

A circular graphic with a thick orange border. Inside the circle is a large white space. Around the border are various orange icons: a wind turbine, a flower, a family of four, a sun, a tree, a person sitting, a person standing, a factory with smoke, a recycling symbol, and a globe.

TABLE OF CONTENTS

Equator Principles	3
Financieel-economische criminaliteit	5
Wereldwijd stembeleid	7
Vermogensbeheer voor eigen rekening	8
Goed beheer van compliance-risico's	11
Leveranciers	14

EQUATOR PRINCIPLES

De Equator Principles zijn standaardrichtlijnen voor financiële instellingen voor het beheersen van de sociale en milieurisico's van projectfinanciering.

DE EQUATOR PRINCIPLES EN ING

Met het onderschrijven van de herziene Equator Principles laat ING opnieuw zien dat zij belang hecht aan bepaalde sociale en milieunormen binnen projectfinanciering. Maar wat houden die Principles nu precies in?

Op alle projecten die binnen de reikwijdte vallen van de Equator Principles wordt een risicoanalyse toegepast van de mogelijke sociale en milieurisico's. Dit betekent dat deze niet-financiële criteria een belangrijk deel vormen van onze totale risicoanalyse.

Door deze risico's in kaart te brengen verlaagt ING het kredietrisico van haar eigen portefeuille. Ook kunnen klanten op deze wijze meer sociaal en milieuverantwoorde projecten opzetten.

THE EQUATOR PRINCIPLE ADVISORY TEAM

Een speciaal team is verantwoordelijk voor het verankeren van de Equator Principles binnen de organisatie, het Equator Principles Advisory Team.

Dit team functioneert onafhankelijk van de commerciële activiteiten en geeft training, advies en begeleiding bij het implementeren van de Equator Principles. Ook geeft zij advies over de complianceaspecten van de Principles.

Bij elke transacties met een hoog risico adviseert het EP-Adviesteam het uitvoerende team over de naleving van de Principles gedurende de looptijd van de financiering. Daarnaast adviseert zij de besluitvormers binnen de onderneming over kritieke goedkeuringsbesluiten.

Op 6 juli 2006 presenteerden ING en andere financiële instellingen een herziene versie van de Equator Principles.

- De Principles gelden wereldwijd en voor alle industrieën;
- De Principles zijn gebaseerd op sterkere en betere milieustandaarden, waaronder zwaardere eisen voor publiek overleg;
- De Principles worden toegepast op alle projecten met een hoofdsom boven USD 10 miljoen (de drempel was voorheen USD 50 miljoen);
- De Principles worden nu ook toegepast op advies over project financieringen;
- De Principles worden toegepast op verbeteringen of uitbreidingen van bestaande projecten met substantiële milieu of sociale invloed (tot nu toe waren de Principles slechts van toepassing op nieuwe projecten);
- Het toepassen van de Principles in landen waar hoge eisen worden gesteld aan milieu en sociale aspecten is vereenvoudigd;
- Elke EPFI moet nu jaarlijks rapporteren over de voortgang en prestatie met betrekking tot de Principles.

ING EQUATOR PRINCIPLE FIGURES 2010

Grand Total		74	17	48	9	2	45	27	34	27	10	20
Region	Sector	Grand Total	EP Category			Advice Outcome			MLA	HI-OECD	Annual Review	EP Spirit
			A	B	C	neg.	pos.	cond.				
Africa	Infrastructure	2		2			1	1	2			2
	Natural Resource	2		2			1	1	1		1	1
	Other											
	Power & Utilities											
Africa	Total	4		4			2	2	3		1	3
Asia	Infrastructure	1		1				1	1			
	Natural Resource	10	4	6			4	6	6		7	1
	Other	2	1	1			1	1				
	Power & Utilities	4	2	2			1	3	3	1	1	1
Asia	Total	17	7	10			6	11	10	1	8	2
CEE	Infrastructure	3		3			2	1	1	1		1
	Natural Resource	11	4	6	1		4	7	2			6
	Other	4	1	1	2		3	1		1	1	2
	Power & Utilities	2	1	1			1	1	2	1		1
CEE	Total	20	6	11	3		10	10	5	3	1	10
Europe	Infrastructure	2		2			2		2	2		
	Natural Resource	4	1	2	1	1	2	1	4	4		1
	Other	1	1				1					1
	Power & Utilities	7	1	5	1		7		4	7		3
Europe	Total	14	3	9	2	1	12	1	10	13		5
Latin America	Infrastructure											
	Natural Resource	3	1	2		1	1	1				
	Other											
	Power & Utilities	1		1			1					
Latin America	Total	4	1	3		1	2	1				
Middle East	Infrastructure											
	Natural Resource	3		3			2	1				
	Other											
	Power & Utilities	1		1			1					
Middle East	Total	4		4			3	1				
North America	Infrastructure	1		1				1				
	Natural Resource	3		2	1		3		2	3		
	Other	1		1			1			1		
	Power & Utilities	6		3	3		6		4	6		
North America	Total	11		7	4		10	1	6	10		
Grand Total		74	17	48	9	2	45	27	34	27	10	20

FINANCIEEL-ECONOMISCHE CRIMINALITEIT

Met haar beleid ten aanzien van financieel-economische criminaliteit (FEC-beleid) wil de ING Groep een duidelijk signaal afgeven. Het doel is om elke betrokkenheid bij criminele activiteiten te voorkomen en om deel te nemen aan internationale inspanningen tegen het witwassen van geld en de financiering van terroristische en criminele activiteiten.

Bij de meeste criminele activiteiten is toegang tot het financiële systeem nodig om financiële middelen te bemachtigen, manieren te ontwikkelen om geld wit te wassen of geld naar andere landen te sluizen en er daarmee voor te zorgen dat het voor andere criminele doeleinden gebruikt kan worden. De ING Groep en andere financiële instanties kunnen onwetend worden gebruikt als tussenpersoon in het proces om de echte financiële bron, namelijk geld dat afkomstig is uit criminele activiteiten, te verbergen of in het proces van de financiering van criminele activiteiten, waaronder terrorisme, worden betrokken.

De onopzettelijke betrokkenheid van de ING Groep bij criminele activiteiten is een grote zorg voor de Raad van Bestuur en de aandeelhouders van de Groep aangezien het vertrouwen van het publiek in de ING Groep hierdoor geschaad kan worden. Dit komt ook naar voren in de ING Business Principles, waarin duidelijk de nadruk ligt op de integriteit van ING.

Gevolg daarvan is het bedrijfsbeleid ten aanzien van financieel-economische criminaliteit (hierna: FEC-beleid) waarmee de ING Groep een duidelijk signaal wil afgeven ten opzichte van financieel-economische criminaliteit. Het doel is om elke betrokkenheid bij criminele activiteiten te voorkomen en om deel te nemen aan internationale inspanningen tegen het witwassen van geld en de financiering van terroristische en criminele activiteiten.

Het FEC-beleid verzekert dat

- de toepasselijke risicogebaseerde due diligence-vereisten worden nageleefd met betrekking tot het 'ken uw klant'-principe.
- ING de eisen van de wet consequent naleeft en de toepasselijke richtlijnen volgt van de rechtsgebieden waarin ING operationeel is, en;
- de merknaam en reputatie bewaakt worden.

Het FEC-beleid is verplicht voor alle bedrijfsonderdelen en beschrijft de standaarden op het gebied van:

- Customer Due Diligence
- Screeningprocedures zodat de internationale economische sanctieregelgeving wordt nageleefd
- Monitoren van de klantenactiviteit en het rapporteren van verdachte activiteiten
- Onafhankelijke onderzoeken volgens het FEC-beleid
- Training van het betrokken personeel m.b.t. het FEC-beleid

Het management van ING moet de toepasselijke lokale procedures introduceren zodat zowel de lokale wet- en regelgeving als het FEC-beleid kan worden nageleefd. Als de

lokale wetgeving strenger is, dient de lokale wetgeving te worden toegepast. Op diezelfde manier wordt het FEC-beleid toegepast als de standaarden in dat beleid strenger zijn dan de lokale wetgeving.

ING heeft een aantal niet-bindende richtlijnen ontwikkeld ter ondersteuning van de bedrijfsonderdelen en de regionale en lokale FEC-teams bij het naleven van het FEC-beleid en het consequent toepassen van de minimumstandaarden. ING heeft ook een nieuwe cursus ontwikkeld met de naam 'MLRO Master Class' voor alle Money Laundering Reporting Officers (MLRO) van ING. Het doel van de cursus is om de implementatie binnen ING van het geactualiseerde FEC-beleid, de minimumstandaarden en de richtlijnen te ondersteunen door het inzicht van de MLRO's in het geactualiseerde FEC-beleid te vergroten.

Kijk voor meer informatie over naleving van CR en een training op het gebied van naleving ook op:

http://www.ing.com/group/showdoc.jsp?docid=139900_EN&menopt=abo|coc|fec

WERELDWIJD STEMBELEID

ING is een grote institutionele belegger die vermogen beheert voor externe klanten wereldwijd en voor eigen rekening.

In april 2004 publiceerde de ING Groep het ING wereldwijd stembeleid naar aanleiding van de 'best practices' die waren opgesteld in de Nederlandse Corporate Governance Code. Dit beleid omvat de principes die de basis vormen voor alle stemprocedures van de vermogensbeheeronderdelen van ING.

ING heeft het stembeleid aangenomen om de uitoefening van het stemrecht zowel voor vermogen dat ING voor eigen rekening beheert als vermogen dat ING voor externe klanten beheert wereldwijd te kunnen monitoren en regelen. Bij het vermogensbeheer streeft ING ernaar om op lange termijn waarde te creëren. Om prestaties op de lange termijn te kunnen garanderen, is niet alleen informatie over de financiën, de economie en goed ondernemingsbestuur nodig, maar zijn ook sociale, ethische en milieutechnische overwegingen van belang voor het bepalen van de aandeelhouderswaarde.

Het wereldwijd stembeleid maakt een duidelijk onderscheid tussen vermogensbeheer voor eigen rekening en vermogen dat voor externe klanten wordt beheerd. Om potentiële belangenconflicten te vermijden, houdt ING het beheer van vermogen voor eigen rekening en dat voor rekening van klanten, strikt gescheiden (Chinese Wall).

Bij beleggingsfondsen wordt er gestemd in lijn met het stembeleid van het fonds en in het belang van alle investeerders in het fonds. Binnen het kader van het wereldwijd stembeleid van ING kunnen verschillende vermogensbeheerbedrijven van ING hun eigen stemprocedures hanteren. Ondanks de mogelijke verschillen worden de procedures altijd zo afgestemd dat er in het belang van de klant wordt gestemd. Tijdens het stemproces houden alle vermogensbeheerbedrijven van ING zonder uitzondering rekening met de regelgeving en normen in de landen en sectoren waarin zij actief zijn. Bij het bepalen van de jaarlijkse stemactiviteiten wordt ING IM Europe ondersteund door RiskMetrics, een vooraanstaand bedrijf in risicobeheer, goed ondernemingsbestuur en financieel onderzoek en analyse. RiskMetrics verricht voor ING IM Europe onderzoek naar bedrijven waarvoor ING IM moet stemmen. Bovendien neemt het bedrijf een groot deel van de administratieve taken ten aanzien van het stemmen voor zijn rekening. De commissies voor stemming bij volmacht van ING IM Europe beraden zich over het advies van RiskMetrics en nemen de uiteindelijke beslissing. ING biedt regelmatig updates en gedetailleerde informatie over haar stemgedrag, waaronder ook informatie over geheime stemmingen.

ING is van mening dat milieu-, sociale en bestuurskwesties niet alleen moeten worden aangepakt via stemactiviteiten van ING IM, maar dat deze kwesties ook een onderdeel moeten vormen van het algemene investeringsproces. Het beheer van duurzame fondsen door ING IM zorgt voor een open dialoog met stakeholders, zoals NGO's, zodat er een platform is waar milieu-, sociale en bestuurskwesties kunnen worden besproken. Dergelijke onderwerpen worden ook besproken tijdens vergaderingen met het management van bedrijven met betrekking tot duurzame beleggingsportfolio's.

Ga voor meer informatie over het wereldwijd stembeleid van ING naar [onze website](#).

Ga voor een overzicht van de stemactiviteiten voor klantenactiva in beleggingsfondsen en eigen activa naar [de website van ING IM](#).

VERMOGENSBEHEER VOOR EIGEN REKENING

Het vermogen voor eigen rekening van ING bedraagt miljarden. Het vermogen dat voor eigen rekening wordt beheerd omvat vermogen dat het eigendom is van ING Verzekeringen en ING Bank. ING Investment Management (ING IM) is het bedrijfsonderdeel dat het grootste deel van dit vermogen voor eigen rekening beheert. Het vermogen dat ING voor eigen rekening beheert, is grotendeels afkomstig van premies die consumenten betalen voor de levensverzekeringsproducten van ING. Wij zijn van mening dat dit vermogen verantwoordelijk moet worden beheerd en geïnvesteerd met respect voor onze stakeholders overal ter wereld. Wij willen onze verplichtingen aan de polishouders van ING op de korte en lange termijn nakomen. Daarnaast investeren we het vermogen dat voor eigen rekening wordt beheerd niet in bedrijven die zich bezighouden met activiteiten die niet in overeenstemming zijn met onze Business Principles en andere ING-beleidslijnen, zoals ons defensiebeleid.

SELECTIECRITERIA

Bij de beoordeling van ondernemingen op duurzaamheid, gebruikt ING 2 soorten toetsingen: Een positieve toets waarbij er wordt gekeken naar de duurzaamheid van de bedrijfsstrategie en de implementatie daarvan. ING verzamelt informatie over de prestaties van het bedrijf op het gebied van mens, milieu en maatschappij. De niet-financiële indicator (NFI) wordt gebruikt om te bepalen welke ondernemingen zich op het gebied van duurzame prestaties op een positieve manier onderscheiden van de directe concurrentie binnen een sector. De NFI-score wordt berekend op basis van meer dan 70 parameters (gegevensbronnen). Hierbij is het erg belangrijk hoe de onderneming presteert ten opzichte van de concurrenten in de betreffende sector. Als een onderneming een negatieve NFI-score heeft (d.w.z. lager dan gemiddeld), wordt de onderneming niet geschikt bevonden om in te beleggen ('best-in-class'-beoordeling).

Een negatieve toets waarbij er wordt gekeken naar de bedrijfsvoering van een onderneming. Ondernemingen worden beoordeeld op basis van een aantal uitsluitingscriteria. Ondernemingen die zich inlaten met kinderarbeid, actief zijn in de productie van wapens of zich schuldig hebben gemaakt aan corruptie worden uitgesloten.

BELEGGINGSSTRATEGIE

Beleggingsportefeuilles kennen verschillende risicoprofielen, afhankelijk van de activatoewijzing. Daarnaast biedt ING retailklanten in Nederland vijf verschillende manieren van beleggen. Een van deze vijf manieren is 'maatschappelijk verantwoord beleggen', waarbij portefeuilles worden samengesteld die aan een aantal criteria op het gebied van mens, milieu en maatschappij voldoen.

Klanten kunnen een portefeuille samenstellen met beleggingsfondsen van zowel ING als van andere aanbieders ('open architectuur'). Ze kunnen echter ook een portefeuille samenstellen met individuele ondernemingen. Beide portefeuilles voldoen aan de duurzaamheidscriteria van ING.

DUURZAME BELEGGINGSFONDSEN

ING biedt retailklanten in Nederland niet alleen informatie over de duurzaamheid van (thematische) beleggingsfondsen die ING in eigen beheer heeft, maar ook van de fondsen van een groot aantal andere aanbieders. ING selecteert fondsen die zich op een positieve manier onderscheiden op het gebied van bepaalde duurzaamheidsonderwerpen.

SRI-AFDELING

De SRI-afdeling van ING in Nederland beschikt over een aantal deskundige adviseurs en analisten die informatie bieden over duurzaam beleggen. In 2009 namen de duurzame activa die in het beheer waren van de SRI-afdeling met 10% toe tot 2,524 miljard euro. ING's SRI-beleggingsspecialisten van Retail Management en Investment Management komen regelmatig bijeen om actuele onderwerpen te bespreken.

Duurzame fondsen

DUURZAAM AANDELEN FONDS

Het SRI-team van ING Investment Management dat in Den Haag is gestationeerd, beheert het Duurzaam Aandelen Fonds waarbij risico's en kansen op het gebied van milieu, maatschappij en goed ondernemingsbestuur (ESG) worden geïntegreerd in de financiële analyse van een onderneming. Op deze manier wordt er in het fonds rekening gehouden met factoren die bij traditionele financiële analyses meestal buiten beschouwing worden gelaten, maar die van grote invloed kunnen zijn op de langetermijnprestaties. Bij het selecteren van aandelen voor het Duurzaam Aandelen Fonds baseert het SRI-team van ING zich op relatieve (best-in-class) en absolute (uitsluiting) selectiecriteria. De eerste stap voor het samenstellen van de portefeuille van het fonds is het toepassen van de 'best-in-class'-benadering, waarbij de relatieve positie van ondernemingen wordt bepaald op basis van een ESG-score. Alleen de beste 50% van elke sector slaagt voor deze relatieve toets. Vervolgens beoordeelt het SRI-team van ING de resterende ondernemingen aan de hand van een aantal uitsluitingscriteria. Ondernemingen die betrokken zijn bij de productie van kernenergie, wapens of tabak of die in de gokindustrie werkzaam zijn, worden uitgesloten, evenals ondernemingen die in strijd met het arbeidsverdrag of het mensenrechtenverdrag handelen.

SUSTAINABLE FIXED INCOME

De Sustainable Fixed Income-strategie van ING combineert maatschappelijk verantwoord beleggen met een brede, wereldwijde, europortefeuille. De samenstelling van de portefeuille van het fonds wordt gebaseerd op criteria die volledig in lijn zijn met de criteria van het Duurzaam Aandelen Fonds van ING. De Sustainable Fixed Income-portefeuille bestaat uit euro-obligaties die zijn verstrekt door overheden en ondernemingen met goede financiële vooruitzichten en die aan een aantal criteria op het gebied van milieu, maatschappij en transparantie voldoen.

VERMOGENSBEHEER VOOR EXTERNE KLANTEN

ING beheert vermogen voor investeerders die hun geld geheel naar eigen inzicht via ING willen investeren. Onder het vermogen dat ING voor externe klanten beheert, valt het vermogen dat aan individuele en institutionele investeerders toebehoort, maar ook het vermogen van beleggingsfondsen die door ING worden beheerd. ING IM is het bedrijfsonderdeel dat het grootste deel van dit vermogen voor externe klanten beheert. Eind 2009 bezat ING miljarden euro's aan vermogen van externe klanten. Indien nodig kunnen er verschillende SRI-beleidslijnen van ING op het portfolio van de klant worden toegepast. Voor klanten die de defensie-industrie of andere controversiële activiteiten willen uitsluiten, biedt ING duurzame investeringsfondsen en portfolioscreening.

UN PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE INVESTMENT

ING IM is sinds 1 september 2008 ondertekenaar van de UN Principles for Responsible Investment (UNPRI). De UNPRI, in 2006 geïnitieerd door de Secretaris Generaal van de Verenigde Naties, is een verzameling van wereldwijde 'best practices' voor verantwoord vermogensbeheer. De UNPRI heeft een partnerschap met de UN Global Compact en het UN Environmental Programme Finance Initiative, twee initiatieven waar ING eveneens lid van is. De UNPRI zijn ontworpen om investeerders te helpen rekening te houden met milieu-, sociale en bestuurskwesties bij het nemen van investeringsbeslissingen en het afhandelen van eigendomskwesties. De UNPRI zijn facultatief en vormen een ideaalbeeld. Ze fungeren als een doel om naar te streven en het is de ambitie van ING om continue verbetering aan de dag te leggen. Het besluit om de UNPRI te onderschrijven sluit aan op ING's toenemende strategische focus op duurzaamheidskwesties. Rekening houdend met het mandaat van haar klanten kijkt ING IM naar mogelijkheden voor het toepassen van UNPRI-richtlijnen in haar beleggingsanalyse en besluitvormingsprocessen. Het gaat dan om het integreren van UNPRI-richtlijnen op het gebied van sociale en milieukwesties en onderwerpen van goed bestuur. Er is een wereldwijde commissie voor het investeringsbeheer van ING opgericht (de UNPRI-commissie) met leden uit Europa, de VS, Azië en Australië om regionale UNPRI-initiatieven te monitoren en op elkaar af te stemmen, om het uitwisselen van 'best practices' te stimuleren en om een consistente interne en externe communicatie over UNPRI-initiatieven te ondersteunen. Deze commissie zal elk jaar ook deelnemen aan het UNPRI Reporting and Assessment onderzoek, op basis waarvan de voortgang kan worden beoordeeld.

De UNPRI-commissie heeft verschillende ambities opgesteld. Een daarvan is het trainen van de belangrijkste ING IM-teams op het gebied van ESG (milieu, maatschappij en goed ondernemingsbestuur). Deze ESG-informatie wordt wereldwijd verspreid als onderdeel van de belangrijkste beleggingsanalyses en besluitvormingsprocessen.

GOED BEHEER VAN COMPLIANCE-RISICO'S

ING is van mening dat goed beheer van compliance-risico's in het belang is van haar klanten, aandeelhouders en medewerkers. Het naleven van relevante wetten, regelgeving en ethische en interne normen, zowel naar de letter als naar de geest, is essentieel voor het behoud van onze goede reputatie. Het is echter niet voldoende om precies aan alle nalevingsvereisten te voldoen. ING stimuleert de bedrijfsleiders om een stapje verder te gaan.

Er worden heldere en praktische beleidslijnen en procedures in de bedrijfsprocessen van alle ING-bedrijfsonderdelen geïntegreerd. Wij beschikken over systemen waarmee huidige en toekomstige compliance-risico's kunnen worden opgespoord en beheerd en waarmee deze risico's naar interne en externe stakeholders kunnen worden gecommuniceerd. Dit is een proces van voortdurende verbetering. ING begrijpt dat het voor een goed beheer van compliance-risico's belangrijk is om te weten wat klanten en andere stakeholders verwachten en om hieraan te voldoen, zodat de kwaliteit van deze belangrijke relaties nog beter wordt.

De beleidslijnen en procedures voor niet-financiële risico's omvatten:

- De charter en het raamwerk van de ING Groep
- Insiderregelingen
- Klokkenluidersregeling
- Beleid inzake financieel-economische criminaliteit

SOCIAAL EN MILIEURISICO

Het sociaal en milieurisicobeleid (ESR) biedt een kader voor verantwoorde zakelijke overeenkomsten en vormt een integraal onderdeel van het risicobeheerportfolio van ING.

De huidige ESR-beleidslijnen zijn onderverdeeld in de volgende drie categorieën:

1. Algemene ESR-beleidslijnen: de ESR-beoordeling is gebaseerd op de zakelijke activiteiten van klanten;
2. Sectorspecifieke ESR-beleidslijnen: de ESR-beoordeling is gebaseerd op een sociaal profiel, een milieuprofiel en track records van klanten;
3. Equator Principles: de ESR-beoordeling is gebaseerd op de gevolgen van het project en de track records van klanten en/of sponsors.

SOCIAAL EN MILIEURISICOBELID

Het sociaal en milieurisicobeleid (ESR) biedt een kader voor verantwoorde zakelijke overeenkomsten en vormt een integraal onderdeel van het risicobeheerportfolio van ING. De huidige ESR-beleidslijnen zijn onderverdeeld in de volgende drie categorieën:

- Algemene ESR-beleidslijnen: de ESR-beoordeling is gebaseerd op de zakelijke activiteiten van klanten;
- Sectorspecifieke ESR-beleidslijnen: de ESR-beoordeling is gebaseerd op een sociaal profiel, een milieuprofiel en track records van klanten;

- Equator Principles: de ESR-beoordeling is gebaseerd op de gevolgen van het project en de track records van klanten en/of sponsors.

LEREN

Door een helder beleid en extensieve monitoring probeert ING het aantal situaties van non-compliance tot een minimum te beperken. Om dit te kunnen bereiken, moeten alle medewerkers van ING (107.000) worden getraind in hun rol en verantwoordelijkheden bij het beheren van compliance-risico's.

Ook in 2009 heeft Compliance Risk Management van de ING Groep zich weer beziggehouden met het opzetten en uitvoeren van een intensief trainingsprogramma dat bedoeld is voor medewerkers, managers en compliance-experts. De trainingen zijn onder andere:

The Leading Compliance Risk Management in your business.

Klassikale training die gericht is op de bovenste vier lagen van het management van ING wereldwijd (Bank en Verzekering). De meer dan 12.000 leidinggevenden die de training bijwonen, krijgen niet alleen meer inzicht in de effectieve verankering van het model van de drie verdedigingslinies van ING en de strategische waarde van het beheer van compliance-risico's, maar krijgen tevens praktische handvatten voor hun eigen bijdrage aan de versterking van het beheer van compliance-risico's en de toepassing van het raamwerk en de instrumenten.

Compliance Officer Training

Group Compliance RM werkte nauw samen met de bedrijfsonderdelen om dit één week durende programma te ontwikkelen dat gericht is op de technische kennis en persoonlijke vaardigheden van de medewerkers die zich bezighouden met het beheer van compliance-risico's.

VOORUITZICHTEN 2010

- Behalve het implementeren van verbeterde beheersinstrumenten en -processen voor compliance-risico's zal Group Compliance Risk Management ook de alertheid ten aanzien van het beheer van compliance-risico's verder verhogen door zich toe te spitsen op groepsbrede communicatie, training en opleiding.
- De innovaties voor 2010 zijn onder andere:
- Het vergroten van de alertheid ten aanzien van compliance-risico's via een innovatieve campagne met stripverhaaltjes;
- Een geïntegreerde Web 2.0-kennisportal om kennis te kunnen delen;
- Binnen ING komt er een versie voor leidinggevenden beschikbaar van het opleidingsprogramma Leading Integrity Behaviour;
- Er wordt een nieuw programma van een halve dag over integer handelen beschikbaar gesteld voor alle nieuwe ING-medewerkers als onderdeel van het introductieprogramma zodat zij goed beseffen dat de Business Principles, de sociale en milieuverantwoordelijkheid en de naleving van normen en praktijken van essentieel belang zijn voor ING;

- In het kader van haar overeenkomst met de Europese Commissie werkt Group Compliance Risk Management nauw samen met vertegenwoordigers van de Europese Commissie voor het monitoren van de naleving van door de EC gestelde eisen;
- We blijven de herstructurering van ING zorgvuldig beheren vanuit het perspectief van compliance-risicobeheer en de alertheid, procedures en processen rond potentiële belangenconflicten en handel met voorkennis worden aangescherpt. Bovendien zullen de beheerprocessen voor compliance-risico's, zoals het rapporteren van drempelwaarden, het screenen en monitoren van klanten en het monitoren van persoonlijke transacties, worden uitgevoerd voor afgesplitste divisies en voorbereid voor de verdere splitsing van de bank- en verzekeringsactiviteiten.

LEVERANCIERS

ING onderhoudt contacten met haar zakenpartners op basis van hoogstaande ethische normen en hanteert een strikt inkoopbeleid waar het gaat om kinderarbeid, milieuaspecten, regelgeving op het gebied van gezondheid, veiligheid en diversiteit bij leveranciers.

INKOOP

Behalve aan de Business Principles, die voor alle medewerkers gelden, moeten inkoopmedewerkers voldoen aan de Gedragscode voor Inkoop van ING. Deze code verbiedt het accepteren van geschenken of andere gunsten, in welke vorm dan ook. Verder bepaalt de code dat medewerkers vertrouwelijk omgaan met offertes en voorstellen van klanten en gelden er strikte normen voor het onderhouden van contacten en relaties met leveranciers. Ieder jaar zetten inkoopmedewerkers opnieuw hun handtekening onder deze code, teneinde het belang ervan te onderstrepen. Verder is de code een integraal onderdeel van de algemene inkoopvoorwaarden van ING, waaraan zakenrelaties geacht worden zich te houden. De huidige code dateert uit 2004 en bevat clausules op het gebied van milieu, gezondheid, veiligheid en kinderarbeid. De code geldt niet alleen voor alle nieuwe contracten, maar ook voor verlenging van bestaande contracten. Deze zullen worden herzien zodra dit wettelijk gezien mogelijk is.

Voor meer informatie, zie de ["General terms and conditions for the procurement of goods and services"](#) plus de ["Procurement code of conduct"](#).