

Poortwachters en DNB moeten samen optrekken tegen witwaspraktijken

Banken zijn poortwachter van het financiële systeem om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen. De inzet is hoog, door hoge boetes en politieke en maatschappelijke druk. Hun poortwachtersrol vraagt grote inspanning. Efficiëntie maakt dat risico's niet worden gemanaged maar dat sectoren categoriaal worden uitgesloten. Zelfs sectoren die ook optreden als poortwachter en dezelfde toezichthouder hebben. Terwijl de overheid van steeds meer partijen verlangt dat zij optreden als poortwachter. De valide gedachte is dat we samen sterk zijn. Maar van samenwerking tussen poortwachters onderling is geen sprake, integendeel.

Geldstromen kun je het beste volgen als ze lopen via bankrekeningen. Daarom zijn cash geldstromen, de afwezigheid van een bankrekening of het gebruik van buitenlandse bankrekeningen een verhoogd risico. Door bankrekeningen te weigeren of te sluiten nemen de risico's dus juist toe. Ook worden de 'goeden' zo gedwongen dezelfde wegen te bewandelen als de 'kwaden'. Een en ander is in onderzoek bij de Europese Bankenautoriteit (EBA), zo staat in het artikel 'Bankenautoriteit: antiwitwasregels lijken doorgeslagen' (FD, 3 september).

Dat de EBA nu zaken onderzoekt is goed, maar het duurt lang voordat er langs die weg een andere aanpak is geformuleerd. Het is gewenst dat de banken in-

Ook agressieve belastingplanning moet door samenwerking worden bestreden

clusief De Nederlandsche Bank als toezichthouder een aanpak formuleren die het hoofddoel realiseert, de economische schade stopt en het voor banken aantrekkelijker maakt om het risico te beheersen in plaats van uit te sluiten.

Helder moet zijn dat er geen enkele ruimte is voor witwassen, belastingontduiking of terrorismefinanciering. Maar daar begint het pas. Ook schadelijke activiteiten als agressieve belastingplanning moeten worden bestreden.

Dat lukt alleen als poortwachters en toezichthouders samen optrekken.



Michiel Dill is oprichter en partner van Clavis.