

ING OPNIEUW ONDERWERP ONDERZOEK NAAR WITWASSEN

Een onderzoek naar witwassen bij ING-dochter Payvision haalt donkere herinneringen naar boven uit een recent verleden. Vier jaar geleden betaalde de grootbank honderden miljoenen vanwege nalatigheid bij witwascontroles. De VEB wil inzicht in de gevolgen die het onderzoek bij deze probleemdochter kan hebben voor ING en zijn aandeelhouders.

Is dit alles? Dat was de dringende vraag bij beleggers nadat ING in 2018 vervolging door het Openbaar Ministerie afkocht. Die vervolging dreigde vanwege ernstige nalatigheden bij het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering.

Vier jaar later is die vraag opnieuw aan de orde, nu duidelijk is dat ING wederom betrokken is bij een onderzoek naar schendingen van de anti-witwasregels. Medio oktober berichtte *Het Financieel*

DE OVERNAME VAN PAYVISION IS UITGEDRAAI'D OP EEN DEBACLE

Dagblad over malversaties bij ING-dochter Payvision.

Payvision zou tussen 2015 en 2020 miljoenen verdachte transacties hebben doorgelaten van klanten die later betrokken bleken bij criminele activiteiten. Volgens het FD zou DNB vorig jaar aangifte hebben gedaan bij het Openbaar Ministerie.

FINTECH

ING kocht driekwart van het fintechbedrijf Payvision in 2018,

anderhalf jaar later werden ook de resterende aandelen verworven. Inmiddels is duidelijk dat de overname van Payvision – totale waarde destijds 360 miljoen euro – is uitgedraaid op een debacle. ING heeft besloten de activiteiten van de 100-procentdochter te staken.

In een reactie laat ING weten: "Het onderzoek richt zich op zaken die hun oorsprong hebben in de periode voordat ING betrokken raakte bij Payvision". Die reactie heeft bij beleggers de nodige vragen opgeroepen. Zo blijkt uit FD-publicaties dat een deel van de falende witwascontroles bij Payvision heeft plaatsgevonden ná de overname door ING.

De VEB heeft ING per brief om opheldering gevraagd. De VEB roept de bank ook op om duidelijkheid te verschaffen over het boekenonderzoek – de *due diligence* – voorafgaand aan de overname, en over de lessen die ING heeft getrokken uit het debat rond Payvision.

De bank moet duidelijk zijn over eigen handelen, timing van berichtgeving en verantwoordelijkheid in deze zaak. Beleggers willen het risico kunnen inschatten of ING opnieuw beboet kan worden voor lacunes in witwascontroles, een vrees die aanwezig is omdat het feiten betreft van na de schikking met het Openbaar Ministerie in 2018.



top-10

AANDELEN NEDERLAND

De top 10 van beleggingen van Nederlandse particuliere beleggers in individuele beursgenoteerde aandelen (en certificaten).

TOP 10 BELEGGINGEN

Bron: DNB, 21 september 2022.

Positie	Bedrijf	Bedrijfstak	Belegd vermogen (in miljoenen euro's)
1	Shell PLC	Energie	4.980
2	Coöperatieve Rabobank UA	Financiële dienstverlening	3.011
3	ASML Holding NV	Tech	2.218
4	ING Groep NV	Financiële dienstverlening	1.942
5	Unilever PLC	Consumptiegoederen	1.461
6	Koninklijke DSM NV	Chemie en biotechnologie	1.102
7	Koninklijke Ahold Delhaize NV	Consumptiegoederen	1.015
8	Microsoft Corporation	Tech	838
9	Tesla, inc.	Tech	742
10	ASM International NV	Tech	732