

De vaste commissie voor Financiën heeft op 14 oktober 2015 een aantal vragen en opmerkingen voorgelegd aan de Minister van Financiën inzake zijn brief van 14 september 2015 met betrekking tot de uitkomst van een intern onderzoek bij ABN AMRO Dubai (Kamerstuk 31 789, nr. 75).

De voorzitter van de commissie,
Duisenberg

De adjunct-griffier van de commissie,
Van den Eeden

I Vragen en opmerkingen vanuit de fracties

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

De leden van de VVD-fractie hebben kennisgenomen van de brief met de uitkomst intern onderzoek ABN AMRO Dubai. De leden van de fractie van de VVD vinden het een goede zaak dat er door ABN AMRO direct afscheid is genomen van de medewerker die de regels heeft overtreden. Voor frauderende bankiers is er volgens de leden van de VVD-fractie geen plek in de sector en deze moeten dan ook hard aangepakt worden. Eerder hoorde daar ook bij dat afscheid is genomen van betrokken klanten en tussenpersonen. Is dat nu ook het geval? Eerder is ook aangegeven dat de interne procedures en processen waar nodig aangepast worden. Wat is daarvan de stand van zaken?

Enige tijd geleden is er een motie (Kamerstuk 33 803, nr. 5)¹ aangenomen in de Tweede Kamer om het kabinet te vragen om zich er in internationaal verband voor in te zetten dat er een zwarte lijst komt voor bankiers. Wat is de stand van zaken op dat punt c.q. wat is daaraan gedaan?

De leden van de VVD-fractie weten dat de toezichthouders in Nederland (DNB) en Dubai (DFSA) onderzoeken hebben ingesteld en lezen dat de onderzoeken binnenkort worden afgerond. De leden van de VVD-fractie vernemen graag een meer exacte datum over wanneer de onderzoeken afgerond worden en dus de Tweede Kamer ook geïnformeerd kan worden over de uitkomsten.

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

De leden van de PvdA-fractie hebben met interesse kennisgenomen van de uitkomsten van het interne onderzoek van ABN AMRO naar incidenten bij haar kantoor in Dubai. De genoemde leden hebben nog de volgende vragen.

De genoemde leden vragen of de lokale herbeoordeling van de klantenportefeuille inmiddels is afgerond en of hierbij nog onregelmatigheden aan het licht zijn gekomen? De leden van de PvdA-fractie vragen wanneer de onderzoeken van de toezichthouders in Nederland en Dubai naar de onregelmatigheden in Dubai zijn afgerond?

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

De leden van de SP-fractie hebben met interesse kennisgenomen van de brief van de Minister van Financiën over de uitkomst van het interne onderzoek van ABN AMRO Dubai.

Evenwel, leven er nog enkele vragen bij deze leden.

Zo bestaat er onduidelijkheid over de vraag wanneer de uitkomsten van het DNB-onderzoek en het DFSA-onderzoek kunnen worden verwacht. Zijn de bewuste onderzoeken inmiddels afgerond? Zo ja, kunnen deze uitkomsten per direct worden gecommuniceerd met de Tweede Kamer? Zo nee, kan de Minister een indicatie geven wanneer deze onderzoeken dan wél worden afgerond, alsmede wanneer de uitkomsten hiervan kunnen worden ingezien? Klopt het dat het Deloitte-onderzoek is afgerond? Zo ja, kunnen de uitkomsten hiervan openbaar worden gemaakt?

¹ <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-33803-5.html>

Uit het interne onderzoek van ABN AMRO naar de onregelmatigheden in Dubai is gebleken dat, naast het op 22 juni 2015 gerapporteerde incident, nog een ander incident heeft plaatsgevonden. Werd dit incident, dat dateert van 2011, reeds onderzocht of is dit incident pas ontdekt na het instellen van het interne onderzoek? Kan de Minister aangeven of dit incident ook aan het licht was gekomen wanneer het interne onderzoek, naar aanleiding van eerdere misstanden, niet was ingesteld?

De onregelmatigheden in Dubai kwamen aan het licht na een melding van een klokkenluider en de escalatieprocedures bleken niet goed te functioneren. Is het voor de Minister noodzaak dat ABN AMRO adequate escalatieprocedures voor zijn diverse vestigingen heeft, alvorens ABN AMRO naar de beurs kan? Zo ja, is de Minister ervan overtuigd dat de huidige escalatieprocedures voldoende effectief zijn?

Niet alleen in Dubai zijn bij ABN AMRO misstanden aan het licht gekomen, ook met de strafrechtelijke verdenking (belastingfraude en witwassen) van Willem V., die als clearingbankier jarenlang actief was bij ABN AMRO, is ABN AMRO gevoelig gebleken voor intern misbruik van bevoegdheden. De leden van de SP-fractie vragen zich af of bekend is wat ABN AMRO nu concreet anders gaat doen naar aanleiding van deze cases? Gaat ABN AMRO proactiever controleren of interne regels worden nageleefd?

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

De leden van de PVV-fractie hebben kennisgenomen van de brief van de Minister van Financiën inzake de uitkomst van het intern onderzoek naar ABN AMRO in Dubai.

Naar aanleiding van het genoemde punt brengen de leden van de PVV-fractie het volgende naar voren.

Allereerst stellen de leden van de PVV-fractie vast dat naast het incident waarover de Kamer op 22 juni 2015 is geïnformeerd nog een incident heeft plaatsgevonden, waarmee nu in totaal negen medewerkers zijn ontslagen. De leden van de PVV-fractie willen weten hoe deze ex-medewerkers aangepakt zullen worden. Zullen zij bijvoorbeeld strafrechtelijk vervolgd worden? Hebben zij bonussen ontvangen en worden deze teruggevorderd (claw back)? Zo ja, hoe hoog waren deze bonussen?

Daarnaast willen de leden van de PVV-fractie graag weten wat voor invloed dit heeft op de marktwaarde en beursgang van ABN AMRO. Verder merken de leden van de PVV-fractie op dat ABN AMRO heeft aangekondigd in 2017 een groter deel (de helft) van de winst als dividend uit te willen keren.² De Minister geeft in zijn brief over de toekomst van de financiële sector (32 013 nr. 35) echter aan dat banken voor hun bufferopbouw op de korte termijn vooral zijn aangewezen op winstinhouding. De leden van de PVV-fractie zouden graag willen weten hoe de Minister hier tegenover staat en of de Minister wat dit betreft van standpunt is veranderd. Hoe hoog is de buffer (leverage ratio) voor ABN AMRO en hoeveel wordt hiervoor gereserveerd in de komende jaren?

Voorts stellen de leden van de PVV-fractie vast dat ABN AMRO voornemens is kapitaal te lenen dat automatisch wordt afgeschreven indien het kernvermogen van de bank onder een bepaalde minimumgrens zakt (coco's).³ De leden vragen de Minister hier nader op in te gaan en willen tevens weten in hoeverre deze coco's het systeemrisico vergroten.

² <http://fd.nl/ondernemen/1118024/abn-amro-wordt-royaler-voor-aandeelhouders>

³ <http://fd.nl/ondernemen/1118058/abn-amro-gaat-coco-s-uitgeven>

Ten slotte vragen de leden van de PVV-fractie de Minister wanneer de onderzoeken van de toezichthouders DNB en DFSA naar de Kamer zullen worden gestuurd.

Vragen en opmerkingen van de leden van de fractie van D66

De leden van de D66-fractie hebben kennisgenomen van de brief over de afronding van het interne onderzoek naar aanleiding van de problemen bij het ABN AMRO-kantoor in Dubai. Deze leden waarderen het als de Minister van Financiën de Tweede Kamer ook zal informeren over de uitkomst van de onderzoeken die zijn ingesteld door de toezichthouders in Nederland (DNB) en Dubai (DFSA), zodra deze zijn afgerond. Aanvullend vragen deze leden of de tekortkomingen die eerder door DNB werden gesignaleerd op het gebied van de identificatie en mitigatie van corruptierisico's zijn verholpen en of het beleid met betrekking tot de beheersing van het third party-risico volledig is geïmplementeerd en gevalideerd.