

ING was een schurkenbank 7/11 F.D.

Gerben van der Marel

ING-topman Jan Hommen landt deze week met gerust hart in New York voor een bezoek aan Wall Street. De bank rukte zich vorige week los uit de klauwen van justitie in de VS. ING heeft voor een recordbedrag van \$613 mln geschikt. De bank heeft op grove wijze de Amerikanen misleid bij het bedienen van klanten uit en rond 'schurkenstaten'. Misschien ernstiger dan de overtredingen zelf is het gemak waarmee meer dan tien jaar fraude werd uitgevoerd en afgedekt. De direct verantwoordelijken binnen de bank komen er te makkelijk mee weg. Van bankiers mag een vergaande integriteit verwacht worden.

Publieke verantwoording blijft uit. Hoe anders is dat in de VS, waar Hommens evenknie bij J.P. Morgan, Jamie Dimon, momenteel door de politiek wordt gegrield over een beleggingsverlies van \$ 2

mrd. Bij ING gaat het om crimineel handelen, tot op hoog niveau. De VS verbieden bedrijven die in dat land actief zijn zaken te doen met naties als Cuba, Iran en Syrië. Maar uit winstbejag danste ING naar het pijpen van omstreden klanten. De trukendoos die hiervoor is opengetrokken is schokkend, zo blijkt uit het strafdossier.

Leidinggevend van ING in Frankrijk, België, Roemenië, de Cariben en het Amsterdamse hoofdkantoor bij ING Wholesale overtraden willens en wetens de wet. Zij vervalsten stukken om de herkomst van klanten te verdoezelen. Medewerkers in de Cariben, die dat weigerden, zijn gedreigd met ontslag. In Frankrijk liet de bank voor twee Cubaanse banken een nep-ING-stempel maken om betalingstransacties door de VS te krijgen. In Rotterdam had de bank voor grondstoffenhandelaar Fondel een arrangement om via spookvennootschappen geldstromen te

verhullen. De juridische afdeling in Amsterdam adviseerde vooral over hoe het beste de wet omzeild kon worden. De verboden werden niet als zodanig ervaren, en dat kwam met name door de 'tone at the top'. Toch voelden andere ING'ers zich niet op hun gemak. Maar hun klachten werden weggewuifd door juristen en leidinggevend. Een melding van een ING'er in New York in 2005 aan de Nederlandse Bank geeft uiteindelijk het startschot voor het onderzoek.

De aandeelhouder draait op voor de megaschikking. Hij betaalt ook voor de — niet openbare — kosten van het immense inter-

Leidinggevend van ING vervalsten stukken om de herkomst van klanten te verdoezelen

ne onderzoek. ING zegt nu zestig sancties opgelegd te hebben, waaronder een reprimande per brief (17 keer), verplichte pensionering (3 keer) en ontslagen (7 keer). Een van de eindverantwoordelijke bestuurders is met pensioen, maar onkreukbaar genoeg om als voorzitter van de raad van commissarissen van ING België te fungeren.

Een van de schikkingsvoorwaarden is dat ING de kwestie niet bagatelliseert in publieke uitingen. Hommen noemt de zaak 'onacceptabel'. De geconstateerde feiten beschrijven 'een heel ander ING dan waar vandaag de dag voor wordt gewerkt', aldus de bestuurder stellig. De controles binnen ING zijn sinds 2007 zwaar opgevoerd. Maar verleidingen binnen grote banken zijn moeilijk uit te roeien.

Gerben van der Marel is correspondent voor Het Financieel Dagblad in de VS.