

----- Message transféré -----

From: Whistleblowing <[whistleblowing@ing.com](mailto:whistleblowing@ing.com)>

Objet: RE: Inbreuken op Blocking Statute en op de Circulaire "Prudentiële verwachtingen ten aanzien van "de-risking"

Date: sept. 13 2024, at 10:28 am

À: Tack Freddy <>

Copie à: Adams, P. (Peter) <[peter.adams@ing.com](mailto:peter.adams@ing.com)>, Whistleblowing <[whistleblowing@ing.com](mailto:whistleblowing@ing.com)>

Geachte Heer Tack,

We verwijzen naar uw schrijven van 30 augustus ll., waarin u uw ongenoegen uit over de weigering van ING om bepaalde betalingen met de vermelding "Cuba" uit te voeren.

We geven u graag alle gewenste verduidelijkingen om u te helpen begrijpen in welke context deze betalingstransacties afgewezen werden.

ING België is, net als andere Belgische financiële instellingen die deel uitmaken van een groep, wettelijk verplicht om de op groepsniveau geldende gedragslijnen en procedures ter voorkoming van het witwassen van geld/de financiering van terrorisme (waaronder ook de regels inzake embargo's en (internationale) sancties vallen) toe te passen. Deze verplichting is met name opgenomen in artikel 13, § 1 van de Wet van van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten : "De onderworpen entiteiten die deel uitmaken van een groep moeten de op groepsniveau geldende gedragslijnen en procedures ter voorkoming van WG/FT toepassen, daaronder met name inbegrepen de gedragslijnen inzake gegevensbescherming en de gedragslijnen en procedures voor het delen van informatie binnen de groep ten behoeve van de strijd tegen WG/FT".

Afhankelijk van de geopolitieke context waarin financiële instellingen actief zijn, kunnen bankactiviteiten verschillende risiconiveaus inhouden. Om hun integriteit en reputatie te beschermen en blootstelling aan risico's die zij als onevenredig beschouwen uit te sluiten, zijn financiële instellingen verplicht om met deze factoren rekening te houden bij het opstellen van hun commercieel beleid. De beslissing van een financiële instelling om niet langer zaken te doen met bepaalde landen of klanten is het resultaat van een voortdurende beoordeling van haar activiteiten, vanuit strategisch en risicoperspectief.

In dit opzicht heeft ING Groep - aanwezig in de VS als beursgenoteerde entiteit - een beleid goedgekeurd (dat al haar dochterondernemingen en buitenlandse kantoren, met inbegrip van ING België NV, bekrachtigd hebben) dat voorkomt dat ING betrokken raakt bij een transactie die om het even welke soort betrokkenheid laat vermoeden van een land met een hoog risico waaronder Cuba. De Ultra High Risk Countries-beleid van ING Groep is opgenomen in de FEC Statement van de ING Groep (<https://www.ing.com/About-us/Compliance/Financial-Economic-Crime-Statement.htm> ). ING behoudt zich het recht voor om, als onderdeel van haar

contractuele relaties met tegenpartijen die gebruik maken van haar diensten, te weigeren betalingsopdrachten uit te voeren die in strijd zou zijn met haar risicobeleid.

Tot slot willen we benadrukken dat bedrijven - ook buitenlandse - die de Amerikaanse sanctieregels niet naleven, riskeren niet alleen de toegang tot de Amerikaanse financiële markt te verliezen - Amerikaanse banken weigeren samen te werken met buitenlandse banken die de OFAC-regels niet naleven - maar ook zware financiële sancties van de Amerikaanse overheid.

We hopen dat u dit standpunt zal begrijpen.

Met beleefde groeten,

**Olivier De Maesschalck**  
Chief Compliance Officer ING Belux  
ING Belgium NV  
Sint-Michielswarande 60 – 1040 Brussels  
☎ +32 488 99 82 77  
<mailto:olivier.de-maesschalck@ing.com>

*At ING, we work flexibly. While it suits me to email now, I do not expect a reply outside of your own working hours.*

---

(traduction de la lettre originale en néerlandais)

Cher Monsieur [REDACTED],

Nous nous référons à votre courrier du 30 août dernier, dans lequel vous exprimez votre mécontentement face au refus d'ING d'exécuter certains paiements avec la référence "Cuba".

Nous serons heureux de vous apporter toute précision dont vous pourriez avoir besoin pour vous aider à comprendre le contexte dans lequel ces transactions de paiement ont été rejetées.

ING Belgique, comme les autres institutions financières belges faisant partie d'un groupe, est légalement tenue d'appliquer les politiques et procédures du groupe en matière de prévention du blanchiment d'argent/financement du terrorisme (qui incluent également les règles relatives aux embargos et aux sanctions (internationales)). Cette obligation est notamment reprise à l'article 13, § 1 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces : « Les entités assujetties qui font partie d'un groupe doivent appliquer les politiques et procédures du groupe en matière de prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, y compris notamment les politiques de protection des données et les politiques et procédures de partage d'informations au sein du groupe aux fins de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ».

Selon le contexte géopolitique dans lequel évoluent les institutions financières, les activités bancaires peuvent impliquer différents niveaux de risque. Afin de protéger leur intégrité et leur réputation et d'exclure toute exposition à des risques qu'elles considèrent comme disproportionnés, les institutions financières sont tenues de prendre ces facteurs en compte lors de l'élaboration de leurs politiques commerciales. La décision d'une institution financière de cesser de faire des affaires avec certains pays ou clients est le résultat d'une évaluation continue de ses activités d'un point de vue stratégique et de risque.

À cet égard, le Groupe ING - présent aux États-Unis en tant qu'entité cotée - a adopté une politique (que toutes ses filiales et bureaux étrangers, y compris ING Belgique NV, ont ratifiée) qui empêche ING de s'impliquer dans toute transaction suggérant une quelconque forme d'implication d'un pays à haut risque, y compris Cuba. La politique du Groupe ING relative aux pays à très haut risque est incluse dans la déclaration FEC du Groupe ING (<https://www.ing.com/About-us/Compliance/Financial-Economic-Crime-Statement.htm>). ING se réserve le droit, dans le cadre de ses relations contractuelles avec les contreparties utilisant ses services, de refuser d'exécuter des ordres de paiement qui seraient contraires à sa politique de risque.

Enfin, nous tenons à souligner que les entreprises – y compris étrangères – qui ne respectent pas les règles des sanctions américaines risquent non seulement de perdre l'accès au marché financier américain – les banques américaines refusant de coopérer avec les banques étrangères qui ne respectent pas les règles de l'OFAC – mais aussi de lourdes sanctions financières de la part du gouvernement américain.

Nous espérons que vous comprendrez cette position.

Cordialement,

Met beleefde groeten,

**Olivier De Maesschalck**

Chief Compliance Officer ING Belux

ING Belgium NV

Sint-Michielswarande 60 – 1040 Brussels

☎ +32 488 99 82 77

<mailto:olivier.de-maesschalck@ing.com>