

Transactieovereenkomst Montenegro

Partijen

1. De Staat der Nederlanden (Openbaar Ministerie, in dezen het Functioneel Parket en het Landelijk Parket), waarvan de zetel is gevestigd te Den Haag en te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door de officier van justitie mr. R. van Staden ten Brink, woonplaats kiezende aan het IJdok 163 (1013 MM) te Amsterdam, hierna te noemen: de Staat en/of het Openbaar Ministerie;
2. De vennootschap naar Zwitsers recht **UBS Group AG** (verder te noemen UBS), gevestigd te Zürich (Zwitserland) aan de Bahnhofstrasse 45 (8001), als rechtsopvolger van Credit Suisse Group AG (verder te noemen Credit Suisse), destijds gevestigd in Zürich (Zwitserland) aan de Paradeplatz 8 (8070), te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door de ondergetekende(n) en te dezen bijgestaan door mrs. A.J.M. De Swart & Y.E.A. Buruma, advocaten te Den Haag, hierna te noemen: Credit Suisse;

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

Partijen nemen het volgende in aanmerking:

- a) Onder leiding en verantwoordelijkheid van (thans) de voornoemde officier van justitie vindt sinds 2015 een onderzoek plaats onder de naam "Montenegro", welk onderzoek wordt uitgevoerd door de Fiscale Inlichtingen en Opsporingsdienst (FIOD) en bekend staat onder parketnummer 81-152854-22;
- b) Dit strafrechtelijk onderzoek komt voort uit criminele inlichtingen die de FIOD met betrekking tot Credit Suisse en haar rekeninghouders heeft ontvangen;
- c) Een samenvatting van de relevante feiten uit het strafrechtelijk onderzoek Montenegro 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 het feitenrelaas, dat integraal deel uitmaakt van deze overeenkomst;
- d) Het Openbaar Ministerie is op basis van het strafrechtelijk onderzoek van opvatting dat Credit Suisse zich in de periode van 2005 tot en met 2015 schuldig heeft gemaakt aan medeplichtigheid aan het doen van onjuiste belastingaangiften door bepaalde (voormalige) cliënten;
- e) UBS, als rechtsopvolger van Credit Suisse, betreurt de gebeurtenissen uit het verleden en neemt hiervan uitdrukkelijk afstand;
- f) Credit Suisse heeft destijds herstelmaatregelen getroffen die er (mede) op waren gericht om onjuiste aangifte door cliënten te voorkomen;
- g) UBS heeft meegedeeld dat zij geen belastingaftrek zal claimen in verband met de betaling die hierna in artikel 1.2 wordt genoemd;
- h) 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 UBS als rechtsopvolger van Credit Suisse aan te bieden onder de hierna genoemde voorwaarden en afspraken, welk aanbod door UBS is aanvaard;
- i) Deze transactie omvat alle feiten en omstandigheden met betrekking tot de dienstverlening van Credit Suisse aan cliënten die (ervan zijn of worden verdacht) in de periode 2005 tot en met 2015 een onjuiste aangifte vermogens- c.q. inkomstenbelasting (box 3) (te) hebben gedaan, alsmede de vergoedingen die Credit Suisse voor dergelijke dienstverlening heeft ontvangen;

- j) Bij het formuleren van de voorwaarden voor deze buitengerechtelijke afdoening heeft het Openbaar Ministerie acht geslagen op de feiten en omstandigheden dat Credit Suisse nauwelijks retail-cliënten in de Nederlandse markt meer bediende, haar beleid en controle ten aanzien van de naleving van belastingwetgeving door cliënten had verscherpt, Credit Suisse haar Nederlandse vestiging heeft gesloten en Credit Suisse door UBS is overgenomen, welke laatstgenoemde bank eveneens verklaart het verscherpte beleid op naleving van belastingwetgeving voort te zetten.

Partijen komen het volgende overeen en stellen vast als volgt:

Artikel 1 (transactievoorwaarden ter voorkoming van strafvervolgning)

- 1.1 Het Openbaar Ministerie biedt UBS als rechtsopvolger van Credit Suisse een transactie aan ingevolge artikel 74 Sr, welke door UBS wordt aanvaard.
- 1.2 Uit hoofde van deze transactie zal UBS een betaling van een geldsom van € 5.000.000 (zegge: vijf miljoen euro) ingevolge artikel 74 lid 2 onder a Sr doen.
- 1.3 Het voornoemde bedrag zal na ondertekening van deze overeenkomst worden overgemaakt naar rekeningnummer



onder vermelding van: "transactie Credit Suisse - gefisnummer 56885 - parketnummer 81-152854-22". Het bedrag dient uiterlijk binnen 30 dagen na ondertekening door beide partijen door het Openbaar Ministerie te zijn ontvangen, bij gebreke waarvan deze transactieovereenkomst van rechtswege wordt ontbonden.

- 1.4 Na (tijds) ontvangst door het Openbaar Ministerie van het voornoemde geldbedrag, vervalt het recht van het Openbaar Ministerie tot strafvervolgning van Credit Suisse en UBS in verband met de hiervoor onder sub (i) en in deel I van bijlage 1 omschreven feiten en omstandigheden.
- 1.5 Deze transactie ziet niet op eventuele andere - nog te blijken - strafbare feiten in de genoemde periode door Credit Suisse 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.

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 UBS zal een persbericht publiceren over de buitengerechtelijke afdoening van deze zaak, waarin zij zal uitspreken dat zij het betreurt dat bepaalde voormalige Nederlandse cliënten van Credit Suisse destijds onjuiste belastingaangiften hebben gedaan en dat mede door de Belastingdienst dat deze cliënten onjuiste belastingaangiften hadden gedaan.
- 2.3 In het in 2.2 genoemde persbericht zal worden opgenomen dat UBS zich committeert om het verscherpte beleid op naleving van belastingwetgeving door cliënten van de bank voort te zetten of zo nodig periodiek te updaten.
- 2.4 UBS zal in haar persuitingen hoofdstuk 3 van bijlage 1 (feitenrelaas) erkennen en deel II (Beoordeling OM) van bijlage 1 en het persbericht van het Openbaar Ministerie niet weerspreken. Conform de toepasselijke Aanwijzing hoge transacties houdt deze erkenning van de feiten door UBS als rechtsopvolger van Credit Suisse geen erkenning in van schuld aan enig strafbaar feit.

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.



**FUNCTIONEEL PARKET
OPENBAAR MINISTERIE
TER PUBLICATIE**

- 3.2 Een en ander impliceert dat UBS zal afzien van het instellen van procedures tegen de Staat die zijn gebaseerd op of gerelateerd aan het strafrechtelijk onderzoek "Montenegro" met gefisnummer 56885 en parketnummer 81-152854-22.
- 3.3 Daaronder dienen ook - en niet uitsluitend - te worden begrepen verzoeken op de voet van de artikelen 529 en 530 Sv.
- 3.4 De voornoemde finale kwijting strekt zich over en weer uit tot elke (directe of indirecte) deelneming, moeder- en/ of dochter- en/ of groepsmaatschappij van Credit Suisse en UBS. UBS 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 Credit Suisse of UBS 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 het in artikel 1.2 genoemde geldbedrag 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 Deze transactieovereenkomst met bijlagen omvat alle afspraken die partijen met betrekking tot de hiervoor beschreven transactie ter voorkoming van verdere strafvervolging beogen te maken, onder uitsluiting van eventuele andere verklaringen of documenten waaruit bedoelingen van partijen zouden (kunnen) blijken.
- 4.4 Mocht enige bepaling in deze transactieovereenkomst nietig, vernietigbaar of anderszins niet rechts(geldig) zijn, dan blijft deze transactieovereenkomst voor het overige in stand. Partijen zullen in een dergelijk geval naar redelijkheid en billijkheid en in onderling overleg voorzien in een aanvulling of wijziging van de overeenkomst die recht doet aan de bedoelingen van partijen ter zake van deze transactie.

Artikel 5 (adres voor communicatie)

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

UBS : Wladimiroff Advocaten N.V., t.a.v. mr. A.J.M. de Swart;
Openbaar Ministerie: t.a.v. mr. R. van Staden ten Brink.

Artikel 6 (rechtskeuze en bevoegde rechter)

- 6.1 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 Amsterdam aangewezen.

Artikel 7

- 7.1 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.

**FUNCTIONEEL PARKET
OPENBAAR MINISTERIE
TER PUBLICATIE**

Aldus overeengekomen en in drievoud opgemaakt en ondertekend

Amsterdam, 12 september 2026

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



R. van Staden ten Brink

Zürich, 11 september 2026

UBS Group AG,
namens deze,

