

## Transactieovereenkomst Houston

### Partijen

1. **De Staat der Nederlanden** (Openbaar Ministerie, in dezen het Landelijk Parket en het Functioneel Parket), waarvan de zetel is gevestigd te Den Haag en te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door de officieren van justitie mr. drs. M.G. Vreugdenhil en mr. F.W. de Nerée tot Babberich, werkzaam bij voornoemde parketten, woonplaats kiezende aan de Posthumalaan 74 (3072 AG) te Rotterdam, hierna te noemen: de Staat en/of het Openbaar Ministerie;

en

2. De naamloze vennootschap **ING Bank N.V.**, gevestigd te Amsterdam aan het Bijlmerplein 888 (1102 MG), te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door de heren R.A.J.G. Hamers en S.J.A. van Rijswijk en te dezen bijgestaan door mr. H.J. Biemond, advocaat te Amsterdam, hierna te noemen: ING;

de Staat en/of het Openbaar Ministerie en ING worden hierna gezamenlijk ook aangeduid als: partijen,

### Partijen nemen het volgende in aanmerking:

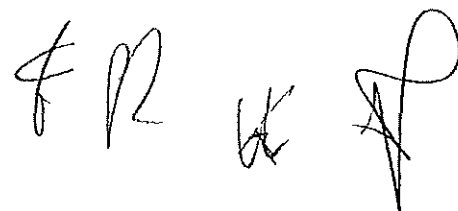
- a) Onder leiding en verantwoordelijkheid van de officieren van justitie bij het Functioneel Parket en het Landelijk Parket is vanaf 2016 door de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst (FIOD) tegen ING onder de naam "Houston" een strafrechtelijk onderzoek met gefisnummer 57999 en parketnummer 10/9965510-16 ingesteld;
- b) Dit strafrechtelijk onderzoek is onder meer voortgekomen uit een aantal andere lopende strafrechtelijke onderzoeken naar cliënten van ING;
- c) Een samenvatting van de relevante feiten uit het strafrechtelijk onderzoek Houston is neergelegd in een feitenrelaas, dat als deel I van bijlage 1 aan deze transactieovereenkomst is gehecht. Deze transactieovereenkomst moet worden gezien in samenhang met deel I van het feitenrelaas dat integraal deel uitmaakt van deze overeenkomst;
- d) Het Openbaar Ministerie is op basis van het strafrechtelijk onderzoek van oordeel dat ING zich in de periode van 2010 tot en met 2016 schuldig heeft gemaakt aan strafbare feiten die voortvloeiden uit tekortkomingen in (de uitvoering van) het FEC CDD beleid, zoals vastgesteld in het onderzoek Houston (waaronder het niet of onvoldoende functioneren van haar interne cliënt- en transactiemonitoringssysteem), te weten overtreding van de artikelen 3, 5, 8 en 16 van de Wet ter bestrijding van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), strafbaar gesteld in artikel 2 lid 1 van de Wet op de economische delicten (WED), en het maken van een gewoonte daarvan als omschreven in artikel 6 lid 1 onder 3 WED, alsmede schuldwitwassen (art. 420quater Wetboek van Strafrecht (Sr)), zoals nader omschreven in deel II van bijlage 1;

- e) ING heeft haar medewerking aan het strafrechtelijk onderzoek Houston verleend. ING zal ook na het sluiten van deze transactieovereenkomst het Openbaar Ministerie actief in de gelegenheid blijven stellen om onderzoek te doen naar mogelijke strafbare feiten voortkomend uit tekortkomingen van het FEC CDD beleid waarop deze transactie betrekking heeft;
- f) ING betreurt de gebeurtenissen uit het verleden en neemt hiervan uitdrukkelijk afstand;
- g) ING heeft herstelmaatregelen getroffen die er (mede) op zijn gericht om de strafbare feiten als voornoemd te voorkomen. ING heeft daarbij haar handelen afgestemd met haar toezichthouder De Nederlandsche Bank N.V. (DNB). De getroffen maatregelen zijn afgestemd met en akkoord bevonden door DNB;
- h) ING heeft meegedeeld dat zij geen belastingaftrek zal claimen in verband met de betalingen die hierna in artikel 1.2 sub (I) en (II) worden genoemd
- i) Het Openbaar Ministerie heeft besloten om, conform de toepasselijke Aanwijzing hoge transacties en bijzondere transacties, op de voet van artikel 74 Sr een transactie aan ING aan te bieden onder de hierna genoemde voorwaarden en afspraken, welk aanbod door ING is aanvaard;
- j) Deze transactie omvat alle feiten en omstandigheden voortvloeiende uit tekortkomingen in (de uitvoering van) het FEC CDD beleid, welke feiten en omstandigheden zich in Nederland hebben voorgedaan in de jaren 2010 tot en met de datum van ondertekening van deze overeenkomst, zoals vastgelegd in het onderzoek Houston, die het Openbaar Ministerie kwalificeert als overtreding van de artikelen 3, 5, 8 en 16 Wwft en/of schuldwitwassen (art. 420quater Sr);
- k) Bij het formuleren van de voorwaarden voor deze buitengerechtelijke afdoening heeft het Openbaar Ministerie acht geslagen op de door ING verleende medewerking aan het strafrechtelijk onderzoek, de door ING getroffen herstelmaatregelen ter versterking van haar governance- en compliancebeleid, alsmede de erkenning door ING van de feiten zoals neergelegd in het feitenrelaas dat als deel I van bijlage 1 aan deze transactieovereenkomst is gehecht;

**Partijen komen het volgende overeen en stellen vast als volgt:**

Artikel 1 (transactievoorwaarden ter voorkoming van strafvervolging)

- 1.1 Het Openbaar Ministerie biedt ING een transactie aan ingevolge artikel 74 Sr, welke door ING wordt aanvaard.
- 1.2 Uit hoofde van deze transactie zal ING de volgende betalingen doen:
  - (I) betaling aan de Staat van een geldsom van € 675.000.000 (zegge: zeshonderdvijfenzeventig miljoen euro) ingevolge artikel 74 lid 2 onder a Sr en



(II) voldoening aan de Staat van een geldbedrag van € 100.000.000 (zegge: honderd miljoen euro) ter ontneming van wederrechtelijk verkregen voordeel ingevolge artikel 74 lid 2 onder d Sr.

- 1.3 De onder 1.2 sub (I) en (II) genoemde bedragen zullen na ondertekening van deze overeenkomst worden overgemaakt naar rekeningnummer  
ten name van "FP OM", onder vermelding van: "transactie ING / gefisnummer 57999 en parketnummer 10/9965510-16". De bedragen dienen uiterlijk binnen één week na ondertekening door beide partijen door het Openbaar Ministerie te zijn ontvangen, bij gebreke waarvan deze transactieovereenkomst van rechtswege is ontbonden.
- 1.4 Na (tijdige) ontvangst door het Openbaar Ministerie van de onder 1.2 sub (I) en (II) genoemde bedragen, vervalt het recht van het Openbaar Ministerie tot strafvervolgning van ING in verband met alle hiervóór, meer in het bijzonder onder sub (d) en (j) in de considerans en in deel I van het feitenrelaas omschreven feiten en omstandigheden voortvloeiend uit de tekortkomingen in (de uitvoering van) het FEC CDD beleid, welke feiten en omstandigheden zich in Nederland hebben voorgedaan in de periode van 2010 tot en met de datum van ondertekening van deze overeenkomst, zoals vastgelegd in het onderzoek "Houston" met gefisnummer 57999 en parketnummer 10/9965510-16, die het Openbaar Ministerie kwalificeert als overtreding van de artikelen 3, 5, 8 en 16 Wwft en/of schuldwitwassen (art. 420quater Sr), behoudens het geval waarin het Gerechtshof het Openbaar Ministerie beveelt om alsnog tot vervolging over te gaan in het kader van een procedure op grond van artikel 12 van het Wetboek van Strafvordering (Sv).
- 1.5 Deze transactie ziet niet op eventuele andere – nog te blijken – strafbare feiten in de genoemde periode door ING gepleegd, die niet zijn te kwalificeren als in artikel 1.4 bedoeld. Deze transactie ziet ook niet op eventuele strafbare feiten begaan door natuurlijke personen.

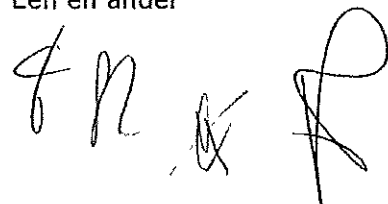
### **Overige bepalingen**

#### **Artikel 2 (persbericht)**

- 2.1 Het Openbaar Ministerie zal een persbericht publiceren over de buitengerechtelijke afdoening van deze zaak, waarbij is gevoegd de onderhavige transactieovereenkomst met bijlage.
- 2.2 ING zal in haar persuitingen deel I (Feitenrelaas) van bijlage 1 erkennen en deel II (Beoordeling OM) van bijlage 1 en het persbericht van het Openbaar Ministerie niet weerspreken.

#### **Artikel 3 (finale kwijting)**

- 3.1 Partijen verklaren hierbij dat zij, behoudens het in deze transactieovereenkomst bepaalde, over en weer niets meer van elkaar te vorderen hebben met betrekking tot het in deze transactieovereenkomst bedoelde feitencomplex en alle daaruit voortgevloeide en nog voortvloeiende gevolgen, van welke aard dan ook. Partijen verlenen elkaar in verband daarmee volledige en finale kwijting. Een en ander



impliceert dat ING zal afzien van het instellen van procedures tegen de Staat die zijn gebaseerd op of gerelateerd aan het strafrechtelijk onderzoek "Houston" met gefisnummer 57999 en parketnummer 10/9965510-16. Daaronder dienen ook – en niet uitsluitend – te worden begrepen verzoeken op de voet van de artikelen 591, 591a, 578 en/of 578a Sv.

- 3.2 De finale kwijting strekt zich over en weer uit tot elke (directe of indirecte) deelneming, moeder- en/of dochter- en/of groepsmaatschappij van ING. ING staat ervoor in dat deze (directe of indirecte) deelnemingen en/of maatschappijen geen vorderingen jegens de Staat zullen instellen die zijn gebaseerd op of gerelateerd aan voornoemd strafrechtelijk onderzoek.

#### Artikel 4 (overige)

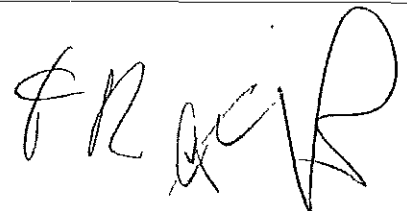
- 4.1 Voor het geval het Openbaar Ministerie tot vervolging van ING moet overgaan vanwege een door het Gerechtshof gegeven bevel in vervolg op een beklag ex artikel 12 Sv, geldt deze transactieovereenkomst als ontbonden, zonder dat daartoe enige nadere handeling is vereist. Het Openbaar Ministerie zal alsdan de betaalde bedragen, zoals genoemd onder 1.2 (I) en (II), terugbetalen overeenkomstig artikel 74b lid 2 Sr. Over een dergelijke terugbetaling vindt geen rentevergoeding plaats. Partijen zullen alsdan in overleg treden over de praktische aspecten van de afhandeling van de ontbinding van deze transactieovereenkomst c.q. het vervallen van de in deze transactieovereenkomst overeengekomen transactie.
- 4.2 Partijen doen afstand van het recht om deze transactieovereenkomst (geheel of gedeeltelijk) te ontbinden dan wel te vernietigen, op welke grond dan ook, zelfs wanneer omstandigheden bekend zouden worden die ten tijde van het aangaan van deze transactieovereenkomst niet bekend waren of konden zijn. Deze bepaling laat de ontbinding van rechtswege in het geval niet tijdig is betaald (artikel 1.3) en de ontbinding in geval van een bevel tot vervolging ex artikel 12 Sv (artikel 4.1) onverlet.
- 4.3 Mocht enige bepaling in deze transactieovereenkomst ongeldig zijn, dan doet dit geen afbreuk aan de overige bepalingen van deze transactieovereenkomst. In geval van een gebleken lacune zullen Partijen met elkaar in overleg treden en te goeder trouw trachten in de lacune te voorzien.

#### Artikel 5 (adres voor communicatie)

Iedere communicatie die op grond van deze transactieovereenkomst tussen partijen schriftelijk zal worden verricht, zal worden verstuurd aan of afgeleverd op de volgende adressen:

ING: Allen & Overy LLP, t.a.v. mr. H.J.Th. Biemond,

Openbaar Ministerie: t.a.v. mr.drs. M.G.Vreugdenhil en mr. F.W. de Nerée tot Babberich

A large, stylized handwritten signature in black ink, likely belonging to a legal representative of one of the parties.

Artikel 6 (rechtskeuze en bevoegde rechter)

Op deze transactieovereenkomst is Nederlands recht van toepassing. Als bevoegde rechter om van eventuele geschillen in verband met deze transactieovereenkomst kennis te nemen, wordt bij uitsluiting de rechtbank te Den Haag aangewezen.

Artikel 7

Partijen verklaren deze transactieovereenkomst te hebben gelezen, de inhoud ervan volledig te begrijpen, in de gelegenheid te zijn gesteld hieromtrent onafhankelijk juridisch advies in te winnen en deze transactieovereenkomst volledig vrijwillig te ondertekenen.

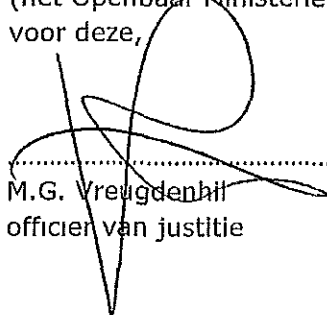
Artikel 8

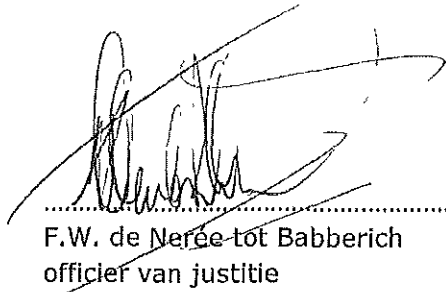
Deze transactieovereenkomst en het feitenrelaas zijn opgesteld in het Nederlands. Daarnaast zal er een Engelse vertaling van de transactieovereenkomst en het feitenrelaas beschikbaar zijn c.q. gepubliceerd worden door het Openbaar Ministerie. In geval van een verschil tussen de Nederlandse tekst en de Engelse vertaling, prevaleert de Nederlandse tekst.

Aldus overeengekomen en in tweevoud opgemaakt en ondertekend,

*Rotterdam*, 3 september 2018

De Staat der Nederlanden  
(het Openbaar Ministerie),  
voor deze,


  
.....  
M.G. Vreugdenhil  
officier van justitie

  
.....  
F.W. de Neree-tot Babberich  
officier van justitie

*Amsterdam*, 3  
....., 3 september 2018

ING Bank N.V.,  
namens deze,

  
.....  
R.A.J.G. Hamers

  
.....  
S.J.A. van Rijswijk

