

Zo belazer ik de fiscus

In Spanje zijn ongelooflijk veel biljetten van 500 euro in omloop. Deze zijn grotendeels in de markt gekomen door frauduleuze vastgoedtransacties.

De euro mag dan in Spanje met de nodige scepsis zijn ontvangen, met het 500 eurobiljet weet men daar wel raad. Spanje heeft de naam een ideaal land te zijn voor criminelen om op grote schaal hun geld te kunnen witwassen. Die tijden lijken binnenkort voorbij. De Spaanse regering heeft een serie maatregelen en wetswijzigingen afgekondigd die witwaspraktijken een halt moeten toeroepen en tegelijkertijd de basis zijn voor grondig onderzoek naar verdachte operaties uit het verleden. Het gaat met name om transacties in de Spaanse onroerendgoedsector, een markt die de afgelopen tien jaar een duizelingwekkende groei heeft gekend maar die inmiddels als een luchtbel uit elkaar is gespat. Voor de Spaanse fiscus is daarmee de kous nog niet af, want die gaat er vanuit dat de 'boom' in niet onaanzienlijke mate is gefinancierd met zwart geld.

Zwartgeldtransacties

Er is geen land in Europa waar zo veel 500 eurobiljetten in omloop zijn als in Spanje. Volgens informatie afkomstig van de Spaanse Centrale Bank (BCE) ging het eind 2007 om 113 miljoen biljetten. Dat betekent dat ruim één op de vier 500 eurobiljetten die in de eurozone circuleren, zich in Spanje bevindt. Dat is bijna 70% van de waarde van alle bankbiljetten die in Spanje in omloop zijn. Ter vergelijking: van het op één na grootste biljet, dat van 200 euro, zijn er in Spanje 'slechts' 21 miljoen in omloop, en van het 5 eurobiljet slechts 16 miljoen. Wat is de verklaring van dat enorme aantal 500 eurobiljetten?

Vennootschapsbelasting

Maar hoe zit het met de relatie tussen zwart geld en de 500 eurobiljetten? Waarom gaat het specifiek om deze biljetten? Het antwoord is simpel: de hoge waarde per biljet maakt het mogelijk om zonder al te veel moeite grote sommen geld te tellen en te verplaatsen. Een voorbeeld van zo'n transactie: stel onderne-

ming A is eigenaar van onroerend goed en wil dat met forse winst doorverkopen aan B. Over de verkoopwinst zou 30% vennootschapsbelasting moeten worden betaald, maar A bedenkt een manier om aan die belasting te ontkomen. In plaats van direct aan B te verkopen, wordt het onroerend goed eerst verkocht aan een speciaal voor deze operatie opgerichte vennootschap C, doch met niet of nauwelijks enige verkoopwinst. Vervolgens verkoopt C het met grote winst door aan B. C int de koopsom, stort deze op een zojuist geopende bankrekening en neemt het gehele bedrag direct daarna op in biljetten van 500 euro, die worden afgedragen aan A. Vennootschap B verdwijnt van het toneel met achterlating van een belastingschuld, waarvoor de fiscus niet bij B (biedt geen verhaal) noch bij A (heeft aan haar fiscale verplichtingen voldaan) kan aankloppen, tenzij de fiscus kan bewijzen dat A en B onder één hoedje hebben gespeeld. Dat vergt onderzoek, knowhow en personeel, waar het bij de Spaanse fiscus tot nog toe vaak aan ontbroken heeft. Hier lijkt met de nieuwe maatregelen verandering in te gaan komen. Grootscheeps onderzoek van de

bank is opgenomen.

Bij alle transacties in de periode 2003 tot en met 2006 die tot nu toe als verdacht zijn aangemerkt, is voor een totaal bedrag van zes miljard euro in biljetten van 500 euro betaald. De Spaanse regering heeft eindelijk begrepen dat het tijd wordt voor serieuze investeringen in het onderzoek naar deze witwaspraktijken.

Waardetransporten

Voor het onderzoek naar witwaspraktijken heeft de Spaanse fiscus in 2007 elf teams in het leven geroepen, die elk bestaan uit een inspecteur en twee deskundigen. De bedoeling is dat dat aantal in 2008 tot minimaal dertig teams zal worden uitgebreid. Dat klinkt indrukwekkend, maar is volgens velen een druppel op een gloeiende plaat. Buitenlandse investeerders in Spanje doen er thans nog meer dan voorheen goed aan om zich ook op het gebied van geldstromen goed te laten voorlichten. Onder het mom van wat in Spanje gebruikelijk zou zijn, willen buitenlanders nog wel eens, veelal aan de hand van Spaanse adviseurs en tegen hun zin, verstrikt raken in onnodig ingewikkelde en riskante operaties die zij in hun eigen land nooit op die manier zouden uitvoeren. 



VASTGOEDDEALS WORDEN MET 500 EURO- BILJETTEN BETAALD

Spaanse belastingdienst heeft alleen al over het jaar 2005 2.140 van dit soort verdachte operaties aan het licht gebracht. Onder 'verdachte operaties' worden in dat verband verstaan alle operaties vanaf een waarde van 500.000 euro, waarbij een groot deel in biljetten van 500 euro is betaald en/of bij de