

ING-top niet opnieuw getoetst om witwaszaak

7/12/18

DNB baseert zich op onderzoek in opdracht van bank zelf

Ivo Bökkerink, Vasco van der Boon en Pieter Couwenbergh
Amsterdam

Toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB) gaat niet onderzoeken of ING-topman Ralph Hamers en zijn medebestuurders nog wel geschikt zijn om de bank te leiden. Dit ondanks dat ING heeft toegegeven dat het jarenlang de regels tegen witwassen heeft overtreden. De toezichthouder heeft zich bij dit besluit gebaseerd op onderzoek van advocatenbureau Stibbe, waarvoor ING zelf opdracht heeft gegeven.

Dat blijkt uit een reconstructie van Het Financieele Dagblad van de schikking die ING in september trof met het Openbaar Ministerie. De bank bekende schuld aan het structureel overtreden van de regels tegen het faciliteren van corruptie, witwassen en terrorismefinanciering. Strafvervolg van de bank werd afgekocht voor het recordbedrag van €775 mln.

De regels van DNB schrijven voor dat de toezichthouder een bestuurder van een financiële instelling kan hertoetsen als er sprake is van een redelijke aanleiding. Als voorbeeld van een redelijke aanleiding noemt DNB zelf 'wanneer een bestuurder of commissaris dan wel de instelling waarvan hij het beleid mede bepaalt wet- en regelgeving heeft overtreden'. Dat is bij ING Bank het geval.

Normaal doet de toezichthouder eerst een vooronderzoek om te bepalen of een nieuwe toets nodig is. Daarbij wordt gekeken of de overtreding direct herleidbaar is tot de persoon, en of deze actief heeft aangezet tot de overtreding. Ook wordt de ernst van de overtreding meegewogen en in welke mate die het vertrouwen in de financiële sector schaadt.

DNB heeft zich volgens ingewijden echter al voor de zomer achter de conclusies geschaard van een onderzoek dat advocatenkantoor Stibbe heeft uitgevoerd in opdracht van ING. Dit 'management assessment', dat door de raad van commissarissen van ING is gemitieerd, had als conclusie dat niemand binnen de bank actief of verwijtbaar beleid heeft gevoerd dat leidde tot de tekortschietende controles. DNB nam deze conclusie over. Het OM zag af van strafvervolg van individuen, en liet het vervolg aan DNB over.

Volgens bronnen toonde DNB-toezichtdirecteur Frank Elderson zich tevreden

over het Stibbe-onderzoek en de belofte van topman Ralph Hamers om naleving van wet- en regelgeving voortaan onderdeel van de strategie van zijn bank te laten zijn. 'We moeten verder met elkaar', zou hij de ING-top bovendien hebben laten weten.

De bank ging er daarna van uit dat niemand van het bestuur zou moeten vertrekken. 'De top wordt niet hertoetst. Tenzij de politiek lawaai gaat maken en DNB zich onder die druk genoodzaakt voelt als nog dit examen te doen', aldus een ingewijde.

➔ Vervolg op pagina 2

Toezichthouder DNB neemt ING-topman Ralph Hamers en zijn medebestuurders niet opnieuw onder de loep.

FOTO: HH



20/18

'We moeten verder met elkaar', zou toezichtdirecteur Elderson de ING-top hebben laten weten