



Aan de minister van Financiën

Plaats en datum: Den Haag, 12 maart 2015  
Betreft: Vragen over ABN AMRO Dubai  
Ons kenmerk: 2015D09223

Tijdens de regeling van werkzaamheden van 11 maart 2015 heeft de Kamer besloten u een brief te verzoeken met uw reactie op berichtgeving over mogelijke ontduiking door staatsbank ABN AMRO te Dubai van regels om de financiering van terroristische organisaties en witwassen tegen te gaan. Het stenogram van het gedeelte van de regeling van werkzaamheden waarin dit onderwerp is besproken, is inmiddels aan u doorgeleid.

In aanvulling op het gestelde in het stenogram hebben onderstaande fractie(s) enkele vragen gesteld c.q. opmerkingen gemaakt. Ik verzoek u in uw brief ook deze vragen/opmerkingen te beantwoorden.

#### ***Vragen en opmerkingen van de leden van de fractie van de VVD***

- Welke maatregelen heeft ABN AMRO zelf al genomen om de bij de malversaties betrokken personen in Dubai aan te pakken en welke maatregelen heeft ABN AMRO genomen om dit in de toekomst te voorkomen?
- Heeft het Ministerie van Financiën en/of DNB contact met de DFSA (toezichthouder in Dubai) over wanneer het onderzoek afgerond is? Zo nee, waarom niet? Zo ja, wanneer en wat is daar uitgekomen? Heeft de Nederlandse overheid contact gehad met de lokale autoriteiten over deze kwestie? Zo nee, waarom niet? Zo ja, wanneer en wat is daar uitgekomen?
- Wanneer is het onderzoek van de toezichthouder in Dubai gereed? Hoe wordt de Tweede Kamer daarover geïnformeerd? Welke rol heeft DNB bij het onderzoek? Waren de interne processen bij ABN AMRO op orde om deze problemen zelf tijdig te signaleren, aan te pakken en op te lossen? Hoe hebben deze gewerkt?
- Wie (c.q. welk land) gaat over de eventuele strafrechtelijke vervolging van de in Dubai gepleegde malversaties bij ABN AMRO?
- Wat zijn volgens het lokaal geldend recht de mogelijkheden om deze vormen van fraude strafrechtelijk aan te pakken? Zijn er volgens het Nederlands strafrecht mogelijkheden om Nederlandse werknemers in Dubai aan te pakken voor de daar gepleegde malversaties?
- Welke mogelijkheden heeft de toezichthouder in Dubai om deze problemen bij een buitenlandse activiteit van een Nederlandse bank aan te pakken?
- Welke instrumenten heeft DNB effectief om te bezien of de interne governance regels en interne richtlijnen van ABN AMRO voldoende zijn toegepast om deze misstanden te voorkomen en snel op te lossen in Nederland dan wel bij buitenlandse activiteiten van Nederlandse banken?
- Wat is de kans dat elders, bij andere vestigingen, vergelijkbare malversaties en problemen aan de orde zijn bij ABN AMRO? Doet de bank daarnaar nog verder intern onderzoek?
- Sinds wanneer is de minister van Financiën op de hoogte van deze problemen bij ABN AMRO? Welke acties heeft de minister sindsdien ondernomen en welke acties is de minister nog van plan om te nemen?

#### ***Vragen en opmerkingen van de leden van de fractie van de PvdA***

Tweede Kamer der Staten-Generaal  
Postbus 20018  
2500 EA Den Haag

T. 070-3182211  
E. [cie.fin@tweedekamer.nl](mailto:cie.fin@tweedekamer.nl)

- Hoe lang speelt deze zaak al?
- Klopt het dat er momenteel drie zaken lopen naar de malversaties van ABN Amro in Dubai of zijn dit er meer?
- Welke maatregelen neemt ABN AMRO in deze zaak? Wordt er nader onderzoek verricht?
- Volgens het Financieele Dagblad zijn zes bankiers 'de laan uitgestuurd'; klopt dat? Worden tegen hen nog andere stappen ondernomen? Zijn nog meer medewerkers van ABN AMRO betrokken bij deze malversaties en zijn tegen hen eveneens maatregelen getroffen?
- Zijn er door de betrokken toezichthouders al sancties opgelegd? Zo nee, ligt dit wel in de lijn der verwachting?
- Is er aangifte gedaan bij het Openbaar Ministerie? Zo nee, waarom niet, zo ja worden de betrokkenen vervolgd?
- Heeft deze zaak naar uw oordeel effect op het afstoten van ABN AMRO?

#### **Vragen en opmerkingen van de leden van de fractie van de SP**

De heer Merkies (SP) heeft op 12 maart 2015 individuele schriftelijke vragen aan u gesteld over Fraude bij ABN Dubai (2015Z04403; zie de vragen in de bijlage). De commissie verzoekt u de vragen van de heer Merkies tegelijkertijd met het toezenden van uw brief aan de Kamer te beantwoorden.

#### **Vragen en opmerkingen van de leden van de fractie van het CDA**

- Kunt u een overzicht geven van alle rechtszaken die tegen ABN AMRO zijn aangespannen?
- Kunt u een overzicht geven van alle keren dat ABN AMRO in de afgelopen vijf jaar veroordeeld is door een rechtbank of door een toezichthouder inclusief de details?
- Kunt u een overzicht geven van alle schikkingen die ABN AMRO de afgelopen vijf jaar getroffen heeft met toezichthouders of voor bedragen van meer dan 100.000 euro per keer en per schikking een reden geven?
- Kunt u aangeven hoe lang de beschreven overtredingen van de interne richtlijnen al plaatsvonden voordat deze in 2014 werden ontdekt?
- Bent u van mening dat op dit moment het interne toezicht bij ABN AMRO van onvoldoende kwaliteit is?
- Om wat voor ongeoorloofde transacties gaat het? Kunt u een voorbeeld geven van een ongeoorloofde transactie?
- Kunt u aangeven of er via ABN AMRO terroristische activiteiten zijn gefinancierd, direct of indirect?
- Kunt u aangeven of ABN AMRO internationale afspraken heeft geschonden, bijvoorbeeld op het gebied van het overtreden van sancties die aan landen zijn opgelegd zoals dit ook eerder bij BNP Paribas het geval was? En indien dit het geval is, verwacht u dan ook een miljardenboete?
- Op welke welgestelde Indiase klanten wordt gedoeld in de berichtgeving? Bij welke bedrijven of activiteiten zijn deze personen betrokken?
- Welke gevolgen ziet u voor geplande beursgang van ABN AMRO, zeker in relatie tot een eventuele megaboete voor fraude?
- Welke concrete personele maatregelen zijn er genomen bij ABN AMRO in Dubai? Betreft het hier 'lager' personeel, of ook leidinggevend personeel?
- Loopt er momenteel een -internationaal- onderzoek naar de fraude in Dubai? Zo ja, welke - internationale- organisaties of toezichthouders zijn hier bij betrokken. Zo nee, verwacht u nog een dergelijk onderzoek?

#### **Vragen en opmerkingen van de leden van de fractie van de PVV**

- Hoe lang was de schending van de regelgeving in Dubai al aan de gang?
- Wanneer kreeg de Raad van Bestuur kennis van deze schending van de regelgeving in Dubai?
- Wanneer is de Raad van Commissarissen geïnformeerd over deze schending van de regelgeving in Dubai?
- Wanneer is de NLFi geïnformeerd over deze schending van de regelgeving in Dubai?
- Wanneer is de minister geïnformeerd over deze schending van de regelgeving in Dubai?
- Klopt het dat deze zaak ruchtbaarheid heeft gekregen door een 'klokkenluider'?
- Er is sprake van schending van de regelgeving in Dubai, is er ook sprake van schending van regelgeving in Nederland?
- Is er een beeld van toezichthouders die in deze kwestie tot oplegging van boetes kunnen overgaan?
- Is er een beeld van bedragen die door de toezichthouders aan boetes kunnen worden opgelegd?
- Over welke jaren kunnen deze boetes worden opgelegd?
- Is er sprake van fiscale aftrekbaarheid van deze boetes in Nederland?
- Voor welk bedrag gaat de fiscus dan het schip in?
- Welke middelen heeft 'Amsterdam' aangewend om te voorkomen dat dit kantoor van ABN

Tweede Kamer der Staten-Generaal  
Postbus 20018  
2500 EA Den Haag

T. 070-3182211  
E. [cie.fin@tweedekamer.nl](mailto:cie.fin@tweedekamer.nl)

- AMRO voor de tweede keer de fout in ging? Waarom kon deze fraude niet worden voorkomen?
- Hoe lang waren de weggestuurde bankiers in dienst (graag per bankier aangeven)?
- Was er sprake van 'perverse prikkels' die dit gedrag aangemoedigd hebben?
- Hoe hoog waren de salarissen en de bonussen van de weggestuurde bankiers vanaf het moment dat ze in dienst waren (graag opsplitsen naar bankier en jaar)?
- Is dit beperkt tot Dubai of speelt dit ook in andere vestigingen? Hoe groot is het probleem?
- Speelt het zich alleen in de Verenigde Arabische Emiraten af of ook in andere landen?
- Om wat voor soort transacties en om welke bedragen gaat het precies? Naar welke landen zijn deze bedragen precies overgemaakt?
- Wat voor gevolgen heeft deze zaak voor de marktwaarde van ABN AMRO?
- Wat voor gevolgen heeft deze zaak voor de beursgang van ABN AMRO?
- Welke maatregelen is de minister voornemens te treffen ten aanzien van deze mistanden?
- Is de minister bereid de Kamer op de hoogte te houden voor wat betreft deze zaak?

**Vragen en opmerkingen van de leden van de fractie van D66**

- Was de minister op de hoogte van de misstanden bij bankkantoor van ABN AMRO in Dubai? Zo ja, hoe lang wist de minister dit al en wat is zijn reactie geweest?
- Wat zijn de mogelijke gevolgen van de onderzoeken die nu lopen?
- Kan de minister uitsluiten dat ABN AMRO betrokken is bij de financiering van terrorisme?
- Kan de minister in de brief ook ingaan op het feit dat het bankkantoor van ABN AMRO in Dubai tien jaar geleden ook al in opspraak is geweest?

**Vragen en opmerkingen van de leden van de fractie van de ChristenUnie**

- Heeft de minister zicht op de aard van de ongeoorloofde transacties die via ABN AMRO in Dubai zijn verricht?
- Wat is precies de rol geweest van ABN AMRO-bankiers bij deze transacties? Van welke strafbare feiten worden zij verdacht?
- Hoe zijn deze praktijken aan het licht gekomen en welke acties heeft ABN AMRO Dubai zelf ondernomen om deze praktijken te onderzoeken en schoon schip te maken?
- Hoe kan het dat deze praktijken konden plaatsvinden aangezien er al eerder frauduleuze praktijken aan het licht waren gekomen bij ABN AMRO Dubai?
- Waarom heeft het een half jaar geduurd voordat ABN AMRO Dubai maatregelen heeft genomen en mensen heeft ontslagen?
- Wanneer zijn de toezichthouders DFSA en DNB ingelicht over de fraudezaak en door wie? Is ABN AMRO Dubai toen onder verscherpt toezicht geplaatst?
- Wanneer is de minister ingelicht over deze zaak? Welke maatregelen heeft de minister toen genomen?
- Kan de minister aangeven of er momenteel ook een onderzoek plaatsvindt naar de malversaties door de Amerikaanse toezichthouder?
- Is er sprake van dat ABN AMRO Dubai een boete boven het hoofd hangt? Zo ja, wat de hoogte van deze boete?
- Welke mogelijkheden ziet de minister om de perverse prikkels die gelden voor tussenpersonen bij het aanbrengen van nieuwe klanten bij ABN AMRO Dubai weg te nemen?

Bij deze breng ik u het verzoek van de commissie over.

Hoogachtend,

de griffier van de vaste commissie voor Financiën,

R.F. Berck

**Tweede Kamer der Staten-Generaal**  
**Postbus 20018**  
**2500 EA Den Haag**

**T. 070-3182211**  
**E. [cie.fin@tweedekamer.nl](mailto:cie.fin@tweedekamer.nl)**

**2015Z04403**

Vragen van het lid Merkies (SP) aan de minister van Financiën over fraude bij ABN Dubai  
(ingezonden 12 maart 2015)

1

Heeft u kennisgenomen van de artikelen "ABN Amro stuurt topbankiers in Dubai weg na fraude," "ABN Amro onder de loep van financiële waakhond Dubai" en "Fraude komt beurskandidaat ABN Amro slecht uit"? 1)

2

Kunt u aangeven of het hier om een bijkantoor gaat of om een dochteronderneming van de staatsbank ABN Amro?

3

Kunt u bevestigen dat er fraude heeft plaatsgevonden bij deze buitenlandse vestiging van ABN Amro? Kunt u beschrijven hoe deze fraude precies in zijn werk ging?

4

Hoe kan het dat deze zaak slechts aan het licht is gekomen door een klokkenluider en anders mogelijk niet eens door het interne toezicht was opgemerkt? Wat zegt dit over het interne toezicht van ABN Amro?

5

Valt er nu nog te achterhalen of er ook sprake is geweest van ongeoorloofde praktijken, zoals witwaspraktijken, of maakt het lichtere regime waarbinnen de omstreden handelstransacties plaatsvonden dat onmogelijk?

6

Weet u of er meer van dit soort zaken spelen binnen ABN Amro die nog niet in de publiciteit zijn gekomen?

7

Kunt u aangeven hoe lang deze zaak al speelt? Wat is de rol van de Nederlandse toezichthouder geweest in deze zaak?

8

Wanneer is De Nederlandsche Bank (DNB) voor het eerst op de hoogte gebracht van deze praktijken? Wordt er samengewerkt tussen DNB en de Dubai Financial Services Authority (DFSA)? Zo ja, op welke manier? Zo nee, waarom niet?

9

Bent u bereid de Kamer te informeren over de uitkomst van het onderzoek dat Deloitte is gestart naar de omvang van deze fraudezaak binnen ABN Amro?

10

Wat zijn de consequenties voor de op handen zijnde beursgang? Welk effect zal deze zaak naar uw inschatting hebben op de opbrengst van de bank voor de schatkist?

1) Financieele Dagblad, 11 maart 2015, p. 1-3.