost en het vertrouwen in ons financiële systeem heeft ondermijnd."

Als het in de kredietcrisis ergens aan heeft ontbroken, dan zijn het alarmbellen vooraf en handhavende acties van de beurswaakhond en vervolging door justitie achteraf. Zou het tekort aan klokkenluiders bij banken daar debet aan zijn? Dit zou de gretigheid kunnen verklaren in de zoektocht naar tips van insiders. Of legt president Obama bewust zijn prioriteiten elders? Zou het ook kunnen dat eindverantwoordelijken van grootbanken eenvoudigweg niets strafbaars hebben gedaan?