

SIRIUS OPRECHT

EDITIE 01 FEB 2020

FINANCIAL CRIME

*"BANKEN ALS
POORTWACHTERS VAN HET
FINANCIELE SYSTEEM"*

*"ZON EN PALMBOMEN
IN BELASTINGPARADIJS
NEDERLAND?"*

*"ZUIDAS, PARODIE OF
WERKELIJKHEID?"*

COLOFON

Oprecht is het verenigingsblad van studievereniging
Sirius binnen het Utrecht Law College.

De Oprecht wordt geschreven door een actieve commissie van zeven leden.

Heb je reacties naar aanleiding van deze editie of heb je ideeën voor een volgende Oprecht? Laat het dan weten aan de redactie.

Jaargang 15, nummer 1

Digitale uitgave

Hoofdredactie
Arjan Boot

Redactie
Sophie van Bergen, Arjan Boot, Luca Fokker, Nick de Hek, Bente de Leeuw, Sam Visser en Maaike Zuurmond

Vormgeving
Bente de Leeuw

Met speciale dank aan:
Het alumninetwerk Sirius, Matthijs Bierman, de foto-commissie, Casper van der Meulen, en Triodos Bank



SIRIUS XV





INHOUD

2		Colofon
5		Voorwoord
6		Financial Crime
12	Film en Media - Zuidas, parodie of werkelijkheid?	
14	Banken als poortwachters van het financiële systeem	
17		Sirius Agenda
18	Alumni interview met Casper van der Meulen	
22	Zon en palmbomen in belastingparadijs Nederland?	
26		Hoe overleef ik ... tentamenstress
28		Voorstelronde Oprechtcommissie
32		Commissiefoto's
36		Financial crime in de rechtspraak
40		Invulverhaal
42		Memepagina

VOORWOORD

Beste lezer,

Het is ondertussen eind februari en de eerste twee periodes liggen achter ons. De temperatuur stijgt langzaam weer een beetje en de lente is in zicht. Een mooi moment om het eerste resultaat van de Oprechtcommissie 2019-2020 te kunnen delen.

Afgelopen maanden is namelijk hard gewerkt aan een compleet vernieuwde versie van het verenigingsblad van Sirius. Zo is de Oprecht voorzien van een nieuw uiterlijk en nieuwe onderwerpen. Daarnaast wordt het blad, zoals je ziet, voortaan digitaal uitgegeven. Op deze manier is de Oprecht overal en op elk moment te lezen en beschikbaar voor een breder publiek. Bovendien wordt de inzet van videomateriaal op deze manier vergemakkelijkt.

Het eerste thema van de Oprecht dit jaar is financial crime. Witwassen, belastingfraude en financiering van terrorisme zijn zomaar voorbeelden van financieel-economische criminaliteit, maar wat houdt dit verder in? En welke regelgeving bestaat er rondom financial crime en wat zijn de actuele onderwerpen in dit rechtsgebied? Dit kan je allemaal lezen in deze editie. Daarnaast duiken we in de wereld van postbusfirma's en het belastingklimaat van Nederland.

Naast deze inhoudelijke artikelen hebben we ook genoeg ander vermaak in deze Oprecht. Lees bijvoorbeeld een interview met een alumnus van Sirius of leer de Oprechtcommissie kennen bij het voorstelrondje. Daarnaast bevat deze Oprecht alle commissiefoto's van 2019-2020; kan jij jezelf vinden? Bovendien heeft deze editie een primeur: het allereerste video-interview van Oprecht met Triodos-directeur Matthijs Bierman.

Tot slot wil ik de redactie en in het speciaal bestuurscoördinator Sophie van Bergen bedanken voor hun waardevolle bijdrage aan deze eerste Oprecht. Hopelijk mogen er nog veel volgen dit jaar.

Veel leesplezier gewenst!

Arjan Boot
Hoofdredacteur Oprecht

FINANCIAL CRIME

Financial crime is niet meer weg te denken van de voorpagina's. De falende witwasaanpak van de grootbanken spant hierin de kroon. Het grootste schandaal van de afgelopen tijd betreft de ING-witwasaffaire van vorig jaar, waarbij de bank een bedrag van 75 miljard kon aftikken aan het OM als gevolg van hun jarenlange falende compliance.

FINANCIAL CRIME

Door: Sam Visser

Wat is Financial Crime?

Wat is financieel-economische criminaliteit nu precies? In zijn lectoraat bij de Politieacademie, formuleert drs. Wynsen Faber een definitie. Financieel-economische criminaliteit is volgens hem 'het misleidende of onrechtmatig gebruik van een op geld waardeerbaar aspect binnen of in relatie tot een zakelijke aangelegenheid'. Deze definitie wordt duidelijk wanneer we als voorbeeld creditcard-fraude nemen. Als iemand jouw creditcard steelt en daar dingen mee koopt voor zichzelf, maakt diegene zich schuldig aan financieel-economische criminaliteit. Het gaat namelijk om de zakelijke rechtsverhouding tussen jou en je creditcardprovider, welke op geld kan worden gewaardeerd en welke door het onrechtmatige gebruik door de dief wordt gemanipuleerd. Onder financiële criminaliteit valt dus niet elk delict wat gericht is op financieel gewin, zoals drugshandel of diefstal. Essentieel zijn 'de aard van de on-

Fun fact: Financieel-economische criminaliteit is niet alleen iets van deze tijd. In de crisisjaren (de jaren 30 van de vorige eeuw) was het gebruikelijk om verzekeringsfraude te plegen door een (deel van) je ledemaat te amputeren (!) of brand te stichten om zo een uitkering van verzekeringsgelden te kunnen opstrijken.

rechtmatige handeling en het object waarop die is gericht'.

Welke soorten delicten vallen er in de praktijk onder?

De Nederlandse Vereniging van Banken noemt als vormen van financieel-economische criminaliteit 'onder meer witwassen, hypotheek- en vastgoedfraude, terrorismefinanciering, fraude met internetbankieren en betaalpassen en fysieke criminaliteit als overvallen en kraken.' ComplyAdvantage, een bedrijf dat zich specialiseert in het ontwikkelen van technologische hulpmiddelen voor bedrijven om Financial crime te detecteren, voegt hier fraude, belastingontduiking, verduistering, valsheid in geschrifte en identiteitsfraude aan toe. De International Compliance Association spreekt bovendien van omkoperij, corruptie, marktmisbruik en handelen met voorkennis als financiële delicten.

Wie zijn de slachtoffers van Financial crime?

Er zijn drie soorten slachtofferschap als gevolg van financieel-economische criminaliteit: persoonlijk, institutioneel en systemisch. Persoonlijke slachtoffers zijn individuen die slachtoffer worden van bijvoorbeeld de 'Nigerianenscam', marktplaatsfraude of phishing. Institutionele slachtoffers

zijn bedrijven die nadeel ondervinden door onder andere hypotheekfraude (waarbij de aanvrager verkeerde gegevens overlegt), verzekeringsfraude of belastingfraude. Systemisch slachtofferschap heeft betrekking op de samenleving als geheel.

Als algemeen gevolg tast financial crime het vertrouwen in het financieel-economisch verkeer aan. De samenleving ondervindt uiteraard ook specifieke schadelijke gevolgen van delicten als belastingfraude, witwassen, omkoperij en het beïnvloeden van beurskoersen. Bovendien wordt crimineel geld vaak weer in criminaliteit geïnvesteerd met behulp van financieel-economische misdaad. 'Niet zelden bedient de misdaad zich van creditcardfraude, faillissements-

fraude, hypotheekfraude, valsheid in geschrifte en identiteitsfraude als steundelict, om hun criminele winsten nog verder op te schroeven, om de herkomst van hun wederrechtelijke opbrengsten van een ogenschijnlijk legale titel te voorzien, of om zelf buiten schot te blijven voor toezichthouders en de opsporing.' Kortom, financieel-economische criminaliteit heeft schadelijke gevolgen en moet aangepakt worden door middel van wetgeving en de handhaving daarvan.

Welke nationale wetgeving bestaat er over Financial crime?
Bij Financial crime denk je misschien al snel aan de Wet op de economische delicten (WED). Deze bijzondere



FINANCIAL CRIME

kaderwet noemt een uitgebreide, doch niet helemaal volledige, opsomming van – de naam zegt het al – economische delicten. De aard van de overtredingen en misdrijven in deze wet is uiteenloper dan we in het dagelijks taalgebruik onder financieel-economische criminaliteit zouden scharen. Zo leiden onder andere overtredingen van bepaalde bepalingen van de Wet ruimtevaartactiviteiten, de Wet explosieven voor civiel gebruik en de Hamsterwet (haha) tot een misdaad in de zin van de WED. Logischerwijs verwijst de WED naar de Wet financieel toezicht (Wft) en de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Wwft) voor gedetailleerde delicten. Deze zeer belangrijke wetten bevatten ook richtlijnen voor financiële instellingen en ze regelen de bevoegdheden van toezichthouders. Ook in het commune strafrecht komen financieel-economische delicten voor. De verschillende commune vormen van fraude zijn hier strafbaar gesteld. Deze term komt niet letterlijk in het Wetboek van Strafrecht voor, maar het OM omschrijft fraude als 'opzettelijke misleiding om onrechtmatig voordeel te verkrijgen'. Denk hierbij aan verduistering (art. 321 Sr), valsheid in geschrifte (art. 225 Sr), faillissementsfraude (art. 340

Sr), bedrog (art. 326 Sr) en bedrog bij jaarstukken van een onderneming (art. 336 Sr). Bijzondere fraudedelicten kunnen worden onderverdeeld in fiscale fraudedelicten, economische/milieu fraudedelicten en sociale zekerheidsdelicten. Het gaat hier dus om belastingfraude, economische fraude delicten met een milieucomponent (denk bijvoorbeeld aan een boer die sjoemelt met vergunningen) en fraude met betrekking tot subsidies. Deze vormen van fraude staan in bijzondere wetten, zoals de Wft, de WED en vele andere bijzondere wetten.

Fun fact: Ook jij was een financieel-economische misdadiger wanneer je in het pre-Netflix en pre-Spotify tijdperk muziek of een film illegaal downloadde.

Welke toezichthouders en opsporingsdiensten kennen we? De belangrijkste nationale spelers op het terrein van financieel-economische criminaliteit zijn de Politie, het Openbaar Ministerie, de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst (FIOD), Autoriteit Financiële Markten (AFM), De Nederlandse Bank (DNB) en de Financial Intelligence Unit (FIU). De politie is natuurlijk

het eerste aanspreekpunt voor een individu die de dupe is geworden van financieel-economische criminaliteit. Het Functioneel Parket van het OM wat verantwoordelijk is voor de opsporing en vervolging van criminaliteit op het gebied van milieu, economie en fraude legt zich toe op de bestrijding van (complexe) witwaszaken. De FIOD is de opsporingsdienst van de Belastingdienst. Hun taken zijn echter breder dan enkel het opsporen van belastingfraude, de FIOD pakt ook corruptie, witwassen aan en andere vormen van fraude dan belastingfraude aan. De AFM en de DNB houden toezicht op de financiële markten. De AFM houdt vooral in de gaten of financiële ondernemingen zich aan wet- en regelgeving houden, zoals de meldplicht voor ongebruikelijke transacties. De FIU onderzoekt transacties die financiële ondernemingen vanuit hun meldplicht aan haar hebben moeten doorgeven. Het toezicht van de DNB kent twee vormen: prudentieel toezicht en integriteitstoezicht. Het prudentieel toezicht is gericht op de soliditeit van financiële ondernemingen. Dit houdt in dat DNB erop toeziet dat partijen aan hun financiële verplichtingen kunnen voldoen. Het integriteitstoezicht is gericht op de aanpak van financieel-economische

criminaliteit. Hiervoor toetst de DNB bijvoorbeeld de betrouwbaarheid van kandidaat-bestuurders van financiële ondernemingen. In 2013 is het Anti Money Laundering Centre (AMLC) opgericht door het ministerie van Financiën. Het dient als ontmoetingsplek voor publieke en private partijen die een rol spelen in de bestrijding van witwassen. Zo kunnen deze partijen kennis delen en samenwerken via het centrum.

Bronnen:

- 'ING betaalt 775 miljoen vanwege ernstige nalatigheden bij voorkomen witwassen', fiod.nl, 4 september 2018.
- W. Faber, 'Financieel-economische criminaliteit? We kunnen niet zonder!', politieacademie.nl, 18 november 2011, p.13.
- 'Veiligheid en fraude', nvb.nl.
- 'An overview of financial crime and how it can affect you', complyadvantage.com.
- 'What is financial crime?', int-comp.org.
- 'Fraude', om.nl.
- 'In welke wetten wordt fraude strafbaar gesteld?', fraudeadvocaat.nl.
- 'Witwassen', om.nl.
- 'Wat doet de FIOD?', fiod.nl.
- 'FIOD corporate video', FIOD, Youtube 13 juni 2019.
- 'De toezichtsaanpak van de AFM', afm.nl, 3 mei 2017.
- 'Organisatie', fiu-nederland.nl.
- 'Toezicht op financiële instellingen', dnb.nl.
- 'Financieel-economische criminaliteit aanpakken', dnb.nl.
- 'AMLC Algemeen', amlc.nl.

ZUIDAS, PARODIE OF WERKELIJKHEID?

Door: Maaike Zuurmond

Zuidas, de Nederlandse invulling van de Amerikaanse hitserie Suits. Je wordt bij de eerste aflevering meteen geconfronteerd met verschillende clichés, zoals pilletjes en types die je alleen maar kan vergelijken met de karakters uit Suits. Voor de ingewijden: Edwin is net zo'n grote womanizer als Harvey. Desondanks heeft deze serie me gegrepen. Hij maakte voor mij de juridische wereld vatbaar. Opvallend, want misschien staat er wel niks zover van de werkelijkheid als wat er in de serie op de Zuidas gebeurt.

De introductie met het advocatenkantoor waar de hele serie omdraait zie je door de ogen van een mogelijke advocaat-stagiair op sollicitatiegesprek. De angstcultuur die misschien wel op de Zuidas heerst wordt goed neergezet. Geheel passend in deze tijd wordt haar gevraagd: 'Wat heb je nog meer te bieden heb je nog echte ervaring?' Ben je lid geweest of heb je desnoods een maand op een berg in India gezeten om het leven te overdenken? Een antwoord op deze vraag weet ze niet te formuleren. Haar poging lijkt mislukt, dus gaat ze met al haar talenten maar in een koffiewinkel werken.

Maar... er volgt een tweede kans, ze mag naar een recruitmentdiner van het kantoor. Het moment dat je door de stereotypes de echte karakters niet meer kan zien. De zoon van een van de partners van wie meteen duidelijk is hoe hij aan zijn plek aan de tafel is

gekomen, is de eerste hoofdrolspeler.

Daarnaast leren we de twee advocaten kennen die in het partnertraject zitten. Tussen hen bestaat een duidelijke rivaliteit tussen bestaat die niet onderdoet voor die tussen Harvey en Louis uit Suits. Ook Charles Borman, de zoon van een multimiljardair, eet mee. Van hem blijkt meteen duidelijk dat hij zou verzuipen in de wereld van de advocatuur.

Iets wat goed uit de verf komt is de kak die aan de advocatuur kan plakken. Zo is de zoon van de partner lid (van het corps) geweest en hij kan er niet met zijn hoofd bij dat dat bij anderen niet zo was. Rechten studeren en geen lid, dat leek voor hem een onmogelijke combinatie. Een treffende quote van hem: 'Uit welk jaar ben jij?' Antwoord: 'uhm 1994'. "Nee ik bedoel welk jaar." Antwoord: "ja weet ik

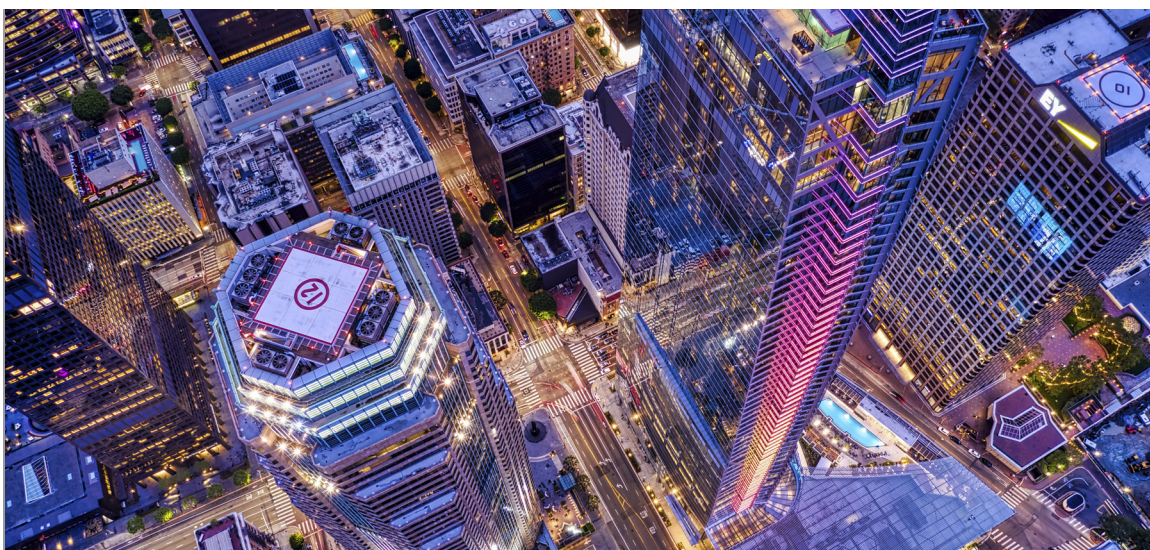
veel”. En dan een zucht van verbazing: “Je was geen lid, Jezus, wat knorrig.” Erg treffend voor het beeld dat ze neer wilden zetten, maar voor mijn eigen trotse knorrenhart toch een beetje pijnlijk.

Een ander stigma dat aan de Zuidas kleef laten ze ook niet onbesproken. Zuid-as snuif-as komt zeker voorbij. “Een pilletje wil dan nog wel eens uitkomst bieden.”

Ondanks de clichés geeft de serie een goed beeld van de advocatuur en het verloop van rechtszaken. Ons kent ons – het goede netwerk – blijft nodig om aan klanten te komen. Ook het soms nachtenlang doorhalen om een zaak te winnen is in de topadvocatuur niet ongewoon.

Wat hopelijk minder normaal is, is, zijn de types als Edwin. Wat een gladjanus en zelfingenomen eikel. Er meteen van uitgaan dat iemand je wel leuk vindt om je status en het geld dat je hebt!

Een leuke anekdote die ik van mijn commissieleden meekreeg over de acteur die Edwin speelt is dat zijn juridische kennis echt nul is. Dat bleek toen hij een paar jaar geleden de presentator van de Playground was. Het was nogal gênant. Ondanks de clichés en de gebrekkige juridische kennis van tenminste een van de acteurs, treft de serie wel doel. Natuurlijk gebeurt er normaal nooit zoveel op een dag, maar daarvoor is het een serie. Ondanks de niet helemaal perfecte storyline een aanrader!



BANKEN ALS POORTWACHTERS VAN HET FINANCIËLE SYSTEEM

Door: Sam Visser

De cijfers liegen er niet om, in Nederland wordt jaarlijks bijna 13 miljard euro witgewassen. Maar wat is witwassen nu eigenlijk? En wat hebben de banken daarmee te maken? In dit artikel lees je over de juridische en praktische dimensies van witwassen. Bekijk ook het interview met de directeur van Triodos Bank wat we speciaal voor deze Oprecht hebben opgenomen over dit onderwerp!

Wat is witwassen?

Artikel 420bis Wetboek van Strafrecht geeft een ingewikkelde, maar volledige definitie van witwassen: Als schuldig aan witwassen wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste zes jaren of geldboete van de vijfde categorie:

a) hij die van een voorwerp de werkelijke aard, de herkomst, de vindplaats, de vervreemding of de verplaatsing verbergt of verhuult, dan wel verbergt of verhuult wie de rechthebbende op een voorwerp is of het voorhanden heeft, terwijl hij weet dat het voorwerp – onmiddellijk of middellijk – afkomstig is uit enig misdrijf;

b) hij die een voorwerp verwerft, voorhanden heeft, overdraagt of omzet of van een voorwerp gebruik maakt, terwijl hij weet dat het voorwerp – onmiddellijk of middellijk – afkomstig is uit enig misdrijf.

2. Onder voorwerpen worden verstaan alle zaken en alle vermogensrechten.

Bij witwassen zijn verschillende acties te onderscheiden. In de plaatsingsfase wil de crimineel het (contante) geld in het financiële systeem plaatsen, bijvoorbeeld door het geld op een bankrekening te zetten. In de versluieringsfase wordt dit geld telkens van plaats ver-

Bestanddelen		
Voorwerp	Alle zaken en alle vermogensrechten	
Witwashandeling	Sub a: de werkelijke aard, de herkomst, de vindplaats, de vervreemding, de verplaatsing of de rechthebbende verbergt of verhuult	Sub b: verwerven, voorhanden hebben, overdragen, omzetten of gebruik maken
Wetenschap	Opzet: hij weet	Schuld: redelijkerwijs moet vermoeden
Criminele herkomst	Het voorwerp – onmiddellijk of middellijk – afkomstig uit enig misdrijf	

Bron afbeelding: AMLC

wisseld of worden er gecompliceerde juridische constructies gecreëerd om de criminele bron van het geld te verhullen. In de rechtvaardigingsfase probeert de crimineel de façade te creëren dat het geld legaal verkregen is. Als het geld dan opvalt, is er een 'legitieme' verklaring. Dit kan op vele manieren gedaan worden, zoals met een valse verkoopovereenkomst of door te doen alsof het geld winst is uit een onderneming. Als geld alle fasen heeft doorlopen, is het haast onmogelijk de oorspronkelijke criminele herkomst te traceren.

De rol van de banken

De AFM controleert of banken zich voldoende inspannen om ervoor te zorgen dat criminelen hun rekeningen niet misbruiken voor witwaspraktijken. Art. 1:25 van de Wet financieel toezicht (Wft) biedt de wettelijke grondslag voor dit gedragstoezicht van de AFM. Zo controleren zij onder andere of de banken correct melding van ongebruikelijke transacties doen aan de FIU. Volgens art. 13 van de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Wwft) heeft de FIU vervolgens weer als hoofdtaak om de ongebruikelijke transacties nader te onderzoeken. Als deze verdacht verklaard worden door de FIU, deelt

zij ze met opsporingsdiensten.

Uit de actualiteiten omtrent het toezicht van banken op hun klanten is de vraag gerezen of het wel terecht is dat een private partij zoals een bank, een in essentie publiekrechtelijke taak zoals het opsporen van criminaliteit uitvoert.

Leo Stevens, emeritus hoogleraar fiscale economie aan de EUR, heeft zich hier kritisch over uitgelaten: *'Zo fungeren banken en financiële dienstverleners als onbezoldigde poortwachters van het financiële systeem. Zij hebben binnen hun dienstverlening een meldingsplicht omtrent feiten die het vermoeden oproepen van witwaspraktijken of illegaal fiscaal gedrag. Zij leveren daarbij veelal een beduidend grotere inspanningsverplichting dan de overheid zelf opbrengt. Bovendien krijgen zij, als hun toezichtstaak door de overheid onvoldoende effectief wordt bevonden, grote boetes opgelegd. Terwijl falend overheidsbeleid gemakkelijk wordt geëxcuseerd met een verwijzing naar gebrek aan middelen en mogelijkheden.'*

Ook Wiebe Draijer, de bestuursvoorzitter van de Rabobank, stelde in dat

BANKEN ALS POORTWACHTERS VAN HET FINANCIËLE SYSTEEM

de banken een buitenproportioneel grote taak bij de bestrijding van witwassen hebben ten opzichte van de overheid. Moeten we dan medelijden hebben met de ING na de witwasaffaire? Is de nalatigheid van financiële instituten onmacht of onwil? Bekijk de video voor het antwoord van de directeur van Triodos Bank op deze vraag!

Of je het terecht vindt of niet dat banken een grote rol spelen in de aanpak van witwassen, de realiteit is dat banken deze taak op dit moment hebben. Een aantal Nederlandse banken willen daarom een samenwerking starten om effectiever te kunnen optreden tegen witwassen: *‘ABN Amro, ING, Rabobank, Triodos Bank en de Volksbank kondigden enkele weken terug aan samen te willen werken onder de noemer Transactie Monitoring Nederland – een gezamenlijk anti-witwasbedrijf. (...) Helaas is nog niet duidelijk of zo’n constructie wel mag. De banken trekken het komend halfjaar uit om te kijken waar de samenwerking juridisch of privacy-gevoelig knelt. Het uiteindelijke doel is een Europees controlesysteem.’*

Bestaande wetgeving kan dus zand

zijn in de wielen van een dergelijke samenwerking. Maar er is hoop. De Rijksoverheid kondigde op 2 december 2019 aan dat de openbare consultatie gestart is voor een wetsvoorstel die de gezamenlijke aanpak van witwassen mogelijk moet maken. In het wetsvoorstel staan maatregelen om informatie omtrent transactiemonitoring en cliënten met integriteitsrisico’s uitwisselbaar te maken voor financiële ondernemingen. De toekomst zal uitwijzen of een dergelijke samenwerking compliance fiasco’s voortaan uit de krantenkoppen zal weren.

Bronnen:

- ‘Bijna €13 mrd wordt er jaarlijks witgewassen in Nederland’, fd.nl, 13 november 2019.
- ‘Witwassen: wat is dat?’, amlc.nl, 2018, p.7.
- ‘De taakomschrijving van de AFM’, afm.nl.
- ‘Organisatie’, fiu-nederland.nl.
- ‘Belastingontduiking moet worden aangepakt, maar niet ten koste van de rechtsstaat’, fd.nl, 16 december 2019.
- ‘Rabobank noemt witwasaanpak niet effectief’, fd.nl, 25 november 2019.
- ‘Hoe gaan de banken witwasschandalen voorkomen?’, fd.nl, 10 oktober 2019.
- ‘Start openbare consultatie wetsvoorstel plan van aanpak witwassen’, rijksoverheid.nl, 2 december 2019.

A vintage globe hanging from a chain, with a semi-transparent text overlay. The globe is made of a dark material, possibly wood or metal, and features a grid of latitude and longitude lines. The map on the globe is labeled with various regions and countries, including ASIA, PARTHIA, PERSIA, ARABIA, and INDIA. The text overlay is white and contains the title 'SIRIUS AGENDA' and a list of events.

SIRIUS AGENDA

27 februari - Sollicitatietraining Van Doorne

6 maart - Culturele Activiteit: Concert

14 maart - Familiedag Sirius

18 maart - Utrecht Connected

24 maart - Juridisch Dictee

25 maart - Avondcollege Maart

22 april - UPK

24 april - Kantoorbezoek De Brauw

22-24 mei - Ledenweekend

7 mei - Excursie ICC

28 mei - Symposium

INTERVIEW MET CASPER VAN DER MEULEN

Door: Sam Visser

In 2017 ontving Casper van der Meulen zijn diploma van het Utrecht Law College. In zijn tijd bij Sirius is hij voorzitter geweest van de IAC, heeft hij deelgenomen aan de Introkamp Commissie en de Skireis Commissie en is hij bovendien mentor geweest van een nieuwe lichterling Sirii. Maar ook na zijn tijd op Janskerkhof is hij betrokken gebleven bij de vereniging als voorzitter van het alumninetwerk. Met een interessante masterscriptie, een publicatie over de Wwft en verschillende functies op het gebied van financieel-economische criminaliteit op zijn cv, is Casper de perfecte alumnus voor een interview.

In je cum laude beoordeelde masterscriptie 'Hoge transacties en de vervolging van natuurlijke personen' onderzoek je hoe het OM tot een beslissing komt om wel of niet een natuurlijke persoon strafrechtelijk te gaan vervolgen, wanneer de aan hem verbonden rechtspersoon een hoge transactie heeft betaald om vervolging voor financieel-economische fraude te voorkomen. (De scriptie is als boek verkrijgbaar bij uitgeverij

Celsus.) Wat heb je zoal ontdekt tijdens dit onderzoek?

Tijdens het onderzoek heb ik ontdekt dat vervolging van natuurlijke personen (veelal bestuurders) niet zo vaak voorkomt, wanneer de verbonden rechtspersoon met het Openbaar Ministerie een hoge transactie is overeengekomen. In de gevallen dat natuurlijke personen wel vervolgd (gedagvaard) worden, volgt in het merendeel van de zaken geen veroordeling, maar een vrijspraak of niet-ontvankelijkheid van het Openbaar Ministerie. Dat zal er mee te maken dat het hier gaat om complexe zaken, maar het Openbaar Ministerie moet zich wel bewust zijn van het feit dat deze natuurlijke personen vaak niet worden veroordeeld. Aangezien een strafproces erg ingrijpend is voor een betrokken natuurlijke persoon moet met vervolging niet te lichtvaardig worden omgegaan.



Samen met mr. J.P. Rozemeijer heb je in het Tijdschrift voor Bijzonder Strafrecht en Handhaving (zie de website van Boom Juridisch Tijdschriften) een artikel gepubliceerd getiteld 'Wwft en het strafrecht'. Je behandelt hier onder andere een aantal Wwft-WED leerstukken in samenhang met toenevende strafrechtelijke jurisprudentie jegens Wwft-meldplichtigen. Zou je een van de leerstukken willen uitlichten?

Het is goed om te weten dat het artikel gepubliceerd is in december 2016 en de Wwft sindsdien flink veranderd is (en nog steeds aan veel verandering onderhevig is). De Wwft als beschreven in het artikel is inmiddels een stuk strenger, waardoor van de zogeheten poortwachters steeds meer wordt verwacht. Zo moesten handelaren voorheen contante betalingen van meer dan € 15.000 melden; inmiddels is dat € 10.000. Op dit moment ligt er een wetsvoorstel om contante betalingen van meer dan € 3.000 helemaal te verbieden. Daarnaast wordt nu bijvoorbeeld aangenomen dat iedere cliënt een uiteindelijk belanghebbende heeft (dat was vanaf een aandeel van 25%). Deze uiteindelijk belanghebbende moet altijd worden geïdentificeerd en geverifieerd.

Je hebt stage gelopen en/of gewerkt bij het Functioneel Parket van het OM, bij De Brauw Blackstone Westbroek, Stibbe en NautaDutilh. Kun je iets vertellen over de verschillende rollen die je tijdens deze periode hebt gehad en hoe je deze hebt ervaren?

Bij het Functioneel Parket van het Openbaar Ministerie liep ik mijn eerste stage en raakte ik in aanraking met het bijzonder strafrecht. Het was met een paar contacturen per studieweek wel even wennen om ineens een volledige werkweek te hebben. Het leuke bij het Openbaar Ministerie was dat ik mee mocht naar veel overleggen met andere organisaties zoals de FIOD en de AFM. Daarna heb ik stage gelopen bij de Regulatory & Criminal Enforcement afdeling van De Brauw, waar ik later nog een paar maanden heb gewerkt. De combinatie tussen studeren en daarnaast twee dagen werken bij een advocatenkantoor beviel me erg goed en daarom heb ik dat tijdens mijn master ook weer gedaan bij de Corporate Fraud afdeling van Stibbe en de afdeling bij NautaDutilh waar ik nu werk. Het is denk ik goed om eerst te beginnen met een stage om zo volledig mee te kunnen draaien met een kantoor of organisa-

INTERVIEW MET CASPER VAN DER MEULEN

tie. Daarna komen dan mogelijkheden om als werkstudent een aantal dagen per week mee te werken en de andere dagen te studeren of iets anders te doen.

Nu werk je bij NautaDutilh als advocaat op de afdeling Fraud, White Collar Crime & Investigations. Vertel. Wat voor zaken behandel je, hoe ziet je dag eruit, hoe bevalt de sfeer op kantoor?

De zaken die op deze afdeling worden behandeld zien onder andere op handel met voorwetenschap, mark-manipulatie, compliance, fraude en anti-corruptiewetgeving, sanctiewetgeving, anti-witwasregelgeving en belastingfraude. In vergelijking met de rest van het kantoor is dit een vrij kleine afdeling (zeven advocaten) en dat bevalt erg goed. Zo heb je de voordelen van een groot kantoor (veel activiteiten en veel 'jonge' mensen), met daarbinnen een heel hecht team, alsof het een klein kantoor is. Momenteel zit ik overigens vier maanden in het zogeheten NautaDutilh institute. Met zeven andere advocaten die net begonnen zijn werken wij hier in het kader van onze opleiding aan 'kleine' rechtsbijstandzaken. Dat zijn voornamelijk zaken in het privaatrecht

en arbeidsrecht. Ook dat bevalt heel goed, al is het natuurlijk niet zo leuk als het strafrecht ;).

Je bent naast je activiteiten bij Sirius actief geweest bij Triton en in de organisatie van de UIT. Je bent een drukke student geweest dus! Heb je nog levensadvies voor huidige Sirii?

Pak tijdens je studie de tijd om zoveel mogelijk leuke activiteiten binnen maar ook buiten je studie te doen! Zelf ben ik inderdaad ook buiten Sirius actief geweest en ben ik daarvoor uiteindelijk twee jaar uitgelopen. Dat maakt niet uit, want ook buiten je studie leer je hartstikke veel. En een jaar niet bezig zijn met rechten (en alleen maar rechtenstudenten), maar in dit geval de organisatie van de UIT, doet ook wel goed.



ZON EN PALMBOMEN IN

BELASTINGPARADIJS NEDERLAND?

Door: Luca Fokker

Een belastingparadijs is een land of plek waar grote bedrijven of hele rijke mensen hun vermogen kunnen stallen zonder daarover belasting te betalen. Meestal gaan zulke lage belastingen gepaard met geheimhouding. We denken bij belastingparadijzen vooral aan de Kaaimaneilanden of Zwitserland, maar wist je dat Nederland ook internationaal gezien wordt als een belastingparadijs?

Vooraf van de laatste paar jaren is er onrust ontstaan in Nederland over de winstbelasting. Het gaat dan vooral om de belasting die grote bedrijven in Nederland moeten afstaan aan de overheid. Het bedrag dat deze bedrijven, zoals Starbucks en Shell, bij de overheid afstaan, is om precies te zijn €0 van hun winst in de vorm van royalty's. Terwijl de gewone burger natuurlijk alleen denkt aan dat 52% belastingtarief.

Hoe moet je dit voor je zien? Je hebt bijvoorbeeld Shell die in Nederland 1,3 miljard euro winst maakte in Nederland in 2017. Volgens de Wet op Vennootschapsbelasting moet zou Shell 25% van hun winst moeten betalen. Dat is dus zo'n 325 miljoen euro. Even ter vergelijking dragen bedrijven gestationeerd in Nederland samen op dit moment 25 miljard euro bij via de winstbelasting aan de Nederlandse Staat. Dat bedrag wordt grotendeels door kleinere bedrijven in Nederland afgestaan. Hoe kan kan Shell hier onderuit komen en vervolgens nagenoeg niks bijdragen aan die 25 miljard euro? Dat doet Shell door

middel van aftrekposten. Net zoals dat jij en ik bepaalde voordelen kunnen behalen bij de belastingdienst voor ons loon, kunnen bedrijven dat ook doen voor hun winst. Voor nu behandel ik twee soorten aftrekposten: de liquidatieverliesregeling en de deelnemingsvrijstelling.

De liquidatieverliesregeling is vooral aantrekkelijk bij multinationals. Dat komt doordat deze multinationals gestationeerd zijn in meerdere landen. Als deze bedrijven verlies lijden in andere landen, dan mogen ze die verliezen als kosten opvoeren in Nederland om deze vervolgens af te trekken van de winstbelasting. Als Shell dus kosten maakt voor het zoeken naar olie in andere landen, en dus verlies maakt op dat moment, dan is dat hier in Nederland aftrekbaar. Deze regeling geldt ook voor de afgelopen jaren. Dus als Shell verlies heeft geleden in 2011, dan mag Shell zijn kosten op een voor dit bedrijf gunstig moment van de belasting aftrekken. Of Shell dat nou in 2015 of in 2020 doet, maakt niet uit.

Bij de deelnemingsvrijstelling heb je te maken met een deelneming. Dat is een dochterbedrijf die zelfstandig winst maakt in een ander land voor het moederbedrijf. Gemaakte winsten en verliezen van een dochterbedrijf in een ander land hoeven niet nog een keer belasting te betalen, aangezien het moederbedrijf dat al doet in een ander land. De winsten en verliezen van zo'n bedrijf maken dus geen deel uit van de belastbare winst volgens de deelnemingsvrijstelling. Shell heeft bijvoorbeeld het moederkantoor in Nederland gevestigd en heeft een ander kantoor in Suriname. Dan hoeft het kantoor in Suriname geen belasting te betalen over zijn winst of verlies, want dat doet het moederkantoor al in Nederland.

Veel bedrijven kiezen dus Nederland uit omdat hier verlies als kostenpost kan worden afgetrokken van de winstbelasting. Beide genoemde regelingen staan in de Wet op Vennootschapsbelasting; de liquidatieverliesregeling in artikel 13d en de deelnemingsvrijstelling in artikel 13. Daarom is het volstrekt legaal wat deze multinationals doen. Voor de liquidatieverliesregeling is er echter op 2 oktober 2019 een nieuw wetsvoorstel gedaan om de liquidatieverliesregeling te veranderen. Er wordt onder andere voorgesteld dat de regeling slechts geldt

binnen de EU. Meer hierover vindt u op de site gepresenteerd in de voetnoot.

Niet alleen aftrekposten zorgen voor het lage belastingbedrag van €0. Royalty's doen ook mee aan het spel. Royalty's is een term voor het bedrag dat je betaalt om gebruik te kunnen maken van een bepaald merk of bedrijfsnaam. Als je bijvoorbeeld een lekkere Frappuccino koopt bij de Starbucks voor €4 dan betaal je van dit bedrag €1 aan royalty's. Die €1 gaat direct naar Starbucks die daar vervolgens 0% belasting over betaalt. Een vereiste is wel dat zo'n bedrijf officieel gestationeerd is in het buitenland. Dit fenomeen is volstrekt legaal volgens de Wet op omzetbelasting die stelt dat het 0%-tarief geldt voor ondernemers die zaken doen met het buitenland.

Voor de beelddenkers onder ons; een organogram: Links onderaan zie je Starbucks Zwitserland die koffiebonen verkoopt aan Starbucks Manufacturing BV gestationeerd in Nederland. Deze roostert koffiebonen en verkoopt ze aan Starbucks-filialen in heel Europa. In 2018 was de omzet van Starbucks Manufacturing €478 miljoen waaruit een winstbedrag voortvloeyde van €1,5 miljoen. Over deze winst zou belasting



betaald moeten worden. Maar dat gebeurt niet, omdat Starbucks van dit winstbedrag royalty's overmaakt aan de brievenbusfirma ALKI (meer over brievenbusfirma's in het kopje "Belastingparadijs Nederland") gestationeerd in Engeland. Zoals eerder gezegd, zijn royalty's een deel van het bedrag dat jij betaalt voor je Frappuccino. Ten eerste hoeft Starbucks 0% belasting te betalen over die royalty's en ten tweede mag Starbucks het "royalty's-bedrag" aftrekken van de winst. Zo blijft er een miniem winstbedrag over waardoor Starbucks zeer weinig belasting hoeft te betalen. Makkelijk gezegd; het royalty's-bedrag kan eigenlijk worden gezien als een winstbedrag waar 0% belasting over wordt betaald.

Zelfs Obama heeft in 2009 geroepen dat Nederland een belastingparadijs is waar vele Amerikaanse bedrijven hun geld naartoe sluizen om op die manier belasting te ontduiken. Bekende Amerikaanse bedrijven als Starbucks en PepsiCola en zelfs de o zo bekende

band; de Rolling Stones hebben via de Amsterdamse grachten een hoop geld bespaard. Albert Hollander legt tijdens een interview met de NPO uit dat bedrijven eerst kijken naar hoeveel belasting ze betalen in hun eigen land en vervolgens naar andere landen. Als die bedrijven dan uitkomen in Nederland op een aanzienlijk minder belastingbedrag, dan is de keuze snel gemaakt. Volgens Hollander staat Nederland er internationaal om bekend dat het een zeer uitgebreid belastingverdragenetwerk heeft. Hollander: "Het is ook goed voor Nederland dat we dit hebben. Het is alleen jammer als daar misbruik van gemaakt wordt." En helaas gebeurt dat ook in grote mate.

Voor het "brievenbusbedrijf fenomeen" is een bekend begrip bij belastingparadijzen. Dat is een vorm waar Nederland juist minimaal van kan profiteren, aangezien er nagenoeg geen economische activiteiten aan te pas komen. Een brievenbusfirma heeft namelijk geen personeel,

pand of eigendom van bedrijven in dienst; alleen de transacties die bedrijven maken (bijvoorbeeld als jij je Starbucks-ijskoffie bestelt) lopen via deze brievenbusfirma's. Daardoor lopen deze transacties via het belastingsysteem van Nederland waarbij 0% belasting wordt geëist op royalty's. Grote (internationale) bedrijven worden daarnaast geserved door trustmaatschappijen die "hun financiële administratie en juridische belangen behartigen in Nederland", zoals de trustmaatschappijen zelf vaak zeggen... Vertaald naar gewone mensen taal, zeggen ze eigenlijk: "wij verzamelen royalty's van grote internationale bedrijven, zoals Starbucks, waar de overheid 0% van krijgt en waar wij ook nog een graantje van mee kunnen pikken". Het merkwaardige hieraan is dat deze trustmaatschappijen niet illegaal bezig zijn. Via de minister van Financiën kunnen zij vergunningen verhalen bij De Nederlandse Bank. Hierdoor kunnen de trustmaatschappijen dus niet gestraft worden.

Aangezien Nederland een relatief kleine economie is, stelt het zich sterk open voor het buitenland. Door het gunstige belastingstelsel voorkomt Nederland dat Nederlandse bedrijven vertrekken naar het buitenland, omdat de markten daar groter zijn. Daarbij

wordt Nederland juist aantrekkelijker voor buitenlandse bedrijven die willen investeren in de Nederlandse economie. Dat is de reden waarom het merendeel van de politici niet te veel wil veranderen aan de belastingvoordelen. En, zoals Hollander ook in zijn interview heeft gezegd: als iets legaal is, betekent dat nog niet dat datgene ook maatschappelijk wenselijk is. Want wat bedrijven besparen aan belastingen, moet worden betaald door de gewone burger die niet blij is met die 52% belasting op hun inkomen.

Bronnen:

- 'Hoe werkt dat nou, zo'n belastingparadijs?', rtlnieuws.nl, 15 oktober 2017.
- 'Hoe Nederland grote bedrijven voor miljarden matst', NOS op 3, YouTube, 8 juni 2019.
- 'Deelnemingsvrijstelling', belastingdienst.nl.
- 'Kabinet past initiatiefwetsvoorstel liquidatieverliesregeling aan – Update', pwc.nl, 28 oktober 2019.
- 'Royalties', marketingtermen.nl.
- 'Royalties en beeldrechten', beeldrijk.org.
- M. Tamsma, 'BTW in de horeca', beandbreakfastnieuws.nl, 3 november 2013.
- A. Noorlander, 'Zo ontwijkt Starbucks belasting', nos.nl, 14 november 2014.
- 'Starbucks', fd.nl
- 'Obama: Nederland is belastingparadijs', rtlnieuws.nl, 5 mei 2009.
- L. Bluekens, 'Is Nederland een belastingparadijs?', npofocus.nl, eerste video ('Obama noemt Nederland een belastingparadijs') en tweede video ('Nederland belastingparadijs').
- L. Berentsen, 'Is Nederland een belastingparadijs?', fd.nl, 10 november 2017.

HOE OVERLEEF IK ...

TENTAMENSTRESS?

Door: Luca Fokker

We hebben sowieso een keer in ons leven te maken gehad met tentamenstress. Soms heb je het gevoel dat je het allemaal niet meer ziet zitten en de handdoek in de ring wil smijten. Wees niet getreurd, want gelukkig hebben we het nieuwe “hoe overleef ik...” column over... tentamenstress, zodat jij ongestresst het tentamen in kunt rollen!

1. Favoriete muziek luisteren.

Het is bewezen dat muziek je helpt bij informatie onthouden en om langer door te kunnen studeren. Hoogleraar aan de UvA H.Honing onderzocht dat je van je favoriete muziek niet slimmer wordt, maar wel vrolijker, waardoor je beter kan leren. Als duwtje in de rug heb ik alvast een playlist gemaakt:

- WTF? – OK Go
- Hurts Like Heaven – Coldplay
- Tragedy – Bee Gees
- Such A Rush – Coldplay
- It's A Disaster – OK Go
- Under Pressure – Queen & David Bowie
- A Short Reprise For Mary Todd, Who Went Insane, But For Very Good Reasons – Sufjan Stevens
- Too Young To Die – Jamiroquai
- Comfortably Numb – Pink Floyd
- Graveyard – Feist
- Disco Yes – Tom Misch & Poppy Ajudha
- Come Away With Me – Norah Jones

2. Sporten.

Dit is in allerlei vormen mogelijk: yoga, voetbal, sportschool, roeien. Ben je niet zo'n sportfan? Alleen al buiten lopen met de hond (of kat voor de kattenliefhebbers) aan de lijn voor tien minuten doet al wonderen. Het is heerlijk om je hoofd even leeg te maken en nergens aan te denken. Let er wel op dat je daadwerkelijk niet aan je studiewerk denkt, aangezien het je anders geen stap verder brengt.

3. Meditatie.

Gaan er belletjes bij jou rinkelen als ik het heb over meditatie of mindfulness? Veel mensen geven aan beter te kunnen focussen en onthouden, hebben minder stress en ervaren emotionele stabiliteit. Alleen al vanwege dit laatste punt zou ik beginnen met meditatie. Het is dan ook wetenschappelijk bewezen dat door middel van dagelijkse meditatie minder activiteit is in de amygdala en de frontaalkwab. In andere woorden; je kunt beter reageren op stress en stressaanvallen komen minder hard aan.

4. Slapen.

We weten allemaal stiekem wel dat een nachtje doorhalen voor een tentamen slecht voor ons lichaam is, maar dit zijn toch even een paar redenen om je brein echt wat rust te geven. Het is belangrijk om helder te krijgen waarom slapen eigenlijk altijd beter is dan doorwerken aan je studiewerk. Zo is het bewezen dat een goede nachtrust je concentratie verbetert. En die concentratie heb je hard nodig tijdens het studeren. Bekijk het zo: jij geeft je brein energie door te slapen. Je brein geeft aan jou het vermogen om moeilijke stof te onthouden terug! Het is een kwestie

van geven en nemen. Overkomt de slaap je plotseling tijdens het leren? Het zou je verbazen hoe goed het medicijn “power nap” hiertegen werkt. In Japan worden in sommige bedrijven power naps van maximaal 30 minuten juist aangemoedigd om slordigheden tegen te gaan. Medewerkers beweren sneller en efficiënter te werken na hun felbegeerde power nap tijdens werk. Misschien moeten we tijdens de eerstvolgende algemene ledenvergadering het eens worden om een dutjesbank te plaatsen in de studieruimte.



Fun facts:

1. Mensen zijn de enige dieren op aarde die slaap uitstellen/overslaan.
2. Ouders van baby's missen twee maanden van hun benodigde slaap in de eerste twee jaar van het leven van hun kind.
3. De perfecte power nap is 26 minuten volgens NASA.
4. Het is bewezen dat de REM slaap (fase in een slaapcyclus van 1,5 uur) meehelpt om een oplossing te vinden voor problemen.
5. Alleen al het geloven dat je goed geslapen hebt, ook al heb je dat niet, werkt goed op je mentale gesteldheid.

Er is één harde kern in al deze tips, namelijk het op tijd beginnen. Ik kan je wel de beste tips van de wereld geven om te sporten of om lekker te yogaën, maar verwacht niet dat je hier nog tijd voor kan maken als je twee dagen van te voren begint met leren. Maar wat is op tijd? Dat hangt af van verschillende factoren; hoe snel leer je? Hoe groot is het tentamen? Hoe veel leerwerk heb ik? Dit brengt ons gelijk naar de volgende overlevingstip: plannen! Geloof me, plannen is de sleutel tot een goed overzicht in je drukke studentenleven en daarmee de weg naar succes (zonder stress). Je kan het precies plannen en per dag opschrijven wat je moet leren

of je kan het losjes houden en je houdt het bij de wekelijkse planning. Je schrijft dan op wat je in een week af wil hebben. Wees creatief en ontdek wat het beste voor jou persoonlijk werkt. Met deze tips ga jij hopelijk stressloos je aankomende tentamens tegemoet. Zeg maar “hallo” tegen je ULC 7. Zeg maar “dag” tegen je tentamenstress!

Bronnen:

- A. Jaschke, 'Uit onderzoek blijkt: langdurig muziekonderwijs heeft positieve invloed op cognitieve vaardigheden', lkca.nl, 22 mei 2019.
- Mahalia, 'Wetenschappelijk bewezen voordelen van meditatie', onlineontspannen.nl, 10 maart 2019.
- J. McCurry, 'Japanese firms encourage their dozy workers to sleep on the job', theguardian.com, 18 augustus 2014
- '68 (Surprising) Sleep Facts: Scary, Important, Interesting, Fun!', thegoodbody.com, 14 november 2018.
- C. L. Nunn, 'Shining evolutionary light on human sleep and sleep disorders', ncbi.nlm.nih.gov, 28 juli 2016.
- C. Nordqvist, 'New Parents Have 6 Months Sleep Deficit During First 24 Months Of Baby's Life', medicalnewstoday.com, 25 juli 2010.
- B. Stilwell, 'Here's what NASA says is the perfect length for a power nap', businessinsider.com, 25 maart 2019.
- 'Let me sleep on it: Creative problem solving enhanced by REM sleep', eurekaalert.org, 8 juni 2009.
- 'The Power of Positive Sleeping', coloradocollege.edu, 16 januari 2014.



COMMISSIE- VOORSTELRONDJE

Door: Nick de Hek



Arjan Boot (Voorzitter en hoofdredacteur)

Wil je later advocaat, rechter, jurist of iets anders worden?

Graag wil ik later anderen helpen met de juridische kennis die ik heb opgedaan tijdens mijn studie. Of dat nou is als advocaat of jurist, maakt mij niet zoveel uit. Eerst wilde ik absoluut geen advocaat worden, maar door alle kantoorbezoeken met Sirius lijkt de advocatuur mij steeds leuker. Dus wie weet...

Wat is je favoriete studeerplekje?

Eigenlijk was mijn favoriete studeerplekje de oude Siriusruimte (die nu is bezet door docenten). Nu studeer ik het liefst achter mijn bureautje thuis.

Van wie zou je een poster boven je bed hangen?

Van de Oprecht-commissie natuurlijk.

Over welke onderwerpen wil je gaan schrijven in de Oprecht?

Mijn interesses liggen in de politiek en in de werking van de overheid. Ik wil dan ook graag schrijven over bestuursrechtelijk gerelateerde onderwerpen. Daarnaast vind ik het heel leuk om vooral te schrijven over Sirii in de Oprecht. De Oprecht is namelijk het blad van ons allemaal.

Nick de Hek (Ab Actis en Redactielid)

Wat is je favoriete studeerplekje?

In de UB met een veel te dure oat latte van de Ontdekking.

Van wie zou je een poster boven je bed hangen?

Rihanna, er bestaan geen slechte foto's van haar.

Wat is je leukste Sirius-herinnering?

De OJR naar Kuala Lumpur!

Over welke onderwerpen wil je gaan schrijven in de Oprecht?

Ik vind internationaal recht en strafrecht heel interessant, maar ik vind het ook leuk om de wat meer luchtige rubrieken te schrijven. Ik hoop dat de Oprecht dit jaar net als Sirius zelf een mooie balans krijgt tussen inhoudelijk en niet-inhoudelijk!

Luca Fokker (Promotie en Redactielid)

Wat is je leukste Sirius-herinnering?

Ik voelde al een saamhorigheidsgevoel tijdens het introductiekamp. Dit was natuurlijk super leuk om mee te maken en ik leerde daardoor mijn werkgroep goed kennen. Maar ik voelde pas echt de band met Sirius tijdens de repetities en de opvoering van het Dies-toneelstuk. Ik had de rol van Tiliaan, maar ik voelde mij uiteraard puur Siri tussen alle verschillende soorten en maten Sirii!

Van wie zou je een poster boven je bed hangen?

Ik had vroeger een poster van Harley Quinn hangen op mijn kamer, omdat ik haar personage super interessant vind. Je ziet haar langzaam veranderen van een gewone vrouw, afgestudeerde psychologiestudente aan de universiteit, naar de meest gestoorde psycho die je kan bedenken. Ik kan dan ook niet wachten tot Bird of Prey in de bioscoop verschijnt!

Over welke onderwerpen wil je gaan schrijven in de Oprecht?

Ik wil graag gaan schrijven over onderwerpen waar ik zelf veel over weet of die ik zelf interessant vind. Als ik namelijk zelf een onderwerp boeiend vind, kan ik mijn belangstelling beter overbrengen aan de lezer. Daarnaast vind ik het ook altijd erg leuk om een grappig fictief verhaaltje met een beetje humor te schrijven. Althans, ik probeer er humor in te verwerken.

COMMISSIE- VOORSTELRONDE

Sam Visser (Redactielid)

Wil je later advocaat, rechter, jurist of iets anders worden?

Ik wil iets doen op het raakvlak tussen het juridische en het financieel-economische, ofwel als jurist ofwel als advocate.

Van wie zou je een poster boven je bed hangen?

Taylor LaShae. Zij is mooi.

Wat is je leukste Sirius-herinnering?

Mijn leukste Sirius herinnering is het interviewen van de directeur van Triodos voor deze Oprecht-editie.

Over welke onderwerpen wil je gaan schrijven in de Oprecht?

Ik zou het leuk vinden om veel interviews te doen voor de Oprecht. Ik vind het altijd heel interessant om mensen te spreken over hun loopbaan.

Maaike Zuurmond (Redactielid)

Wil je later advocaat, rechter, jurist of iets anders worden?

Ik wil later graag iets in de internationale betrekkingen of ontwikkelingssamenwerking gaan doen. Bij een organisatie als de VN of op het ministerie van ontwikkelingsamenwerking is op dit moment iets wat me erg zou aanspreken.

Van wie zou je een poster boven je bed hangen?

Ik heb een poster van Kopenhagen boven mijn bed houden. Ik houd echt van die stad. Als het een persoon zou moeten zijn, kies ik voor Chris Martin van Coldplay.

Wat is je favoriete studeerplekje?

Mijn favoriete studeerplekje is tussen de boekenkasten in de UB binnenstad. Als ik een dag echt hard moet knallen voor een tentamen, ben ik daar vanaf half 9 te vinden.

Over welke onderwerpen wil je gaan schrijven in de Oprecht?

Mij lijkt het heel gaaf om een keer over topsport en recht te schrijven. Ik ben een echte sportfanaat en probeer het dan ook zoveel mogelijk in te brengen. Daarnaast lijkt het me heel gaaf om over internationale betrekkingen en diplomatiek iets te schrijven.

Bente de Leeuw (Vormgever en Redactielid)

Wat is je favoriete studeerplekje?

De UBB of de Coffee Company.

Van wie zou je een poster boven je bed hangen?

Greta Thunberg.

Wil je later advocaat, rechter, jurist of iets anders worden?

Advocaat of Officier van Justitie.

Wat is je leukste Sirius-herinnering?

De Europese reis naar Boedapest.

Sophie van Bergen (Bestuurscoördinator)

Wil je later advocaat, rechter, jurist of iets anders worden?

Hoe ik het nu voor me zie, zou ik graag beginnen in de advocatuur en wellicht daarna rechter worden.

Wat is je leukste Sirius-herinnering?

De reis naar Kuala Lumpur.

Van wie zou je een poster boven je bed hangen?

Shawn Mendes (guilty pleasure).

Wat was je grootste droom als kind?

Actrice worden.

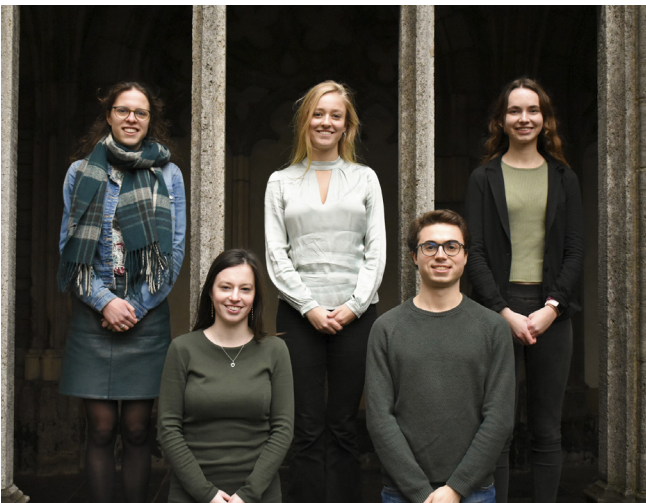
COMMISS



Accie



Bercie



Kas Commissie



Ledenweekend Commissie



Pleitcie



Reflectie Commissie

IEFOTO'S



Externe Commissie



Inhoudelijke Activiteiten Commissie



Ouderejaarsreis Commissie



UPK Commissie



Skirius Commissie



Symposium Commissie

FINANCIAL CRIME IN DE RECHTSPRAAK

Door: Arjan Boot

Welke voorbeelden zou jij kunnen geven van ‘financieel-economische criminaliteit’? De delicten witwassen en belastingfraude kennen we allemaal, maar de term beslaat nog veel meer strafbare feiten. De wetgever in Nederland heeft verschillende wet- en regelgeving opgesteld om dit soort criminaliteit te voorkomen en te bestraffen. De bekendste wet is het Wetboek van Strafrecht, maar ook de Wet op financieel toezicht (Wft), de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet 1977 zijn belangrijke instrumenten om financial crime aan te pakken. In dit artikel zal een aantal praktijkvoorbeelden de revue passeren om te zien hoe bovengenoemde wetten in de rechtspraak worden gehanteerd.

Valse belastingaangiften

Ten eerste kijken we naar een geval van belastingfraude. De onderhavige zaak ging over een man, die werkzaam was bij het bedrijf van zijn broer in Roermond als administrateur. Van april tot en met oktober 2012 deed hij daar de aangiften omzetbelasting. In deze periode heeft de

man 36 inkoopfacturen geboekt, terwijl die facturen helemaal niet bestonden. Daarnaast heeft hij 19 andere facturen aangepast onder zijn naam. Hierdoor werd een te hoog bedrag aan omzetbelasting terugbetaald door de Belastingdienst aan de verdachte. Volgens de Belastingdienst was dit een bedrag van €764.664,85. De zaak werd aan het rollen gebracht tijdens een belastingcontrole van de Belastingdienst en FIOD in november 2012.

De man werd vervolgens tenlastegelegd het opzettelijk doen van onjuiste bij de belastingwet voorziene aangiften, volgens artikel 69 lid 2 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen (AWR). Dit artikel schrijft een maximumstraf van zes jaren gevangenisstraf voor. De man is uiteindelijk veroordeeld door de Rechtbank Rotterdam



voor 14 maanden cel, waarvan 8 voorwaardelijk met een proeftijd van 2 jaren. De strafrechtelijke bepalingen die als basis dienen voor deze straf, zijn artikel 69 AWR en artikel 225 lid 1 WvSr (valsheid in geschriften). Hoewel het opzettelijk doen van een onjuiste belastingaangifte een simpel delict lijkt, kunnen de gevolgen dus erg groot zijn.

Financieren van terrorisme

Voor een andere zaak waarin een verdachte zijn broer probeert te helpen, kijken we naar een vonnis van rechtbank Rotterdam uit november 2019, dat gaat over terrorismefinanciering. De casus gaat over een man wiens broer was afgereisd naar het strijdgebied van Islamitische Staat in Syrië. De verdachte heeft in mei 2014 via een kantoor van Western Union €200,- overgemaakt naar zijn jihadistische broer in Syrië. Volgens de wet is dit te zien als het financieren van terrorisme (WvSr) en het handelen in strijd met artikel 2 en 3 van de Sanctiewet 1977. Op beide misdrijven staat meerdere jaren gevangenisstraf. De rechtbank legt dat echter niet op, wegens verschillende redenen. Zo betreft het in dit geval een eenmalige overboeking en steunt de verdachte niet de jihadistische ideologie. Bovendien hebben justitie en overheid juist

de verdachte aangespoord om contact te houden met zijn afgereisde broer, zonder te noemen dat het overmaken van geld verboden is. Daarom legt de rechtbank een voorwaardelijke straf van 2 maanden cel op. Zo is te zien dat het financieren van terrorisme al snel wordt aangenomen, al zijn er in casu omstandigheden die de strafmaat afzwakken.

Het bedrijf van bank uitvoeren zonder vergunning

Het derde voorbeeld dat omtrent dit thema kan worden besproken, is een zaak over de toepassing van de Wet op financieel toezicht (Wft). In dit geval gaat een appellant in beroep tegen een bestuurlijke boete van De Nederlandse Bank bij het College van Beroep voor het bedrijfsleven. Een B.V., waarvan appellant bestuurder was, gaf obligaties uit en heeft de opbrengsten hieruit doorgezet naar een ander concern. Deze niet-professionele obligaties hadden tezamen een waarde van meer dan een miljoen euro. Volgens artikel 2.11 Wft mag de B.V. van appellant dit niet zomaar doen, omdat het uitoefenen van het bedrijf van bank niet zonder vergunning van DNB is toegestaan. DNB heeft appellant daarom een bestuurlijke boete opgelegd van €150.000,-.

FINANCIAL CRIME IN DE RECHTSPRAAK

De vraag is echter of appellant als feitelijk leidinggever gezien kan worden. Het CbB concludeert van wel, omdat opzet op de wederrechtelijkheid van de gedraging niet is vereist en appellant wel opzet had op de uitvoeringshandeling. Daarnaast is het volgens het College, ondanks het faillissement van appellant en zijn vrouw, niet nodig om de boete verder te matigen, omdat het faillissement niet voldoende is om aan te nemen dat hij op termijn niet in staat zal zijn de boete te betalen.

Uit deze zaak blijkt dus dat je ook als bestuurder van een B.V. geraakt kan worden als je niet handelt volgens de financieel-economische wetgeving. Concluderend gebeurt er meer op het vlak van financial crime in de rechtspraak dan men op het eerste oog denkt. Naast het Wetboek van Strafrecht zijn er tal van regels die soms grote sancties kunnen opleggen aan bedrijven en individuen. Ook zijn de toezichthoudende instanties niet altijd hetzelfde. In de eerste zaak waren de Belastingdienst en de FIOD belast met het toezicht, terwijl in de laatste zaak DNB de boetes oplegde. De financieel-economische criminaliteit gaat dus verder dan het Openbaar Ministerie en komt op veel plekken terug in de rechtspraak.

Bronnen

- 1 'Financieel-economische criminaliteit aanpakken', dnb.nl, 22 januari 2020.
- 2 Hof 's-Hertogenbosch 19 november 2019, ECLI:NL:GHSHE:2019:4232, FutD 2019-3180.
- 3 Hof 's-Hertogenbosch 19 november 2019, ECLI:NL:GHSHE:2019:4232, FutD 2019-3180.
- 4 Rb. Rotterdam 4 november 2019, ECLI:NL:RBROT:2019:8645.
- 5 CbB 20 mei 2016, ECLI:NL:CBB:2019:119, AB 2016/420, m.nt. O.J.D.M.L. Jansen; Rb. Rotterdam 23 januari 2014, ECLI:NL:RBROT:2014:272.



INVULVERHAAL

Door: Luca Fokker

Op z'n tijd zijn we aan wat ontspanning toe. Daarom hebben we voor jou een invulverhaal gemaakt, waarbij je braindead je eigen verhaal kan samenstellen. Hierbij is het de bedoeling dat je eerst de hieronder gegeven lege plekken invult, waarna je deze woorden invult in het verhaal. Lees vervolgens jouw zelfgemaakte, persoonlijke verhaal!

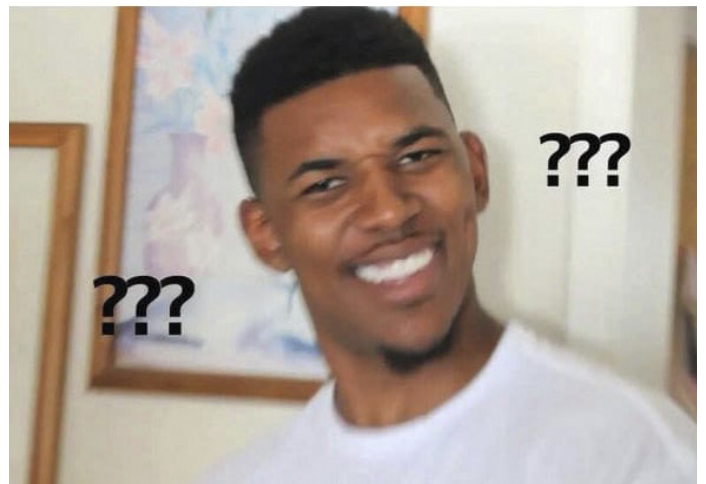
- (tijd op de klok)
- (weertype)
- (vak)
- (aantal)
- (soort alcoholische drank)
- (beste vriend(in))
- (scheldwoord (bijvoeglijk naamwoord))
- (liefkozend zelfstandig naamwoord)
- (broodbeleg)
- (docent waar je een hekel aan hebt)
- (machtige student aan de unie)
- (elektrisch apparaat)
- (vloeibare substantie)
- (emotionele reactie)

Om (tijd op de klok) loop je in de (weertype) naar Janskerkhof 2-3. Je had de geniale ingeving om toch maar wel te gaan leren voor tentamen (vak), nadat je (aantal) shotjes (soort alcoholische drank) in één keer achterover had geslagen. Jij leert nu eenmaal beter met wat alcohol in je bloed. Terwijl je de trap op strompelt naar de studieruimte, kom je (beste vriend(in)) tegen, je geheime aartsvijand. Je doet altijd lief tegen hem/haar, maar eigenlijk vind je hem/haar gewoon mega(scheldwoord). Je laat dat echter nooit blijken en hij/zij zal daar ook nooit achter komen. Je lacht vriendelijk naar hem/haar en zegt: “ (liefkozend zelfstandig naamwoord), ik weet dat we hebben afgesproken om met elkaar (broodbeleg) te kopen, maar ik moet nu echt voor mijn tentamen leren. Niet wachtend op een antwoord, loop je verder de trap op en daar komt de volgende al: het is (docent waar je een hekel aan hebt). Je zucht, wat ben je toch dol op hem/haar! Hand in hand lopen jullie naar de studieruimte, want deze docent moet ook naar de studieruimte. “IK WIST HET WEL!” roept (machtige student aan de uni). Hij/Zij maakt met (elektrisch apparaat) een foto en rent de trap af. Je grist je handen los om achter die machtige student aan te hollen, maar je benen voelen als (vloeibare substantie). De volgende dag ben je in het kamertje van Marian, die (emotionele reactie) de schorsing van je docent en van jou bekend maakt: dag ULC, dag carrière. De mazzel!

MEMES

Door: Maaïke Zuurmond

huh lees je jurisprudentie



wanneer je bruin als commissiekleur krijgt toegewezen

