

# ING nu ook in Italië berispt om witwassen

Tom Krelling  
Amsterdam

*18/5/19 Volker Waut*

Nadat ING vorig jaar in Nederland de grootste schikking ooit had getroffen met justitie vanwege falende controle op witwassen ligt de bank nu ook in Italië onder vuur vanwege hetzelfde probleem. De bank heeft van de Italiaanse centrale bank een waarschuwing gekregen en mag voorlopig geen nieuwe klanten aan nemen in het land.

Dat heeft ING afgelopen weekend zelf bekendgemaakt. De berisping van de Italiaanse toezichthouder volgde na onderzoek bij de bank tussen oktober vorig jaar en januari. Daaruit bleek dat het bedrijf tekortschiet bij het tegengaan van witwassen. Dat is opmerkelijk omdat de geconstateerde problemen in Italië stammen van na de schikking in Nederland. Toen beloofde het bedrijf snel beterschap en werden er allerlei maatregelen aangekondigd om de boel op orde te brengen.

Desondanks is het nu de tweede keer na deze megaschikking dat ING-vestigingen in het buitenland in verband worden gebracht met witwassen. Twee weken geleden lekte er administratie uit van twee Litouwse banken waaruit bleek dat miljarden aan dubieus Russisch geld werd rondgepompt en via rekeningen van Europese banken, waaronder ING en ABN Amro, mogelijk werd witgewassen.

## Pijnlijk

Een woordvoerder van ING wees er toen nog expliciet op dat het ging om betalingen via het kantoor in Moskou tussen 2006 en 2013 en dat de bank na het witwasschandaal vorig jaar meer geld en mankracht heeft uitgetrokken voor betere controle. Pijnlijk is daarom dat de tekortkomingen in Italië van eind vorig jaar stammen. ING zegt ook nu weer dat de ING-tak in Italië 'maatregelen' neemt en hard zal werken om de 'geconstateerde tekortkomingen en problemen te verhelpen'. In Italië werken rond de negenhonderd personen bij ING. De tak maakte vorig jaar een omzet van 231 miljoen euro.

Uit de schikking vorig jaar met justitie bleek dat ING veel te weinig deed om dubieuze klanten en verdachte geldstromen te controleren. Daardoor konden criminelen jarenlang via ING-rekeningen ongestoord betalingen verrichten en geld wit-

wassen. Commerciële doelstellingen prevalerden boven de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, constateerde justitie toen. En de top van het bedrijf zette niet voldoende personeel in om witwassen tegen te gaan en klanten te controleren.

De zaak leidde niet tot vervolging van individuele ING-bankiers, omdat volgens justitie het falen niet te herleiden was tot individuen. Uiteindelijk stapte financieel directeur Koos Timmermans op, andere bestuurders bleven aan, al zag topman Ralph Hamers wel af van zijn bonus.

## Aangifte

Ook in Nederland is de kwestie nog niet afgesloten. Zo heeft de Amsterdamse financier Sam van Doorn vorige week nog aangifte gedaan tegen de top van ING vanwege witwassen. Volgens zijn advocaat Robert Hein Broekhuijsen, is op basis van onjuiste criteria besloten geen individuen van ING te vervolgen voor de witwasaffaire.

Van Doorn deed eind 2015 aangifte bij ING en had in 2006 tot en met 2009 al regelmatig gewaarschuwd bij de bank dat zijn ex-compagnon met wie hij ruzie had gekregen hun trustbedrijf gebruikt had om miljoenen wit te wassen, waarbij de betalingen liepen via ING. Deze voormalige zakenpartner werd eind vorig jaar veroordeeld tot 3 jaar cel, onder meer vanwege witwassen en valsheid in geschrift.

Maar ING werd niet vervolgd in deze zaak, net zoals individuele bankiers bij de megaschikking buiten schot bleven. Volgens het Openbaar Ministerie was vervolging niet mogelijk omdat de bankiers niet bewust hadden meegewerkt aan het faciliteren van witwassen. Onterecht, zegt advocaat Broekhuijsen. Volgens hem heeft het OM in strijd met het geldende recht een onjuiste maatstaf gehanteerd en kan de ING-top wel degelijk verantwoordelijk worden gehouden voor 'schuldwitwassen' en hebben ze leiding gegeven aan het niet naleven van de wettelijke verplichtingen om witwassen tegen te gaan.

ING wil niet reageren op individuele juridische procedures. Een woordvoerder zegt wel dat Van Doorn een langlopend geschil heeft met zijn voormalige zakenpartner en dat hij de schade daarvan probeert te verhalen op ING. 'Tot nu toe heeft hij de juridische procedures daarover verloren.'