

6/9/18 FD
BANK SCHIKKING

ING op het matje bij minister om witwasrel

President-commissaris Hans Wijers vandaag naar Den Haag

Van onze redacteurs Amsterdam

President-commissaris Hans Wijers van ING moet vandaag in Den Haag tekst en uitleg geven aan minister van Financiën Wopke Hoekstra over het jarenlang negeren door ING van de wetgeving tegen witwassen. De CDA-bewindsman is ontstemd over deze nieuwe 'deuk' in het maatschappelijk vertrouwen in de bankensector. Verder dit jaar had Hoekstra al grote problemen met de beoogde salarisverhoging van ING-topman Ralph Hamers.

Dinsdag werd bekend dat ING € 775 mln betaalt om een strafproces voor het meewerken aan witwaszaken af te kopen. Uit het onderzoek van het Openbaar Ministerie (OM) naar onder andere betalingen van steekpenningen door telecombedrijf VimpelCom via bankrekeningen van ING bleek dat bij de bank de alarmsignalen niet afgingen als het moest. Afdelingen bij de bank werkten langs elkaar heen. ING had ook het aantal alarmsignalen per dag gemaximeerd op drie om de werkdruk bij de compliance-afdeling van de bank binnen de perken te houden.

Hoekstra liet zich gisteren al bijpraten door de top van toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB). Bij het overleg was behalve president Klaas Knot ook toezichtdirecteur Frank Elderson aanwezig. De minister wilde van de twee toezichthouders weten hoe het allemaal heeft kunnen gebeuren. Ook liet Hoekstra zich informeren over hoe de aangekondigde intensieve monitoring door DNB van het herstelprogramma bij ING eruit gaat zien. De bewindsman wilde verder weten of er extra maatregelen nodig zijn om de bankensector beter bij de les te houden.

De toezichthouder heeft op verschillende momenten formele maatregelen getroffen om ING bij de les te houden en tot actie te manen. Zo legde DNB in 2008 een aanwijzing op aan ING om te voldoen aan de eisen van een integere bedrijfsvoering. Ook werd een last onder dwangsom opgelegd aan het bankonderdeel voor vermogende particulieren bij ING vanwege het onvoldoende kennen van de achtergrond van klanten.

De daadkracht die de minister nu laat zien, staat in contrast met zijn aanvankelijk aarzelend handelen bij de salaris-

Hamers, nu zes maanden geleden. Toen kwam Hoekstra pas na enkele dagen in actie, toen er grote maatschappelijke commotie was ontstaan en nadat oppositieleider Jesse Klaver (GroenLinks) met succes de schijnwerpers had gezocht in dit salarisdebat. De minister werd door zijn CDA-collega's uit de Eerste Kamer tot actie gemaand. Hoekstra dreigde daarop met wettelijke maatregelen, waarna ING de salarisverhoging voor Hamers alsnog introk.

ING-topman Hamers stelde dinsdag bij de presentatie van de schikking van ING met het OM dat hij niet zal aftreden. Hij wil zelf leiding geven aan het orde op zaken stellen bij de bank. Met het Openbaar Ministerie en toezichthouder DNB is ING een herstelprogramma overeengekomen, waar de centrale bank de komende tijd intensief toezicht op houdt.

DNB kan daarbij putten uit een goed gevulde gereedschapskist. Zo kan het alle rapporten van zowel de compliance- als de

President-commissaris Hans Wijers van ING moet vandaag tekst en uitleg geven aan minister van Financiën Wopke Hoekstra.



ING. Het kan bij de bank zelf controles ter plaatse uitvoeren en met medewerkers praten. En het kan bijvoorbeeld de hulp van experts inroepen ter toetsing van de bevindingen van de compliance-afdeling van ING. Naar verwachting zal ook met de top van de bank worden gesproken over de vraag of de naleving van wet- en regelgeving bij de raad van bestuur is belegd, of dat er een of meerdere tussenschakels zitten.

Hans Wijers is nog maar enkele maanden president-commissaris bij ING. Hij nam in mei het stokje over van Jeroen van der Veer.

Behalve het OM keek ook de Amerikaanse beurswaakhond SEC naar het antiwitwasbeleid van ING. De bank meldde gisteren dat het Amerikaanse onderzoek was afgerond en zonder verdere gevolgen bleef. De SEC wilde desgevraagd geen commentaar geven.

**Reactie
Minister Hoekstra
ontstemd over
nieuwe misser**

**Voorstel
Hoekstra was
eerder boos over
salarisverhoging**

**Topman
Hamers is niet
van plan af
te treden**

LEES MEER

Pagina 3, 11

