



U.S. TREASURY DEPARTMENT OFFICE OF PUBLIC AFFAIRS

October 14, 2016

TREASURY AND COMMERCE ANNOUNCE FURTHER AMENDMENTS TO CUBA SANCTIONS REGULATIONS

Amendments Expand Venues for Scientific Collaboration, Facilitate Increased Humanitarian Support, and Bolster Trade and Commercial Opportunities

WASHINGTON – Today, the Department of the Treasury’s Office of Foreign Assets Control (OFAC) and the Department of Commerce’s Bureau of Industry and Security (BIS) are announcing new amendments to the Cuban Assets Control Regulations (CACR) and Export Administration Regulations (EAR), respectively. These amendments help create more economic opportunity for Cubans and Americans, further implementing the direction toward Cuba that President Obama laid out in December 2014. The changes will take effect on October 17, 2016, when the regulations are published in the Federal Register.

“President Obama’s historic announcement in December 2014 charted a new course for a stronger, more open U.S.-Cuba relationship,” said Treasury Secretary Jacob J. Lew. “The Treasury Department has worked to break down economic barriers in areas such as travel, trade and commerce, banking, and telecommunications. Today’s action builds on this progress by enabling more scientific collaboration, grants and scholarships, people-to-people contact, and private sector growth. These steps have the potential to accelerate constructive change and unlock greater economic opportunity for Cubans and Americans.”

“These amendments will create more opportunities for Cuban citizens to access American goods and services, further strengthening the ties between our two countries,” said U.S. Secretary of Commerce Penny Pritzker. “More commercial activity between the U.S. and Cuba benefits our people and our economies.”

These changes are intended to expand opportunities for scientific collaboration by authorizing certain transactions related to Cuban-origin pharmaceuticals and joint medical research; improve living conditions for Cubans by expanding existing authorizations for grants and humanitarian-related services; increase people-to-people contact in Cuba by facilitating authorized travel and

commerce; facilitate safe travel between the United States and Cuba by authorizing civil aviation safety-related services; and **bolster trade and commercial opportunities** by expanding and streamlining authorizations relating to trade and commerce. These amendments also implement certain technical and conforming changes. OFAC and BIS are making these amendments in support of the process of normalizing bilateral relations with Cuba.

To see the Treasury regulations, which can be found at 31 Code of Federal Regulations (CFR), part 515, please see [here](#). To see the Commerce regulations, which can be found at 15 CFR parts 730-774, please see [here](#). Significant changes in the revised Treasury and Commerce regulations are outlined below:

Health-related Transactions –

Expanding Opportunities for Scientific Collaboration and Access to Medical Innovations

- Joint medical research. OFAC is issuing a new authorization that will allow persons subject to U.S. jurisdiction to engage in joint medical research projects with Cuban nationals. This authorization will encompass both non-commercial and commercial research.
- Cuban-origin pharmaceuticals. OFAC is issuing a new authorization that will allow transactions incident to obtaining U.S. Food and Drug Administration (FDA) approval of Cuban-origin pharmaceuticals. An additional authorization will allow the importation into the United States, and the marketing, sale, or other distribution in the United States, of FDA-approved Cuban-origin pharmaceuticals.
- Bank accounts. Persons subject to U.S. jurisdiction engaging in the aforementioned health-related activities will also be authorized to open and maintain bank accounts in Cuba for use in conducting the authorized business.

Humanitarian-related Transactions –

Providing Additional Grant Opportunities and Strengthening Cuban Infrastructure

- Grants, scholarships, and awards. OFAC is expanding the authorization for grants, scholarships, and awards to Cuba or Cuban nationals to include grants, scholarships, and awards related to scientific research and religious activities.
- Services related to Cuban infrastructure. OFAC is adding a new authorization that will allow persons subject to U.S. jurisdiction to provide services to Cuba or Cuban nationals related to developing, repairing, maintaining, and enhancing certain Cuban infrastructure in order to directly benefit the Cuban people.

Travel-related Transactions –

Supporting People-to-People Contact by Facilitating Authorized Travel and Commerce

- Importation of Cuban-origin merchandise as accompanied baggage for personal use. OFAC is removing the monetary value limitations on what authorized travelers may

import from Cuba into the United States as accompanied baggage. This includes the value limitation on alcohol and tobacco products. Persons subject to U.S. jurisdiction will be further authorized to import Cuban-origin merchandise acquired in third countries into the United States as accompanied baggage, again without value limitations. OFAC is also removing the prohibition on foreign travelers importing Cuban-origin alcohol and tobacco products into the United States as accompanied baggage. In all cases, the Cuban-origin goods must be imported for personal use, and normal limits on duty and tax exemptions will apply.

- Remittances. Persons subject to U.S. jurisdiction will be authorized to make remittances to third-country nationals for travel by third-country nationals to, from, or within Cuba, provided the travel would be authorized by general license for a person subject to U.S. jurisdiction.

Civil aviation –

Supporting International Aviation and Passenger Safety

- Safety-related services. OFAC is adding a new authorization that will allow persons subject to U.S. jurisdiction to provide civil aviation safety-related services to Cuba and Cuban nationals aimed at promoting safety in civil aviation and the safe operation of commercial aircraft.

Trade and Commerce –

Bolstering Trade and Commercial Opportunities and the Growth of Cuba's Private Sector

- Export-related transactions. OFAC is amending its general license authorizing certain transactions incident to exports and reexports authorized by the BIS to eliminate references to "100% U.S.-origin items." This is intended to minimize and clarify the circumstances in which an export or reexport authorized by BIS requires additional licensing by OFAC.
- Consumer goods for personal use. BIS will generally authorize exports of certain consumer goods that are sold online or through other means directly to eligible individuals in Cuba for their personal use.
- Imports of previously exported items. OFAC is adding an authorization that will allow the importation into the United States or a third country of items that were previously exported or reexported to Cuba pursuant to a BIS or OFAC authorization. This authorization will also permit persons subject to U.S. jurisdiction to service and repair such items. Exporting or reexporting replacement items or items that have been repaired or serviced must be separately authorized by OFAC and/or BIS as appropriate.
- Contingent contracts. OFAC is adding an expanded general license that will authorize persons subject to U.S. jurisdiction to enter into certain contingent contracts for transactions currently prohibited by the embargo, provided that contract performance is made expressly contingent on prior authorization by OFAC and any other relevant

Federal agency, or on authorization no longer being required. Transactions ordinarily incident to negotiating and entering into such contracts will also be authorized.

- Financing. OFAC is making a technical correction to clarify that agricultural items, such as pesticides and tractors, authorized by BIS for export or reexport to Cuba are not subject to restrictions on payment terms. As required by the Trade Sanctions Reform and Export Enhancement Act, authorized exports and reexports to Cuba of agricultural commodities, such as poultry and corn, remain subject to the limited payment and financing terms of cash in advance or third country financing.
- Certain vessel transactions. OFAC is issuing a general license that will waive the restriction prohibiting foreign vessels from entering a U.S. port for purposes of loading or unloading freight for 180 days after calling on a Cuban port for trade purposes if the items the vessel carried to Cuba would, if subject to the EAR, be designated as EAR99 or controlled on the Commerce Control List for anti-terrorism reasons only.
- Transit of cargo. BIS will generally authorize air cargo to transit Cuba, complementing an existing general authorization for cargo transiting Cuba aboard vessels.

###

Obama heft embargo op Cubaanse rum en sigaren volledig op

- - redactie
- 14 oktober 2016
- 19u47
- Bron: De Morgen

[Deel](#)
[Reageer](#)



reuters Een vrouw doet een bandje rond een sigaar in de Corona Tabaksfabriek in Havana. Een van de bekendste embargo's is niet meer. De Amerikaanse president Barack Obama heeft een besluit ondertekend waardoor toeristen uit de VS zoveel sigaren en rum uit het land mogen meenemen als ze willen. De versoepeling past in de verbeterde betrekkingen tussen beide landen.

De regering had eerder al beslist om het embargo gedeeltelijk op te heffen en Amerikanen toe te laten voor maximaal 100 dollar aan rum en sigaren mee te nemen in hun handbagage, maar die restrictie vervalt nu volledig.

De VS kondigde vandaag overigens een hele reeks maatregelen af om de handel tussen beide landen te bevorderen. Zo mogen vanaf vandaag naast rum en sigaren ook geneesmiddelen en landbouwproducten in- en uitgevoerd worden, en mogen Cubanen Amerikaanse goederen online aankopen. Ook zullen Amerikanen en Cubanen meer mogen samenwerken, bijvoorbeeld via educatieve uitwisselingen.

Cuba wordt overspoeld door vooral Amerikaanse toeristen

<http://weekend.knack.be/lifestyle/reizen/cuba-wordt-overspoeld-door-vooral-amerikaanse-toeristen/article-normal-813461.html>

10/02/17 om 14:22 - Bijgewerkt om 14:21

De toeristische invasie op Cuba, die in 2015 begon, is onstuitbaar. De toeristen ontdekken nieuwe bestemmingen op het eiland, steden en dorpen worden overrompeld.



© Reuters

Cuba beleeft een ware toeristische boom, vooral door de invasie van toeristen uit de VS. Dat biedt een unieke kans om de Cubaanse economie weer tot leven te wekken, zeggen experts. Maar dan moet de privésector meer armslag krijgen.

De toeristische invasie op Cuba, die in 2015 begon, is onstuitbaar. De toeristen ontdekken nieuwe bestemmingen op het eiland, steden en dorpen worden overrompeld. Zelfs op de Plaza de San Juan de Dios, het best bewaarde koloniale plein in Camagüey, komen elke dag honderden buitenlandse bezoekers.

Amerikaanse toeristen

Camagüey, de derde belangrijkste stad van Cuba, ligt in het centrum van het Caraïbische eiland. "94 procent van onze klanten zijn buitenlandse toeristen, de helft komt uit de Verenigde Staten", zegt Edel Izquierdo, die in 2012 Restaurante 1800 opende op dit plein.

Hij had toen al zeventien jaar ervaring in toeristische staatsbedrijven en besloot ondernemer te worden. Zijn familie had een eigendom op een van de hoeken van de Plaza de San Juan de Dios.

Nodige deviezen

Volgens experts is het toerisme de enige Cubaanse sector die in staat is de economische motor van het land weer aan de praat te krijgen. Vorig jaar telde Cuba vier miljoen toeristen. Het kan de nodige deviezen opleveren om de liquiditeitscrisis te verzachten.

In de vrijetijdssector bloeit het privé-initiatief als nooit tevoren, al ontbreken officiële statistieken over zijn werkelijke aandeel.

"In Camagüey zijn er te weinig restaurants zoals dit", zegt Izquierdo. De overheid slaagt er niet in om de toeristische boom op te vangen. De privésector duikt in dat gat, maar dat volstaat niet altijd.

Promotie via internet

Aan de gele muren van Restaurante 1800 hangen foto's van binnen- en buitenlandse beroemdheden, zoals de Cubaanse singersongwriter Pablo Milanés en de Italiaanse zanger Zucchero. In het hoogseizoen, van december tot april, heeft Izquierdo een equipe van twintig mensen om de 100 tot 150 klanten te bedienen die dan elke dag over de vloer komen.

De meeste van Izquierdo's klanten komen via contracten die hij met de toeristische staatsbedrijven heeft. "We hebben de capaciteit om veel mensen te zetten, we zijn goed gelegen en doen onze promotie vooral via het internet."

Zijn restaurant staat ook in vijf belangrijke toeristische gidsen.

"Je ziet nu toeristische clusters in de privésector, met onder andere huizen die kamers verhuren, restaurants, bouwcoöperaties, taxichauffeurs, meubelbedrijven en landbouwbedrijven", zegt de Amerikaanse econoom Richard Newfarmer, die vorige maand samen met collega Richard Feinberg een studie presenteerde over het Cubaanse toerisme.

Geen concurrentie

In plaatsen als Trinidad, op 300 kilometer van de hoofdstad, "vangen de staatshotels de golf van toeristen op die niet in private huurwoningen terechtkunnen", zegt hij. "Er is geen concurrentie tussen de private en staatssector, ze vullen elkaar aan."

Trinidad is gezegend met een uitzonderlijk goed bewaarde historische kern, een uitstekend strand en het bergcomplex Guamuhaia. In de eerste elf maanden van 2016 groeide het aantal buitenlandse toeristen er met 30 procent ten opzichte van dezelfde periode in 2015.

De meeste dynamiek komt er van de privésector, zegt de lokale overheid. De staat beheert 200 kamers terwijl er 2600 kamers in privéwoningen zijn. Er zijn ook 92 restaurants. De private toerismesector stelt zeventuizend mensen tewerk in dit stadje.

Hetzelfde beeld in het bergdorp Viñales, in het uiterste westen, en in Baracoa, in het oosten van het land - om maar enkele voorbeelden te noemen.

Keerpunt

"Cuba bevindt zich op een keerpunt, doordat het nieuwe toeristische markten zoals de VS aanboort", zegt Newfarmer.



© Reuters

Van de vier miljoen toeristen vorig jaar kwam de grote meerderheid uit Noord-Amerika en Europa. Alleen al Canada was goed voor 30 procent van het totale aantal. Maar nieuw zijn de toeristen uit de VS. Die waren met 284.937, een stijging met 74 procent ten opzichte van 2015.

In 2015 herstelden Havana en Washington hun diplomatieke relaties. Dat ging gepaard met een versoepeling van de reisvoorwaarden tussen beide landen.

104.000 kamers

In hun studie adviseren Newfarmer en Feinberg Cuba onder meer de kwaliteit van de toeristische dienstverlening op te krikken, het aanbod te diversifiëren, meer buitenlandse en private investeringen mogelijk te maken, het internet te verbeteren, het fiscale beleid te herzien en het toerisme met andere sectoren te verbinden.

"Privébedrijven spelen onmiskenbaar een belangrijke en dynamische rol in de toeristische industrie", stelt de publicatie.

Cuba telt nu 65.000 toeristenkamers in staatshotels en 17.000 in privéwoningen, volgens het ministerie van Toerisme. Tegen 2030 wil Cuba er 104.000 tellen.

Embargo opheffen

Ongeveer een derde van de toeristische inkomsten in Cuba gaat naar de privésector, berekenden Newfarmer en Feinberg. Dat spreekt het Amerikaanse argument tegen dat alleen de Cubaanse overheid beter zou worden van het Amerikaanse toerisme, zeggen ze.

Ze raden de regering, de industrie en de civiele samenleving in de VS dan ook aan de economische hervormingen in Cuba te steunen, het Amerikaanse toerisme naar het Caraïbische eiland helemaal te liberaliseren, en het economische en financiële embargo op te heffen.

(Ivet González, IPS)

ING blokkeert donaties aan Cuba (Cubatips)

Posted on [22 september 2017](#)

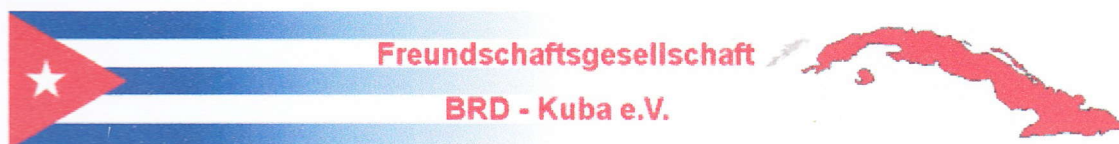
De Duitse vriendschapsvereniging met de Cubaanse revolutie, de *Freundschaftsgesellschaft BRD-Kuba*, beschuldigt de Nederlandse bank ING ervan donaties aan het eiland te blokkeren. De bank zou de Amerikaanse wetgeving naar landen als Cuba, Iran, Noord-Korea, Soedan en Syrië niet willen overtreden.



Hoofdkantoor ING in Amsterdam

De vriendschapsvereniging heeft naar eigen zeggen meer dan 60.000 euro ingezameld, bedoeld als gift voor de slachtoffers in Cuba die schade hebben opgelopen door de orkaan Irma. 'Een in Nederland wonende vriend van Cuba wilde een geldbedrag overmaken op de bankrekening van de Vriendschapsvereniging.' De ING wilde dit bedrag niet overmaken omdat het om een transactie ging met 'een directe of indirecte band met Cuba, Iran, Noord-Korea, Soedan en Syrië', aldus de Nederlandse bank. De bank verklaarde: 'In verband met bovenstaand beleid kunnen wij uw order niet uitvoeren. Het bedrag zal terug worden gestort op uw rekening.'

De vriendschapsvereniging zegt 'dat er leden van de Europese Unie zijn die het embargo van Washington tegen Cuba steunen.' Dat betekent strengere voorwaarden en extra kosten voor vrachtvervoer en kredieten', aldus de *BRD-Vriendschapsvereniging Cuba*.



Vriendschap

De *Freundschaftsgesellschaft BRD-Kuba* is een van de oudste vriendschapverenigingen in Duitsland met Cuba en werd in 1974 opgericht. Ze is een onvoorwaardelijke bondgenoot van het officiële Cuba, wat o.a. blijkt uit de inhoud van de website. Doel van de vereniging is 'de bevordering van de relaties tussen de *Duitse Federale Republiek* en Cuba en de vriendschap tussen beide volkeren.' De organisatie ondersteunt ook de verspreiding in Duitsland van een maandelijks editie van de Duitstalige *Granma*, het officiële orgaan van de *Cubaanse Communistische Partij*. In Nederland werd een soortgelijke vriendschapsvereniging eind jaren negentig opgeheven.

Reactie ING

De redactie van deze *Cubaweblog* heeft de ING om een reactie gevraagd. Die werd toegezegd, maar is vandaag nog niet binnengekomen.

Linken

* [Website vriendschapsvereniging](#)

* [Het Spaanstalige persbericht](#) van de Duitse vriendschapsvereniging, 19 september 20

ING onder vuur om financiering fossiele-energiebedrijven

08-05-2017, 01:48

[Binnenland](#), [Economie](#)

ANP

ING Bank investeert nog altijd miljarden euro's in fossiele-energiebedrijven en heeft geen plannen om de broeikasgasuitstoot van zijn financieringen te verminderen. Die beschuldigingen uiten Oxfam Novib, Milieudefensie, BankTrack en Greenpeace in een gezamenlijke verklaring. ING noemt de beschuldigingen voorbarig.

ING schendt volgens de vier milieu- en ontwikkelingsorganisaties de richtlijnen die de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) heeft opgesteld op het gebied van milieu en klimaat. Ze hebben dan ook een klacht tegen ING ingediend bij het Nationaal Contactpunt OESO-richtlijnen (NCP).

"ING heeft de afgelopen vijf jaar bijna 25 miljard dollar geïnvesteerd in fossiele bedrijven", zegt Peter Ras, beleidsmedewerker bij Oxfam Novib. "Dat is meer dan alle andere Nederlandse banken samen. Bijna 90 procent van hun leningen in de energiesector gaan naar fossiele opwekking."

Grootste bank

Volgens ING is het niet gek dat de bank het meeste geld heeft uitstaan bij bedrijven die werken met kolen en gas. "Wij zijn ook de grootste bank en van oudsher groot in de energiesector", zegt Arnaud Cohen Stuart, hoofd bedrijfsethiek bij ING.

De klacht dat ING niets zou doen om meer te investeren in duurzaam, veegt Stuart Cohen van tafel. "In 2015 hebben we bijvoorbeeld al gezegd geen nieuwe investeringen meer te doen in kolencentrales. Er lopen nu nog twee projecten, als die zijn afgerond, gaat er geen geld meer naar de bouw van een kolencentrale."

Rekenmethode

De klagende organisaties vinden ook dat ING de totale uitstoot van broeikasgassen die zijn investeringen met zich meebrengen, openbaar moet maken. Volgens ING is dat niet te doen. "Wij zijn hard op zoek naar een goede rekenmethode om dat te becijferen. Maar die hebben we nog niet gevonden. Dat is heel lastig."

Volgens Ras van Oxfam Novib komt een aantal Nederlandse banken deze maand met een rekenmethode om dat wel te kunnen doen. "Dat klopt en dat volgen we ook op de voet", reageert Cohen Stuart.

Het Nationaal Contactpunt OESO-richtlijnen (NCP) kan geen sancties opleggen. "Ze zullen ons samen aan tafel proberen te krijgen", zegt Ras. "Dan kunnen we daar verder spreken over het beleid van ING."

Aandeelhoudersvergadering

ING houdt vandaag de jaarlijkse aandeelhoudersvergadering en de vier organisaties roepen bestuursvoorzitter Ralph Hamers op om deze bijeenkomst aan te grijpen om een concrete toezegging te doen om de klimaatimpact van de financieringen van ING te verkleinen.

Klimaat-klacht tegen ING in behandeling genomen

- 14 november 2017 Oxfam Novib

ING blijft investeren in kolen en olie. Een klacht daarover wordt nu behandeld.

Voor het eerst in de geschiedenis is een klimaat-gerelateerde klacht door een OESO-contactpunt ontvankelijk verklaard.

BankTrack, Greenpeace, Milieudefensie en Oxfam Novib dienden een [klacht](#) in tegen ING omdat de bank de OESO-richtlijnen schendt op het gebied van klimaat.

Vandaag maakt het OESO-Contactpunt bekend dat het de klacht gaat behandelen.

Het besluit valt samen met de lopende [VN-klimaattop in Bonn](#).

Waarom is dit belangrijk?

We gaan er van uit dat de behandeling van deze klacht ING aanmoedigt tot concrete stappen om de klimaatimpact van de financieringen van de bank te meten en te verminderen en te voldoen aan de OESO-richtlijnen.

ING investeert volop in kolen

ING zegt zich al jaren hard te maken voor het klimaat. Maar ondertussen blijft de bank gewoon geld lenen aan bedrijven die nieuwe kolencentrales bouwen. Om klimaatverandering te stoppen moeten we juist kolencentrales sluiten.

ING leende in recente jaren acht keer meer uit aan fossiele energiebedrijven dan in duurzame energiebedrijven – die verhouding moet anders

Wat is de klacht?

In 2013 zijn door de OESO een aantal klimaateisen toegevoegd aan haar richtlijnen. De bedoeling hiervan is dat bedrijven en financiële instellingen in kaart brengen welke invloed hun investeringen hebben op het milieu en in hoeverre ze bijdragen aan CO2-emissies en klimaatverandering.

BankTrack, Greenpeace, Milieudefensie en Oxfam Novib vinden dat ING zich onvoldoende aan deze eisen houdt.

Wat gaat er nu gebeuren?

Het NCP gaat nu onderhandelingen openen tussen ING en de vier organisaties die de klacht hebben ingediend. Het is de bedoeling om [tot overeenstemming te komen](#) hoe ING de OESO-richtlijnen gaat naleven op het gebied van klimaat en milieu. De organisaties nemen deel aan de onderhandelingen onder voorzitterschap van het NCP.

Wat zijn OESO-richtlijnen?

De OESO-richtlijnen voor Multinationale Ondernemingen maken duidelijk wat de overheden van de OESO-landen, waaronder Nederland, verwachten van internationale opererende bedrijven op het gebied van maatschappelijk verantwoord ondernemen.

De OESO vindt het belangrijk dat bedrijven rapporteren hoeveel broeikasgasuitstoot hun activiteiten veroorzaken en dat bedrijven die uitstoot proberen terug te dringen en zichzelf daarvoor doelen stellen.

OM vervolgt ING in vier fraudezaken

Strafzaken Justitie vermoedt „breed falend beleid” bij ING en onderzoekt rol van bank bij witwaszaken.

- Camil Driessen

6 september 2017 NRC

Foto Toussaint Kluiters/Reuters

Het Openbaar Ministerie doet onderzoek naar ING vanwege het faciliteren van internationale corruptie en witwassen in vier afzonderlijke zaken. Dat blijkt uit processtukken in handen van NRC. Het OM vermoedt dat bij ING sprake is van „breed falend beleid”.

In maart [meldde ING Bank in het jaarverslag](#) dat het onderwerp is van strafrechtelijk onderzoek door de Nederlandse autoriteiten vanwege betrokkenheid bij corruptie, witwassen en het eigen cliëntacceptatiebeleid. De gevolgen van dat onderzoek zouden volgens ING „aanzienlijk” kunnen zijn. Tegenover *Het Financieele Dagblad* stelde justitie destijds de rol van ING te onderzoeken bij smeergeldbetalingen door telecombedrijf VimpelCom.

Lees ook: [De miljoenen gaan naar de dochter van de president](#), over de smeergeldaffaire rond Vimpelcom

Nu blijkt dat dit onderzoek van justitie naast VimpelCom nog drie andere kwesties behelst. Het strafrechtelijk onderzoek luistert naar de naam Houston. Justitie heeft de vier zaken in het onderzoek zo geselecteerd dat „een representatief beeld van een breed falend beleid” bij ING kan worden geschetst wat betreft de compliance bij de bank – hoe wet en regelgeving intern worden nageleefd.

In volle gang

Strafrechtelijk onderzoek naar Nederlandse banken door het OM is zeldzaam. Justitie onderzoekt in ‘Houston’ onder meer de rol van ING bij omkoping door VimpelCom. De in Amsterdam gevestigde internationale telecomprovider sloot vorig jaar [een recordschikking van 358 miljoen euro](#) met het OM vanwege omkoping en valsheid in geschrifte bij toetreding tot de Oezbeekse telecommarkt.

Het OM wil desgevraagd niet toelichten inzake welke drie andere kwesties ING strafrechtelijk onderzocht wordt en stelt dat het onderzoek „in volle gang” is. Het meldt dat ING ervan wordt

verdacht dat zij ongebruikelijke transacties niet of niet op tijd heeft gemeld en dat zij geen of onvoldoende onderzoek naar cliënten heeft gedaan. Dat is wel verplicht volgens de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

Ontspringt ING de dans? Het zou niet de eerste keer zijn, zegt een betrokkene: ['Het OM vervolgt nationale banken bij voorkeur niet'](#)

Fraudedossiers

De naam van ING dook de laatste jaren in diverse omvangrijke fraudedossiers op. Zo kwam de bank vorig jaar prominent voorbij in de kwestie rondom het Maleisische staatsinvesteringsfonds 1MDB, waar volgens de Amerikaanse autoriteiten zo'n 1 miljard uit is verduisterd door onder meer de Maleisische premier.

In 2012 betaalde ING in de VS een boete van 619 miljoen dollar omdat het jarenlang de handelssancties met Cuba en Iran had geschonden.

De processtukken in bezit van NRC zijn afkomstig van een artikel 12-procedure die momenteel loopt bij het gerechtshof Den Haag. Een zakenman probeert via die procedure vervolging van ING af te dwingen voor het faciliteren van witwassen en belastingfraude bij zijn voormalige trustkantoor.

In deze Trust EU-zaak deed justitie zeven jaar internationaal onderzoek en vervolgt zij twee trustkantoorbestuurders voor het witwassen van zo'n 100 miljoen euro. Justitie weigert de rol van huisbankier ING te onderzoeken omdat zij ING vanwege vergelijkbare strafbare feiten al in eerder genoemd onderzoek Houston op de korrel neemt. Uitbreiding van het onderzoek zou tot „onwenselijke complicaties en vertragingen” leiden.

Lees ook: ['Als dit strafbaar is, kun je de hele trustsector wel opdoeken'](#)

ING wil niet ingaan op vragen over het strafrechtelijk onderzoek of de artikel 12-procedure. De bank stelt desgevraagd wel dat het in 2016 „diverse wereldwijde programma's” is gestart voor „verbetering” van de wijze waarop ING klanten screent en monitort.

Naschrift (7 september 2017): de kop van dit artikel is aangepast: 'vervolgen' in plaats van 'jagen'.

De fossiele schandalen van ING

Op deze pagina

- [Verwonde arm](#)
- [Kolencentrale in Indonesië](#)
- [Fossiele investeringen](#)
- [De energierevolutie is niet te stoppen](#)

Nieuwsartikel - 24 november, 2016

Van een omstreden kolencentrale in Indonesië tot een oliepijplijn dwars door het gebied van inheemse Amerikanen: ING investeert wereldwijd in grote fossiele projecten. Het Nederlandse bedrijf draagt daarmee bij aan de schending van mensenrechten en klimaatverandering.

Update 26 juni 2017

ING heeft inmiddels zijn lening voor de aanleg van de Dakota Access Pipeline verkocht. De bank heeft daarbij aangegeven niet meer betrokken te willen zijn bij dit omstreden project. ING zal ook geen nieuwe leningen meer aangaan met de bedrijven achter de pijplijn. ABN Amro leende geld aan één van de bedrijven achter de pijplijn, ook die bank heeft zijn lening van de hand gedaan. Beide banken hebben hiermee een goed en duidelijk signaal afgegeven dat het schenden van de rechten van inheemse bevolkingsgroepen niet geaccepteerd wordt.



Protest tegen de Dakota Access-pijplijn

Verwonde arm

De Standing Rock Sioux en hun medestanders proberen al maandenlang op vreedzame wijze de aanleg van de pijplijn tegen te houden. De autoriteiten echter reageren met geweld. Eind november werd een jonge vrouw bestookt met rubber kogels en een granaat. Ze verloor hierdoor bijna haar linkerarm. ING, die \$120 miljoen in het project zelf heeft geïnvesteerd en \$130 miljoen leent aan de bedrijven die de pijplijn bouwen veroordeelt wel het handelen van de bedrijven achter de pijplijn. ING verkocht de aandelen in de bedrijven en kondigde aan hen geen nieuwe leningen meer te verstrekken. Een goede stap. [Aan de bestaande leningen houdt het bedrijf echter nog vast.](#) Ook ABN Amro is bij het project betrokken. De bank leent €45 miljoen aan één van de bedrijven die bij de bouw betrokken is. [ABN Amro heeft aangekondigd](#) die lening van de hand te doen als er geen oplossing komt voor het conflict met de Standing Rock Sioux.

In december vorig jaar besloot de Amerikaanse overheid dat de bouw van de pijplijn stilgelegd moet worden en alternatieve routes onderzocht moeten worden. Een eerste win voor de Sioux, maar het betekent nog zeker niet het einde van de pijplijn. Trump zal als president er waarschijnlijk voor zorgen dat de bouw spoedig weer door kan gaan. En dan kunnen alleen de investeerders, waaronder ING en ABN Amro de bouw van de pijplijn nog stoppen.

Kolencentrale in Indonesië

Een tweede zeer omstreden project dat ING financiert, is de bouw van een kolencentrale op Java in Indonesië. Die centrale moet gebouwd gaan worden naast een in 2012 opgestarte kolencentrale in Cirebon. De lokale bevolking protesteert al jaren tegen beide centrales, maar naar hun bezwaren wordt niet geluisterd. De milieu-effecten van de centrales zijn nauwelijks onderzocht. De luchtvervuiling in het gebied is nu al zorgwekkend hoog. Een extra kolencentrale zal dat alleen maar verergeren.



Anti-kolenbijeenkomst in Cirebon

Fossiele investeringen

De projecten in North-Dakota en Cirebon zijn niet alleen nadelig voor de lokale bevolking, ze vormen ook een grote bedreiging voor het klimaat. Terwijl wereldwijd overheden, burgers en bedrijven alles op alles zetten om klimaatverandering te bestrijden, financiert ING doodleuk nieuwe fossiele projecten die nog decennia lang voor extra CO2 uitstoot zullen zorgen. De Nederlandse bank weet maar al te goed dat allé nog onaangeboorde olie, gas en kolen in de bodem moeten blijven, willen we de aarde deze eeuw met niet meer dan 1,5 graad laten opwarmen. Andere internationale banken trokken zich al wel terug uit de omstreden projecten. De Noorse bank DNB stopte met het lenen van geld aan de bedrijven die de Dakota Access pijplijn bouwen en de Franse bank Société Générale besloot op 1 januari om niet langer de bouw van een andere Indonesische kolencentrale te financieren. Hoog tijd voor ING om hun voorbeeld te volgen!

OM: ING mogelijk betrokken bij corruptie en witwassen

Smeergeld

ING wordt verdacht van betrokkenheid bij internationale corruptie en witwassen. De bank zou hebben geholpen met het betalen van smeergeld.

- Hanneke Chin-A-Fo
- Joep Dohmen

22 maart 2017 NRC

ING zou betrokken zijn bij het betalen van smeergeld aan **Gulnara Karimova** Foto Sergei Ilnitsky/EPA

Het Openbaar Ministerie denkt dat ING Bank mogelijk betrokken is bij het faciliteren van internationale corruptie en witwassen. De bank zou telecomconcern VimpelCom in 2007 hebben geholpen met het betalen van smeergeld aan Gulnara Karimova, de dochter van de vorig jaar overleden Oezbeekse president. Volgens een woordvoerder van het OM heeft ING ongebruikelijke transacties niet of niet op tijd gemeld bij de autoriteiten. Financiële dienstverleners zijn daartoe wettelijk verplicht. Ook zou de bank geen of onvoldoende cliëntenonderzoek hebben gedaan.

Het OM trof in 2016 de grootste Nederlandse schikking ooit met het in Amsterdam gevestigde telecomconcern VimpelCom. Dit Noors-Russische bedrijf betaalde 795 miljoen dollar (716 miljoen euro) aan Nederland en de VS, wegens het omkopen van Karimova. Zo kreeg het bedrijf toegang tot de Oezbeekse telecommarkt. Ook het in Rotterdam gevestigde Zweeds-Finse telecombedrijf TeliaSonera zou smeergeld betaald hebben aan Karimova. TeliaSonera kreeg een schikkingsvoorstel van bijna 1,4 miljard dollar (1,25 miljard euro).

De smeergelddbetalingen van de twee concerns (samen bijna 400 miljoen euro) hadden niet kunnen plaatsvinden zonder medewerking van Nederlandse financiële instellingen. Het OM meldde vorig jaar ook hun handelwijze te onderzoeken. Het gaat om notarissen, accountants, banken en trustkantoren. ING maakt nu in zijn jaarverslag zelf bekend onderwerp van onderzoek in Nederland en de VS te zijn. ING schrijft aan het onderzoek alle medewerking te geven.

Twee betalingen van VimpelCom aan Karimova verliepen via de trustdesk van ING, blijkt uit justitiële documenten in bezit van NRC. In november 2007 betaalde een dochterbedrijf van VimpelCom op de Maagdeneilanden via ING 25 miljoen dollar aan een brievenbusfirma in Gibraltar, waarvan Karimova de rechthebbende was. In 2010 was ook notariaat Houthoff betrokken bij een aandelentransactie tussen TeliaSonera en de brievenbusfirma, die Karimova 170 miljoen dollar rijker maakte. Ook valt in het document de naam van trustkantoor Orangefield (nu Vistra).

Of Houthoff en Orangefield eveneens verdacht worden wilde het OM dinsdagavond niet zeggen. Houthoff zegt niet bekend te zijn met „een onderzoek door het OM in onze richting.” Eerder weigerden beide instellingen commentaar op vragen van NRC.

Notarissen zijn wettelijk verplicht te controleren hoe de verkoper zijn aandelen verkregen heeft. In dit geval kocht TeliaSonera aandelen in een Oezbeekse dochteronderneming terug van de brievenbusfirma in Gibraltar. Die had ze eerder voor veel minder van TeliaSonera gekocht. Verdachte transacties moeten worden gemeld bij toezichthouders.

Vragen zijn er ook over de rol van de accountant. VimpelCom verstopte het smeergeld in de boekhouding met valse facturen voor goederen en diensten. Vanaf 2010, toen VimpelCom van Moskou naar Amsterdam verhuisde, tot en met 2012, het slotjaar van het gerechtelijk onderzoek, was EY de accountant van VimpelCom. Dit kantoor keurde de jaarrekeningen desondanks goed.

De brievenbusfirma van Karimova werd in 2016 door de rechtbank in Amsterdam bij verstek veroordeeld tot een boete van 1,6 miljoen euro, voor omkoping en valsheid in geschrifte. Ook werd voor 123 miljoen euro aan aandelen verbeurd verklaard. Het OM moet nog beslissen of het medewerkers van de twee telecomconcerns vervolgt. Onder hen is Henk van Dalen, de voormalig financieel directeur van VimpelCom die door de affaire moest terugtreden uit de raad van commissarissen van Rabobank.

14 december 2017 05:31

'ING en Rabobank financieren granietbedrijven die betrokken zijn bij kinderarbeid'

- [4](#)
- [179](#)
- [0](#)
-



Luchtfoto van het hoofdkantoor van de Rabobank in Utrecht.

© ANP

ING en Rabobank hebben kredieten verstrekt aan drie Nederlandse importeurs die graniet inkopen uit steengroeven waar kinderarbeid is aangetoond.

Dat blijkt uit onderzoek van de 'Eerlijke Bankwijzer', een initiatief van Amnesty, FNV, Milieudefensie, Oxfam Novib, PAX en World Animal Protection.

Het onderzoek, [uitgevoerd door Profundo](#), baseert zich op [eerder onderzoek](#) waaruit blijkt dat bij de winning van graniet arbeidsrechten en mensenrechten geschonden worden. Ook wordt in deze sector aan kinderarbeid gedaan. Nederlandse importeurs kopen graniet uit Indiase steengroeven waar die misstanden plaatsvinden.

ING en Rabobank verstrekken kredieten aan deze importeurs. Bij de ING gaat het om de groothandel Kerasom, bij de Rabobank om Jetstone en natuursteenbedrijf Michel Oprey & Beisterveld.

Oproep

De Eerlijke Bankwijzer wijst erop dat ING en Rabobank in hun beleid internationale arbeidsrechten onderschrijven en roept de banken op om 'heldere, tijdgebonden afspraken te maken met hun klanten over goede arbeidsvoorwaarden en veiligheid voor werknemers en om kinderarbeid en schuldslavernij uit te bannen'.

India is wereldwijd de grootste exporteur van graniet. Graniet is onder andere populair als materiaal voor keukenbladen.

Banken: niet acceptabel

In een reactie zegt ING dat het 'hecht aan mensenrechten die enorm belangrijk zijn' en kijkt naar 'situaties en hoe we die kunnen verbeteren'. Woordvoerder Carolien van der Giessen: "Dat is één van de redenen waarom we ons als bank hebben aangesloten bij bankenconvenant IMVO."

In dit convenant voor internationaal maatschappelijk verantwoord ondernemen hebben banken, overheid en maatschappelijke organisaties [afspraken gemaakt](#) over verantwoord ondernemen in het buitenland en het tegengaan van misstanden op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten en milieu. Ook de FNV is hierbij aangesloten.

De Rabobank laat weten dat het wil dat 'klanten internationale arbeidsrechten naleven'. Als dit niet gebeurt dan 'brengen wij het ter sprake', zegt woordvoerder Hendrik Jan Eijpe. "En als die gesprekken niet succesvol blijken, dan wordt de klantrelatie verbroken."

RTL Nieuws