

## Vragen gesteld door de leden der Kamer, met de daarop door de regering gegeven antwoorden

### 1858

Vragen van het lid **Paternotte** (D66) aan de Minister van Financiën over *het ontbreken van incidenten in het jaarverslag van ABN Amro* (ingezonden 29 maart 2018).

Antwoord van Minister **Hoekstra** (Financiën) (ontvangen 20 april 2018).

#### Vraag 1

Bent u bekend met het bericht «Handelaren die zwegen over groot verlies werkten bij ABN Amro»?<sup>1</sup>

#### Antwoord 1

Ja.

#### Vraag 2

Klopt het dat er incidenten waren waarbij handelaren fouten niet tijdig hebben gemeld aan hun leidinggevenden?

#### Antwoord 2

ABN AMRO heeft mij laten weten dat er zich in 2016 één incident heeft voorgedaan dat niet tijdig bij de bank is gemeld.<sup>2</sup> Hierbij waren twee handelaren betrokken. Het niet tijdig melden is niet in lijn met het Trading Mandate van de bank. De bank heeft de betreffende handelaren ontslagen wegens de niet-tijdige melding. De Stichting Tuchtrect Banken heeft de betreffende handelaren hiervoor tuchtrechtelijk berispt. De klant van de bank heeft geen schade geleden.

#### Vraag 3

Klopt het dat deze incidenten niet voorkwamen in het jaarverslag van 2016? Zo ja, wat was hiervan de reden? Hoe beoordeelt u deze omissie in het jaarverslag? Zijn er andere vergelijkbare fouten die niet in het jaarverslag terug zijn te vinden?

<sup>1</sup> FD, 26 maart 2018

<sup>2</sup> Zie ook de uitspraken van de Stichting Tuchtrect Banken, te raadplegen via: [www.tuchtrectbanken.nl/uitspraken/niet-tijdig-melden-groot-verlies-strijd-met-regels-bank](http://www.tuchtrectbanken.nl/uitspraken/niet-tijdig-melden-groot-verlies-strijd-met-regels-bank)

#### Antwoord 3

Het is aan ABN AMRO om haar jaarverslag op te stellen in overeenstemming met de relevante wet- en regelgeving.

ABN AMRO heeft mij laten weten dat ze operationele verliezen rapporteert in haar jaarverslag, waaronder het operationele verlies naar aanleiding van onderhavig incident<sup>3</sup>.

#### Vraag 4

Klopt het dat er maar één exemplaar van het Trading Mandate beschikbaar was op de afdeling? Hoe wordt geborgd dat handelaren de regels uit het Trading Mandate tot zich kunnen nemen en navolgen? Op welke wijze zou adequate kennis van het Trading Mandate bij handelaren volgens u georganiseerd moeten zijn?

#### Antwoord 4

In algemene zin dienen de (operationele) risico's door ABN AMRO op zorgvuldige wijze geborgd te worden. De eisen aan het risicomanagement voor banken zijn vastgelegd in de verordening en de richtlijn kapitaalvereisten en de Wet op het financieel toezicht. De Europese Centrale Bank ziet hierop in samenwerking met De Nederlandsche Bank toe.

ABN AMRO heeft mij laten weten dat handelaren jaarlijks een papieren versie van het Trading Mandate ondertekenen en dat iedere handelaar beschikt over een elektronische kopie.

---

<sup>3</sup> Jaarverslag ABN AMRO 2016, p. 167 onder de categorie «Execution, delivery & process».