

## Aanpak witwassen bij meer banken onvoldoende

Verscheidene banken die onder toezicht staan van De Nederlandsche Bank (DNB) doen te weinig onderzoek naar klanten en transacties om witwaspraktijken tegen te gaan.

Dat staat in een brief van de toezichthouder die minister Wopke Hoekstra (Financiën) naar de Tweede Kamer heeft gestuurd. Hoekstra deed navraag bij DNB naar aanleiding van de [schikking](#) die het Openbaar Ministerie onlangs trof met ING. De bank deed jarenlang veel te weinig om te voorkomen dat klanten zich schuldig konden maken aan bijvoorbeeld het witwassen van crimineel geld of het financieren van terrorisme.

DNB ziet naar eigen zeggen "nog te vaak" dat banken hun zogenoemde poortwachtersfunctie niet serieus genoeg nemen. Bij meerdere financiële instellingen zijn overtredingen geconstateerd en herstelmaatregelen afgedwongen, aldus de toezichthouder.

Banken moeten volgens DNB vooral meer investeren in expertise en nieuwe technologie om witwassen en terrorismefinanciering beter tegen te kunnen gaan. Daarnaast moeten bestuurders er persoonlijk meer werk van maken dat hun werknemers misstanden melden. De "tone at the top" is daarbij volgens de toezichthouder bepalend.

### Langdurig proces

ING ging eerder deze maand akkoord met een schikking die de bank bij elkaar 775 miljoen euro kost. Daarnaast heeft de firma moeten beloven dat de manier van werken grondig op de schop gaat. DNB houdt daar streng toezicht op, samen met de Europese Centrale Bank (ECB).

De plannen die ING heeft ingediend zijn volgens de toezichthouder als "adequaat" beoordeeld. "Het zal echter naar de verwachting van DNB een langdurig en intensief proces zijn om de poortwachtersfunctie bij ING op adequaat niveau te brengen", aldus de centrale bank.

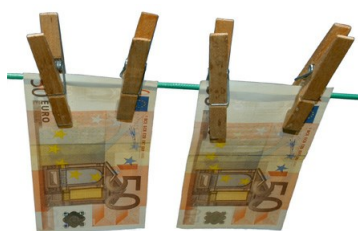
- [Brief DNB aan minister Hoekstra](#)

Bron: ANP

### Deel dit artikel



## GERELATEERD



DISCUSSIE | [Opinie](#) | 29 maart 2021

### [Media zetten witwasverdenking bank te zwaar aan](#)

[In de media wordt bericht over witwaspraktijken bij banken. Reden voor een minicollage over verschillende vormen van witwassen. →](#)



NIEUWS | 16 maart 2021

### [Strafzaak tegen Britse bank NatWest om witwaskwestie](#)

[De Britse financieel toezichthouder opent een strafzaak tegen de bank NatWest wegens laks optreden tegen witwassen. Systemen om na te gaan of klanten wel te goeder... →](#)



NIEUWS | 12 maart 2021

### **Oud-topman Hamers kreeg nog 1,7 miljoen euro van ING in 2020**

Voormalig ING-topman Ralph Hamers, die halverwege vorig jaar vertrok, kreeg voor zijn zes maanden werk bij de bank nog krap 1,7 miljoen euro overgemaakt. Naast een... →

---



NIEUWS | 04 maart 2021

### **Pheijffer: 'Wankel bewijs voor belangrijke rol accountants bij georganiseerde misdaad'**

Het is zinvoller om te focussen op de rol die accountants, notarissen, makelaars en taxateurs spelen bij witteboorden- en organisatiecriminaliteit dan op hun rol... →

---



NIEUWS | 03 maart 2021

### **Franse toezichthouder legt ING boete van 3 miljoen op**

De Franse toezichthouder voor banken heeft het dochteronderdeel van ING in Frankrijk een boete van 3 miljoen euro opgelegd. De bank schoot op meerdere vlakken tekort... →

---