



FOTO CHRIS RATCLIFFE/BLOOMBERG

Credit Suisse heeft het ook niet zo op zwartsparenders, zegt de Zwitserse bank. De FIOD nam donderdag een deel van de administratie in beslag.

### DRIE VRAGEN OVER ZWARTSPAARDERS

# Credit Suisse probeert imago te redden in zwartsparendersrel

Nederland leidt een groot internationaal onderzoek naar zwartsparenders, onder andere bij Credit Suisse. De Zwitserse bank weert zich.

Door onze redacteur  
**Camil Driessen**

**AMSTERDAM.** „Zwartsparenders? Daar hebben wij ook niks mee, hoor.” De Zwitserse bank Credit Suisse, die vrijdag middelpunt werd van een door Nederland gecoördineerde internationale opsporingsactie tegen zwartsparenders, bijt nu via pagina-grote advertenties in Europese kranten van zich af.

## 1 | Hoe groot is dit probleem voor Credit Suisse?

Wat haar reputatie betreft zo groot dat de bank het nodig achtte om zondag en maandag grote advertenties te plaatsen in Europese kranten, waaronder de *Sunday Times*, *Financial Times* en *NRC*. Daarin stelt de bank alleen zaken te doen met klanten die belasting betalen en maakt het in gedrukte letters kenbaar „een strikt zerotolerancebeleid” wat betreft belastingontduiking te hebben.

Althans, sinds 2011, zo leert de toelichting in kleinere letters. Vanaf toen ging de bank cliënten in Europa vragen te bewijzen dat ze belasting hadden betaald. Afscheid van Nederlandse klanten die géén betalingsbewijs wilden overleggen, werd pas in 2015 genomen, leert de advertentie.

Tegen persbureau Bloomberg zei Credit Suisse-bestuurder Iqbal Khan maandag dat vanwege dat strenge zwartspanderbeleid klanten sinds

2011 zo'n 40 miljard euro aan tegede bij de bank weghaalden.

De schade op financieel vlak is nog ongewis zolang onduidelijk is of de bank boetes staat te wachten in de bij het onderzoek betrokken landen Australië, Duitsland, Frankrijk, het Verenigd Koninkrijk en Nederland.

Nadat de Zwitsers toegaven Amerikaanse rekeninghouders te hebben geholpen bij belastingontduiking, kreeg Credit Suisse in 2014 in de VS een boete opgelegd van omgerekend 2,4 miljard euro. In oktober betaalde zij zo'n 110 miljoen euro aan de Italiaanse autoriteiten vanwege betrokkenheid bij belastingontduiking door cliënten. Een vergelijkbare zaak met de Duitse autoriteiten werd vijf jaar geleden voor 150 miljoen geschikt.

Dat justitie de rol van Credit Suisse onder de loep neemt, is waarschijnlijk. De Fiscale Opsporings- en Inlichtingendienst (FIOD) nam donderdag een deel van de administratie in beslag. Het functioneel parket verklaarde, zonder namen te noemen, dat wordt gekeken „naar de rol van hen die de vermoedelijke fraude mogelijk hebben gemaakt”.

Beleggers lijken vooralsnog niet te vrezten voor al te grote gevolgen voor de Credit Suisse-financiën. Sinds het nieuws van de invallen bekend werd, is de koers van de bank gedaald (met 2,7 procent), maar niet ingestort.

## 2 | Waar komt de informatie over de zwartsparenders vandaan?

Hoewel er onderzoeken lopen in vijf landen zijn de achterliggende bankgegevens afkomstig van de Nederlandse autoriteiten. De FIOD verkreeg de informatie van een tipgever „uit het netwerk van het TCI [Team Criminele Inlichtingen]”, meldt een

woordvoerder van het functioneel parket. Meer wil ze niet kwijt.

Volgens Vanessa Huygen van Dyck-Jagersma van Jaeger Advocaten-Belastingkundigen is de hamvraag in hoeverre de Nederlandse autoriteiten de tipgever hebben gestuurd. „Het Openbaar Ministerie mag zelf niet op dievenpad gaan en mag anderen daar ook niet toe aanzetten. Als er sprake was van sturing tussen de Nederlandse autoriteiten en de tipgever, dan is het bewijsmateriaal waardeloos.”

Huygen verwacht dat dergelijke sturing vanwege de stilzwijgendheid van de overheid in dit soort zaken moeilijk te bewijzen is. Mogelijk bestaat er ook een subtielere variant van sturing die de geldigheid van de informatie in de rechtszaal beïnvloedt.

Ze verwijst naar een zaak waarbij de FIOD tegen betaling van een anonieme tipgever een lijst met 76 Nederlanders met zwart geld op Luxem-

burgse bankrekeningen ontving. „Dé tipgever is betaald en dat wist déze tipgever weer. Op basis daarvan kun je dus al de vraag stellen in hoeverre deze tipgever daardoor is gestuurd.”

## 3 | Wat gebeurt er nu met de rekeninghouders?

De FIOD viel vorige week binnen bij twee veronderstelde belastingontduikers, legde beslag op hun bezittingen en beloofde de komende weken „meer acties”.

Het is niet gezegd dat alle 3.800 Nederlandse Credit Suisse-rekeninghouders ook daadwerkelijk zwartsparenders zijn. Daarvoor moeten zij hun buitenlandse vermogen verzweigen hebben bij de belastingaangifte. Voor de zwartsparenders geldt dat zij een boete van maximaal 300 procent op de niet-betaalde belasting tegemoet kunnen zien.

Voor zwartsparenders die zich vrijwillig melden via de 'inkeerregeling' bedraagt die boete 120 procent. Zo'n 34.000 zwartsparenders maakten er sinds 2002 gebruik van en de fiscus haalde er 1,9 miljard euro mee op, aldus de Belastingdienst.

Geregeld probeert de overheid meer zwartsparenders zo ver te krijgen. FIOD-directeur Hans van der Vlist deed dat vrijdag nog via het *AD* dat de primeur van de opsporingsactie werd gegund. „Het net rond zwartsparenders sluit zich”, zei hij. De opsporing „heeft de wind mee”.

Huygen verwacht dat er van de Credit Suisse-actie een sterk signaal uitgaat. „Mensen die nog met zwart geld bij Zwitserse banken als Julius Baer en UBP zitten, zullen zich nu helemaal wel drie keer achter de oren krabben over of ze dat niet alsnog moeten gaan opgeven.”

### Creditcarddata VS delen gegevens

**De Amerikaanse autoriteiten gaan gegevens van Nederlandse creditcardhouders bij American Express delen met de Belastingdienst.**

Nederland wil die gegevens om te kunnen achterhalen of de creditcards gekoppeld zijn aan buitenlandse rekeningen met zwart geld.