



Het belang van bescherming van bedrijven tegen financiële criminaliteit



**WHISTLEBLOWER
PARTNERS**

De meeste gevallen van financiële criminaliteit vinden plaats uit het zicht en zijn daardoor moeilijk op te sporen. Dit geldt zelfs voor accountants en nalevingspersoneel. In andere gevallen is de criminaliteit te wijten aan het niet kennen van de regels of een gebrek aan bewustzijn van de problematische aard van een bepaald soort gedrag. Zodra de interne controles, maatregelen of het beleid van een onderneming falen, kan de onderneming in ernstige moeilijkheden komen.

Het resultaat is vaak aanzienlijke financiële schade voor onderneming, eigenaren en beleggers en het risico van zeer ernstige reputatieschade.

Daarom is het belangrijk dat ondernemingen de nodige nalevingsmaatregelen nemen om zich te beschermen tegen financiële criminaliteit in zijn verschillende vormen.

De meeste van dit soort zaken zijn vrij ingewikkeld en vergen doorgaans een aantal onderzoeken of adequate research om de details aan het licht te brengen.

Een belangrijk punt bij het voorkomen van deze zaken is dat de medewerkers van de organisatie weten wat verboden of problematisch gedrag is. Dit moet dus worden geanalyseerd en beschreven. In sommige bedrijven moet de nadruk liggen op zakelijk gedrag of ethiek. Dit kan met name inhouden dat het risico op gevallen van omkoping en smeergeld wordt beperkt.

Een ander gebied betreft verliezen als gevolg van misdrijven van medewerkers of derden tegen de onderneming. Dit soort zaken omvat met name gevallen van fraude, verduistering, diefstal of bedrog.

De laatste jaren - na het opduiken van de zaak Danske Bank - is er veel aandacht besteed aan de betrokkenheid van ondernemingen bij illegale geld- en betalingsstromen. In dit soort zaken komen kwesties aan de orde als de ontvangst of hantering van opbrengsten van misdrijven en het witwassen van geld.

Het ontwikkelen van passende nalevingsmaatregelen voor bedrijven voor de aanpak van financiële criminaliteit, hangt deels af van de feitelijke eisen, wetgeving en richtsnoeren van autoriteiten en deels van ervaringen.

Steeds vaker spelen ook eisen van verzekeringsmaatschappijen en banken een rol, net als maatregelen tegen onder meer omkoping of corruptie, AVG en het witwassen van geld niet zelden een apart thema vormen in verband met de overdracht van bedrijven.

Bovendien legt het management in een aantal verschillende contexten diverse managementverklaringen af, onder meer over de kennis van zaken en de naleving van dergelijke regels. Indien later blijkt dat dergelijke verklaringen op onjuiste grondslag zijn gestoeld, kan dit leiden tot procedures wegens bestuursaansprakelijkheid tegen de betrokkenen.

Typische maatregelen voor ondernemingen zijn het opstellen van beleidsdocumenten en interne verbodsbepalingen, alsmede de ontwikkeling van nalevingsprogramma's, onderzoeksmethodes en eisen aan due diligence, onder meer in het kader van het aangaan van relaties met klanten of leveranciers. De inhoud van de verschillende maatregelen varieert afhankelijk van de grootte van het bedrijf, de sector, de landen waarin het bedrijf actief is of handel drijft, de vestigingsplaats van de medewerkers en eerdere ervaringen.

Het is onder alle omstandigheden uiterst belangrijk dat ondernemingen de risico's van financiële criminaliteit aanpakken, en daarbij is het vaak passend om externe hulp in te schakelen.