

[Banken](#) • 14 okt 16:03

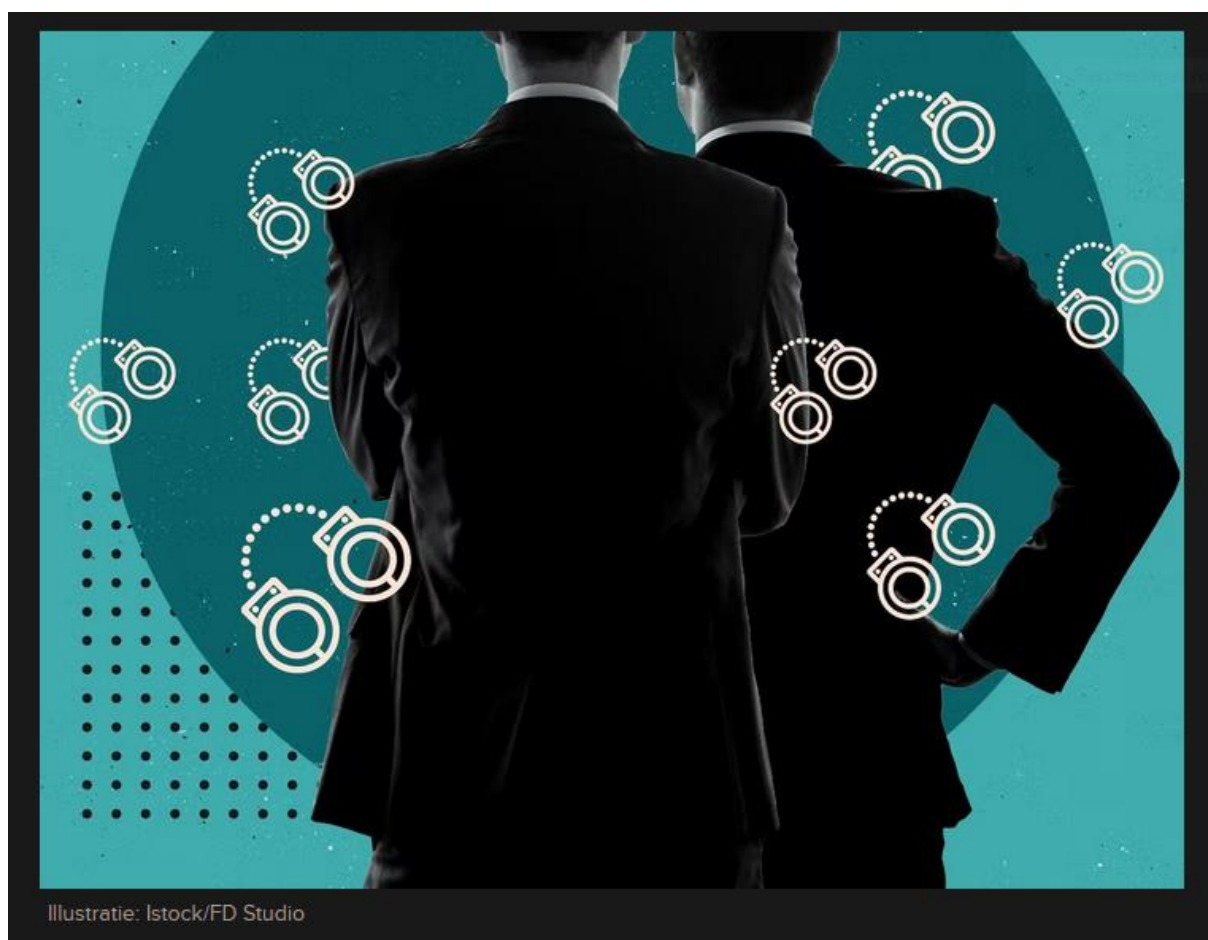
ING opnieuw verstrikt in strafzaak wegens witwassen

Johan Leupen

Rutger Betlem

Gaby de Groot

Johan Leupen Rutger Betlem Gaby de Groot



Illustratie: Istock/FD Studio

In het kort

ING is opnieuw betrokken geraakt bij een witwaszaak, via zijn 100% dochter Payvision.

Dat bedrijf zou jarenlang de controle van zijn klanten moedwillig hebben verwaarloosd.

Er loopt nu een strafrechtelijk onderzoek tegen Payvision na aangifte door De Nederlandsche Bank.

Grootbank ING is opnieuw verstrikt geraakt in een strafrechtelijk onderzoek naar schendingen van de anti-witwaswet. Het Amsterdamse Payvision, een 100% dochter van de bank, zou de witwascontroles jarenlang moedwillig hebben verwaarloosd. Toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB) waarschuwde ING meermaals voor de tekortkomingen, maar zag tot zijn frustratie te weinig verbetering. Payvision is begin dit jaar aangemerkt als verdachte in een strafzaak. Dat blijkt uit onderzoek van het FD.

Komt het tot een vervolging, dan moet ING zich mogelijk opnieuw opmaken voor een kostbare schikking. De strafzaak is een zware tegenslag voor ING, nadat de bank eind 2018 al eens diep door het stof ging wegens falende witwascontroles. De bank schikte toen noodgedwongen voor €775 mln met het Openbaar Ministerie (OM).

Ambtenaren van de opsporingsdienst Fiod vielen afgelopen mei binnen bij Payvision en namen vele duizenden e-mails, vergadernotulen en tientallen klantendossiers in beslag, zo melden bronnen rond het strafrechtelijk onderzoek. Ook bij ING heeft de Fiod talloze stukken in beslag genomen. De strafzaak is aan het rollen gebracht na een aangifte van toezichthouder DNB uit 2021, zo bevestigt het OM.

Foute klanten

Justitie verdenkt ING-dochter en betaalverwerker Payvision ervan tussen 2015 en 2020 tientallen miljoenen aan verdachte transacties te hebben doorgelaten voor een reeks foute klanten, bedrijven waarvan later bleek dat ze criminele activiteiten ontplooiden. Het bedrijf zou fraudesignalen in de wind hebben geslagen en sommige klanten opzettelijk niet gescreend hebben. Ook oprichters en oud-bestuurders Rudolf Booker, die in de Quote 500 is gewaardeerd op €390 mln, en Cheng Li, zijn verdachten. Beiden zeggen tegenover het FD niets te weten over de strafzaak. Booker: 'Ik ben zelfs nooit gehoord door DNB.'

Het ooit zeer winstgevende betaalplatform Payvision gold nog niet zo lang geleden als een grote fintechbelofte en het lievelingetje van de toenmalige ING-topman Ralph Hamers. Die wilde een antwoord op de razendsnelle opkomst van betaalplatform Adyen en legde vanaf 2018 een bedrag van €350 mln neer om het betaalbedrijf in te lijven. Eind 2020 legde het FD bloot dat de ING-dochter extreem veel hoogrisicoklanten bediende en overwegend actief was in de gok- crypto- en pornoindustrie.

ING zette de probleemklanten na de overname grotendeels overboord, schreef honderden miljoenen af en besloot eind 2021 om, na nog eens honderden miljoenen geïnvesteerd te hebben in techniek en mensen, het complete bedrijf op te doeken. Begin 2023 moet Payvision zijn opgeheven.

De nieuwe strafzaak betekent echter dat de grootbank nog lang geen afscheid kan nemen van zijn hoofdpijndossier. Volgens meerdere betrokkenen heeft ING een klein crisisteam van topadviseurs opgericht om zijn verdedigingsstrategie tegen de aangifte van DNB en het onderzoek van het OM en de Fiod te bepalen. ING heeft huisadvocaat Allen & Overy ingeschakeld en dochter Payvision zou een team van Zuidas-kantoor NautaDutilh hebben ingehuurd voor zijn verdediging.

Signalen moedwillig genegeerd

Basis voor de aangifte van DNB is een vernietigend onderzoeksrapport dat de toezichthouder in oktober 2020 aan het bestuur van Payvision stuurde. DNB stelt daarin dat het betaalbedrijf de Sanctiewet, de Wet financieel toezicht (Wft) en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) op ernstige wijze heeft overtreden.

De toezichthouder beschrijft in het rapport, waar het FD inzage in heeft gehad, hoe Payvision klantcontroles en naleving van de anti-witwasregels stelselmatig verwaarloosde, ook na de overname door ING. De bank kreeg de problemen nooit onder controle en moest de werving van nieuwe klanten zelfs maandenlang volledig stopzetten, schrijft DNB.

ING bevestigt dat zijn fintech-dochter verdachte is, maar wijst ook naar de oprichters van het bedrijf. 'Het onderzoek richt zich op zaken die hun oorsprong hebben in de periode voordat ING betrokken raakte bij Payvision. ING is geen verdachte in het onderzoek.'

Lees het volledige artikel: https://fd.nl/bedrijfsleven/1454674/ing-opnieuw-verstrikt-in-strafzaak-wegens-witwassen-jqj2canXGpcG?utm_medium=social&utm_source=linkedin&utm_campaign=earned&utm_content=20221017