

## Valse werkgeversverklaringen en hypotheekfraude

Door middel van valse werkgeversverklaringen en valse loonstroken worden regelmatig aanvragen gedaan voor hypotheek bij financiële instellingen. Door gebruik te maken van valse stukken is sprake van hypotheekfraude.

Deze vorm van fraude komt regelmatig naar voren bij strafrechtelijke onderzoeken. Aansprekende voorbeelden hiervan zijn :

[Twee aanhoudingen voor verstrekken valse werkgeversverklaringen · Accountancy Vanmorgen](#)

[Hypotheekfraude door 'Bonnie' \(accountant.nl\)](#)

[Valsheid in geschrift en witwassen | AMLC](#)

Werkgeversverklaringen en loonstroken zijn waardevolle documenten en daarom moet met de verstrekking daarvan voorzichtig omgegaan worden. Salarisadministratiekantoren spelen vaak een belangrijke rol bij de verstrekking van werkgeversverklaring en loonstroken.

Aandachtspunten hierbij zijn onder andere:

- Hoogte van het salaris van de betrokken persoon in relatie tot salarissen van vergelijkbare werknemers binnen de onderneming of de branche.
- Een onderneming waarbij (vaak) sprake is van korte dienstverbanden (rond de 3 maanden) in combinatie met veelvuldig aanvragen van werkgeversverklaringen.
- Tijdelijke verhoging van het aantal uren per week, gevolgd door een verlaging van het aantal uren na afgifte van een werkgeversverklaring en loonstroken.
- Tijdelijke verhoging van het salaris, gevolgd door een verlaging van het salaris.

Als u tijdens uw dienstverlening dergelijke bijzonderheden aantreft, is het verstandig om vragen daarover te stellen en dit vast te leggen. Transparante en bonafide ondernemers zullen doorgaans niet terughoudend zijn antwoorden te geven. Mocht een aannemelijke verklaring achterwege blijven dan kan dit aanleiding zijn om, in het kader van de Wwft, melding te doen van een ongebruikelijke transactie bij FIU-Nederland.

Mocht u vragen of opmerkingen hebben naar aanleiding van het bovenstaande dan kunt ook contact opnemen met Bureau Financieel Toezicht, [bft.post@bureaufit.nl](mailto:bft.post@bureaufit.nl).