

Banken vechten om personeel in strijd tegen verdachte klant

Lat ligt laag en salaris hoog voor personeel dat antiwitwascontroles doet

Johan Leupen en Eva Rooijers
Amsterdam

Banken zijn verwickeld in een wervingsoorlog om mensen die het antiwitwasbeleid kunnen uitvoeren. Van De Nederlandsche Bank hebben ze harde deadlines gekregen om hun witaanpak op orde te brengen, waardoor ze in ijltempo duizenden extra handen nodig hadden. Om maar aan voldoende personeel te komen, hebben banken de lat voor nieuw personeel laag gelegd en het salaris hoog.

Allerhande wervingsbureaus zijn op deze markt gedoken en kapen personeel bij de ene bank weg om die bij de andere in te kunnen zetten tegen een nog hoger salaris. Het verloop op antiwitwasafdelingen is enorm; percentages lopen op tot 20%, soms wel 40%, zeggen experts. Mensen vertrekken naar werkgevers die nog hogere salarissen bieden.

Sommigen taaien af omdat het nogal saai werk is. Terwijl de wervingsteksten van de recruiters suggereren dat het gaat om boeven vangen.

Omdat de vijver met ervaren mensen in Nederland is leeggevestigd, trekken banken steeds vaker personeel uit het buitenland aan, of ze richten afdelingen op over de grens. Dat beeld rijst op uit gesprekken die Het Financieele Dagblad voerde met recruiters, banken en witwascontroleurs.

'Als je in een keer honderd man

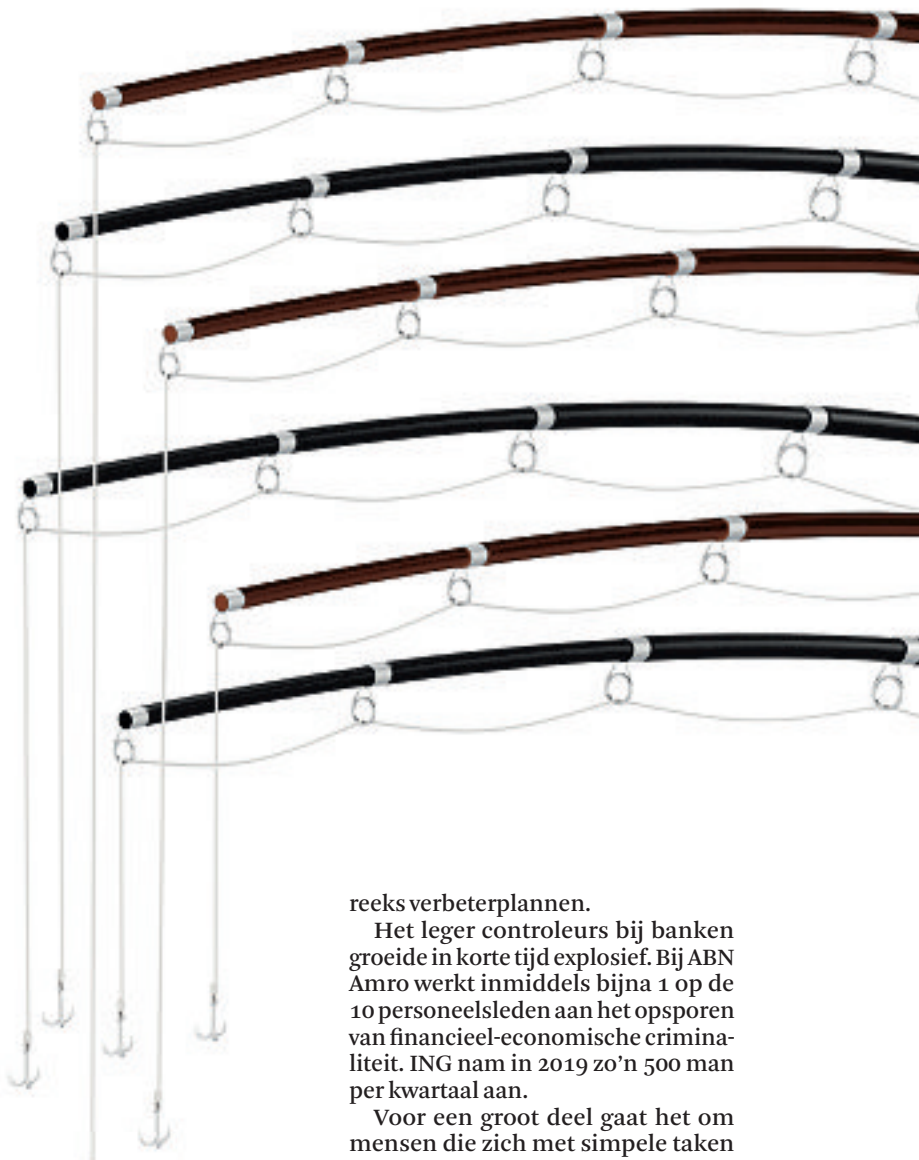
moet laten starten, ga ze dan maar eens vinden' zegt Billy Brouwer van Walters People. 'Dan wordt er van alles en nog wat aangenomen.' Van schoolverlaters tot mensen die bij de bank totaal andere functies hebben uitgeoefend. Iedereen die *customer due diligence (cdd)*, jargon voor klantonderzoek, in zijn profiel op LinkedIn heeft staan wordt door recruiters benaderd, schetst Musa Elmas, trainer en CDD-specialist. 'Zonder je gesproken te hebben bombarderen ze je met aanbiedingen en hoge salarissen.'

Voor banken zijn deze medewerkers tegenwoordig cruciaal. Banken riskeren torenhoge boetes als ze er niet alles aan doen om witwaspraktijken te voorkomen. Toezichthouders en het Openbaar Ministerie (OM) kijken steeds strenger of banken deze rol serieus nemen. ING trof in 2018 een megaschikking van €775 mln vanwege laks beleid, ABN Amro is onderwerp van OM-onderzoek en DNB legde Rabobank een last onder dwangsom op.

Er is banken dus veel aan gelegen om uitgebreid onderzoek te doen naar klanten en hun mogelijk verdachte betalingen. Om te zorgen dat banken genoeg vaart maken, hebben ze deadlines gekregen van DNB. Rabobank moet in april tienduizenden klantdossiers hebben doorgelicht op witwasrisico's en schakelde enkele honderden werknemers in voor een

Allerhande wervingsbureaus kapen mensen weg bij de ene bank om hen tegen een nog hoger salaris in te zetten bij de andere

Pagina 18:
Hengelen naar personeel



reeks verbeterplannen.

Het leger controleurs bij banken groeide in korte tijd explosief. Bij ABN Amro werkt inmiddels bijna 1 op de 10 personeelsleden aan het opsporen van financieel-economische criminaliteit. ING nam in 2019 zo'n 500 man per kwartaal aan.

Voor een groot deel gaat het om mensen die zich met simpele taken bezighouden, zoals controleren of alle benodigde documenten in een dossier zitten. Ingewikkelder wordt het als ze bedrijfsstructuren moeten doorgronden of de herkomst van gelden moeten bepalen. Echt complexe dossiers worden door een selecte groep afgehandeld.

'Om de echte specialisten wordt gevochten. Ik schat dat die er in twee jaar tijd wel 150% op vooruit zijn gegaan' zegt Erik Schut van Eiffel, een bureau voor interim-management in de financiële sector. Pas-afgestudeerden met een jaar werkervaring verdienen al snel €4000 bruto per maand.

Er is ook een groot aantal zzp'ers actief, omdat ze zien dat ze zo nog veel meer kunnen verdienen. Het komt dan ook geregeld voor dat twintigers €10.000 per maand factureren. Mensen met geringe ervaring vragen een tarief van zo'n €65 per uur, oplopend tot €150 per uur voor de echte toppers. 'Die denken dan wel meer op strategisch of tactisch niveau met de klant mee', aldus Elmas.