

Tijdelijke loonsverhoging: een riskante praktijk?

Auteur: Bureau Financieel Toezicht

Het is tegenwoordig, mede door de gestegen huizenprijzen, soms lastig om een hypotheek te verkrijgen bij een financiële instelling. Het Bureau Financieel Toezicht (BFT) kwam recent een bijzondere situatie tegen tijdens een onderzoek bij een loonadministratiekantoor.

Een klant van het administratiekantoor had aangegeven dat het salaris van een medewerker tijdelijk werd verhoogd van € 3.000 bruto naar € 4.500 bruto per maand. Tegelijkertijd werd verzocht om een werkgeversverklaring en loonstroken. Na drie maanden werd het salaris echter verlaagd naar € 1.500, om vervolgens na drie maanden weer te worden aangepast naar het oorspronkelijke bedrag van € 3.000.

Het administratiekantoor vond de situatie vreemd en vroeg om uitleg. De klant gaf aan dat hij zijn werknemer wilde helpen bij het verkrijgen van een hypotheek. Over het hele jaar werd per saldo het normale salaris uitgekeerd, maar dit verhulde de werkelijke situatie.

De risico's en gevolgen

Wat hier gebeurt, is feitelijk valsheid in geschrifte. De werkgeversverklaring en de loonstroken geven niet de feitelijke situatie weer. Hierdoor verstrekke de bank een hypotheek onder valse voorwendselen.

Voor de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) is dit een ongebruikelijke transactie. Deze had gemeld moeten worden bij FIU-Nederland (Financial Intelligence Unit).