



Press, Public Affairs & Issue management

Memo:
Voorbereiding Gesprek
FD

Aan:

10.2.e

en

10.2.e

Datum:

28 augustus 2015

Betreft:

Voorbereiding achtergrondgesprek FD –

10.2.e
10.2.e

Achtergrondgesprek FD: 31/8 van 10.30 – 11.30 u kamer

10.2.e

1.

Achtergrond

10.2.e

buiten verzoek

buiten verzoek

2. Onderwerpen en suggestie input

Dubai:

10.2.g

Compliance/interne controle algemeen:

- We zijn een bedrijf met 22.000 werknemers. We opereren wereldwijd. Hebben duidelijke kernwaarden en business principles. Hebben strenge interne regels en gedragslijnen. ABN AMRO heeft een zero-tolerancebeleid als blijkt dat deze niet worden nageleefd. Dan nemen we gepaste maatregelen. Een incident is helaas nooit helemaal te voorkomen ondanks training, opleiding en selectie aan de poort. 95% van onze mensen geeft in EEO aan het goede te willen doen (intrinsieke motivatie).
- De compliance functie is al geruime tijd aan verandering onderhevig. Deze wordt naast toenemende wet- en regelgeving mede ingegeven door ontwikkelingen op het gebied van gedrag en cultuur (creëren van awareness). Was de Compliance Officer in het verleden voornamelijk verantwoordelijk voor het monitoren van het naleven van wet- en regelgeving. Van de Compliance Officer anno nu wordt een multi-disciplinaire en

proactieve houding verwacht. Iemand die niet alleen de regel maar ook de geest van de wet volgt en daarbij het belang van alle stakeholders meeweegt.

- De interne controle van ABN AMRO is goed op orde. Een grote onderneming als ABN AMRO loopt echter voortdurend risico's en heeft te maken met onderzoeken van toezichthouders. ABN AMRO werkt vanzelfsprekend altijd volledig mee. Indien een toezichthouder naar aanleiding 10.2.e onderzoeken bevindingen heeft, nemen we daar directe adequate maatregelen op. Ook is het mogelijk dat ABN AMRO op basis van haar eigen interne procedures onregelmatigheden/bevindingen meldt bij de betrokken toezichthouder(s) en adequate maatregelen treft. De zaak rondom de overtreding van interne regels in Dubai is daar een voorbeeld van.

- ABN AMRO heeft maatregelen getroffen om de internationale governance, onder meer via een aanscherping van rapportagelijnen en escalatieprocedures naar het hoofdkantoor, verder te versterken.

Dossiervorming:

- We zijn op dit moment de dossiers van al onze private banking klanten (in NL en buitenland) opnieuw aan het bekijken. Komen tot nu toe geen bijzonderheden uit. Willen dat onze dossiervorming – ook in de toekomst – tip top is. En we willen incidenten zo veel mogelijk uitsluiten. Nogmaals, er komen tot nu toe geen bijzonderheden uit.

10.2.c

buiten verzoek



10.2.e

buiten verzoek

Correspondentie met DNB/toezichthouders:

- Bij regulier toezicht hoort onderzoek. Bevindingen van de toezichthouder en de bank daarop, worden in correspondentie vastgelegd. Correspondentie over onderzoek is een normale gang van zaken tussen toezichthouder en banken en reflecteert de voortgang die de bank maakt. De bank neemt bevindingen van de toezichthouder altijd serieus. Zaken die aan de orde worden gesteld door de toezichthouder lossen we op. ABN AMRO werkt continue aan de verbetering van de interne bedrijfsvoering. Dit betreft ook verdere aanscherping van regels, richtlijnen en procedures waar nodig.

10.2.e

- 10.2.e zelf geeft aan:

10.2.g

10.2.g

10.2.g

In compliance-onderzoek van ABN AMRO is het tegendeel niet aan het licht gekomen. In het kader van de internationale sancties tegen Rusland heeft de Amerikaanse sanctie-autoriteit OFAC onderzoek gedaan naar banden van bedrijven met President Poetin en zijn regime. 10.2.e is daarna door de OFAC niet op de internationale sanctielijst gezet. Voor alle klanten geldt dat ABN AMRO een relatie niet afbreken op basis van onbewezen berichten. Beleid is voortdurend te bekijken of klanten (nog) voldoen aan de gestelde compliance richtlijnen. Indien daar nieuwe feiten aan het licht komen en aangetoond zou worden dat 10.2.e een relatie is met onaanvaardbare antecedenten dan zal ABN AMRO de relatie beëindigen met inachtneming van de vereiste juridische procedures.

- Ons due dilligence proces op klanten is een continue proces. In dat continue proces hebben we geen veronderstellingen dat de geruchten over 10.2.e waar waren.



ABN AMRO hanteert wereldwijd dezelfde hoge standaarden voor klant acceptatie en klant transacties. Deze zijn in lijn met de eisen van toezichthouders.

Medio 2014 kregen wij intern signalen, dat enkele medewerkers zich mogelijk niet hielden aan onze interne richtlijnen. In lijn met onze normale werkwijze zijn wij een intern onderzoek gestart. Tevens hebben wij direct op eigen initiatief onze toezichthouders in Dubai en Nederland geïnformeerd en geïnformeerd gehouden gedurende het onderzoek.

Ons interne onderzoek heeft uitgewezen, dat een aantal medewerkers zich inderdaad onvoldoende heeft gehouden aan onze interne richtlijnen, en dat een aantal klanten niet voldoen aan onze eisen ten aanzien van klant acceptatie en klant transacties.

Deze conclusies hebben er toe geleid, dat begin dit jaar deze medewerkers de bank hebben verlaten en dat de relatie met een beperkt aantal klanten actief beëindigd is.

10.2.e/10.2.g

Nader onderzoek heeft uitgewezen dat deze klanten niet aan onze strikte compliance eisen willen en/of kunnen voldoen, dan wel bancaire diensten, waaronder zakelijk betalingsverkeer, vragen, die wij als Private Bank niet willen aanbieden. In dit verband hebben wij inmiddels klanten geïnformeerd niet langer zakelijke betalingen te accepteren noch uit te voeren.

10.2.e

De bank voert periodiek een evaluatie uit van haar klantenportefeuille om vast te stellen, dat al onze klanten aan onze hoge standaarden voor klant acceptatie en klant transacties voldoen. Van klanten, die dit niet kunnen dan wel niet willen, nemen wij actief afscheid.

Kantoor Dubai richt zich primair op Private Banking activiteiten voor klanten uit UAE en het Indiase Subcontinent. Er werken ca. 75 mensen in onze lokale Private Bank, alwaar we ruim USD 3 mrd aan klant vermogen beheren.

In private banking komt het voor dat klanten met de bank in contact komen via een tussenpersoon. Gebruikelijk in de industrie is, dat een tussenpersoon voor het aanbrengen van een mogelijke klant een vergoeding krijgt. Deze vergoedingen variëren per situatie, en zijn onder meer afhankelijk van aard en omvang van de diensten, die de nieuwe klant zoekt. Voor tussenpersonen hanteert ABN AMRO dezelfde hoge standaarden voor acceptatie. Inmiddels hebben we vastgesteld dat enkele tussenpersonen niet aan deze eisen voldoen, en hebben wij inmiddels onze relatie met hen beëindigd.

Gedurende het onderzoek hebben wij de toezichthouders actief geïnformeerd en zullen dat ook blijven doen.

To: Raab, W (Wouter) (FIN) [10.2.e]@minfin.nl
Cc: [10.2.e] (10.2.e) (FIN/DEELN) [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] (10.2.e) (FIN/DEELN) [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] (FIN) [10.2.e]@minfin.nl
From: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Sent: Mon 9/14/2015 11:03:52 AM
Importance: High
Subject: FW: Kamerbrief Dubai
MAIL_RECEIVED: Mon 9/14/2015 11:03:53 AM

Tekstvoorstel AA:

buiten verzoek

10.2.g

Van: [10.2.e]@nl.abnamro.com [10.2.e]@nl.abnamro.com]
Verzonden: maandag 14 september 2015 11:02
Aan: [10.2.e] (10.2.e) (FIN/DEELN)
CC: [10.2.e] (10.2.e) (FIN/DEELN); [10.2.e] (FIN)
Onderwerp: Re: Kamerbrief Dubai

Beste [10.2.e]

Ik verwijz naar mijn mail van zouist. De tekst in jouw concep[10.2.g]
[10.2.g] Zoals [10.2.e] aan Wouter Raab heeft laten weten [10.2.g]
[10.2.g]

Vriendelijke groet,
[10.2.e]

From: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN) <[10.2.e]@minfin.nl>
To: [10.2.e]@nl.abnamro.com" <[10.2.e]@nl.abnamro.com>,
Cc: [10.2.e] (10.2.e) (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl>, [10.2.e] (FIN)" <[10.2.e]@minfin.nl>
Date: 14-09-2015 08:58
Subject: Kamerbrief Dubai

Beste 10.2.e

Bijgevoegd stuur ik je een concept kamerbrief over Dubai. Deze is nog niet afgestemd met de minister, maar zullen we zsm gaan doen. Wij begrepen dit weekend dat het nog onduidelijk is wanneer de prospectus precies naar buiten komt, maar dat dit mogelijk al vandaag is. Lukt het daarom om jullie opmerkingen uiterlijk 11.00 uur aan te leveren?

Alvast dank en groet,

10.2.e 10.2.e

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. [attachment "2015 09 14 kamerbrief Dubai_schoon.docx" deleted by 10.2.e] [NL/ABNAMRO/NL]

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e (THI_ECIS) 10.2.e @dnb.nl; 10.2.e (THI_TTI) 10.2.e @dnb.nl; 10.2.e
10.2.e @dnb.nl; 10.2.e (EUBA_AAB) 10.2.e @dnb.nl; 10.2.e
(EUBA_AAB) 10.2.e @dnb.nl; 10.2.e (FIN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e 10.2.e
(FM/IBI) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e 10.2.e
(BJZ/JZ) 10.2.e @minfin.nl
From: 10.2.e (THI_TTI)
Sent: Tue 11/17/2015 4:04:30 PM
Importance: Normal
Subject: FW: Kamervragen Dubai <Encrypted using DNB TLS>
MAIL_RECEIVED: Tue 11/17/2015 4:05:21 PM
[20151116 Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA \(2\) schoon.docx](#)

Beste 10.2.e,

Bij dezen in track changes onze input.

Mvg,

10.2.e

10.2.e

Toezichthouder-specialist / Examining Officer



De Nederlandsche Bank N.V.
Divisie Toezicht Expertisecentra

Thematisch Toezicht Integriteit

T 10.2.e
M
E 10.2.e @DNB.nl

From: 10.2.e (EUBA_AAB)
Sent: dinsdag 17 november 2015 15:27
To: 10.2.e (THI_ECIS) <10.2.e @dnb.nl>; 10.2.e (THI_TTI)
<10.2.e @dnb.nl>; 10.2.e (THI_TTI) <10.2.e @dnb.nl>
Cc: 10.2.e (EUBA_AAB) <10.2.e @dnb.nl>
Subject: FW: Kamervragen Dubai <Decrypted using DNB TLS>

Heren,

Willen jullie dit oppakken en rechtstreeks reageren?

Dank

Met vriendelijke groet, Kind regards,

10.2.e



De Nederlandsche Bank N.V.
European Banks Supervision
ABN AMRO

T + 10.2.e
M + 10.2.e
E 10.2.e @dnb.nl

From: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl
Sent: dinsdag 17 november 2015 15:06
To: 10.2.e (EUBA_AAB) 10.2.e @dnb.nl; 10.2.e @nl.abnamro.com'
<10.2.e @nl.abnamro.com>; 10.2.e 10.2.e (FM/IBI) <10.2.e @minfin.nl>
Cc: 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN) <10.2.e @minfin.nl>; 10.2.e 10.2.e (BJZ/JZ)
<10.2.e @minfin.nl>; 10.2.e (FIN) <10.2.e @minfin.nl>
Subject: Kamervragen Dubai <Decrypted using DNB TLS>

Allen,

Bedankt voor jullie antwoorden op de Kamervragen over Dubai. Bijgaand de concept beantwoording in TC en schone versie. Graag jullie aanvullingen voor donderdag 12 uur in de schone versie. Bedankt!

Gr. 10.2.e

10.2.e 10.2.e

Ministerie van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 10.2.e
M
E 10.2.e @minfin.nl

De informatie verzonden met dit e-mailbericht is vertrouwelijk en uitsluitend bestemd voor de geadresseerde. Indien u als niet-geadresseerde dit bericht ontvangt, wordt u verzocht direct de afzender hierover te informeren en het bericht te vernietigen. Gebruik van informatie door onbevoegden, openbaarmaking of vermenigvuldiging is verboden en kan leiden tot aansprakelijkheid.

De afzender is niet aansprakelijk voor schade die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. De e-mails en eventueel bijgevoegde bestanden zijn volgens een standaardprocedure gecontroleerd op computervirussen. Deze controle kan aanwezigheid van malware, zoals virussen, echter niet geheel uitsluiten.

The information sent in or enclosed with this email is confidential and intended solely for the addressee. If you have received this email but are not the intended recipient, please notify the sender immediately and delete the message. Please be advised that the unauthorised use, disclosure, dissemination or distribution of information is prohibited by law and may entail liability.

The sender cannot be held liable for damage in connection with risks inherent in electronic message transfer. The sender has taken standard precautions to verify no computer viruses are present in this email or any attachments it may contain. However, the presence of malware, such as viruses, cannot be ruled out.

To: [10.2.e] 2, [10.2.e] (FIN/DEELN)[10.2.e]@minfin.nl]
Cc: [10.2.e] ([10.2.e] (FIN/DEELN)[10.2.e]@minfin.nl]; [10.2.e] ([10.2.e] (FEZ)[10.2.e]@minfin.nl]
From: [10.2.e] (FEZ)
Sent: Thur 7/2/2015 2:03:01 PM
Importance: Normal
Subject: FW: Notitie klokkenluidersmelding Dubai
MAIL_RECEIVED: Thur 7/2/2015 2:03:03 PM
[2015 06 15 NO opzet dubai.docx](#)

He[10.2.e]

[10.2.e] jij voor [10.2.e] en mij de door de minister geparafeerde versie van deze notitie?

Alvast bedankt.

[10.2.e]

Van: [10.2.e] ([10.2.e] (FEZ)

Verzonden: dinsdag 16 juni 2015 9:10

Aan: [10.2.e] (FEZ)

Onderwerp: FW: Notitie klokkenluidersmelding Dubai

Met vriendelijke groet,

[10.2.e] [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e] [10.2.e]
[10.2.e] [10.2.e] [10.2.e] [10.2.e]
[10.2.e] [10.2.e]
[10.2.e] [10.2.e]

Dubbel met e-mail van 16 juni 2015, 8:57

De volgende pagina is verwijderd
omdat deze geheel dubbel was.

To: [10.2.e] [2] [10.2.e] (FIN/DEELN) [10.2.e] [10.2.e]@minfin.nl]
Cc: [10.2.e] (FIN/DEELN) [10.2.e] [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e]; [10.2.e]
(10.2.e) (FIN/DEELN) [10.2.e] [10.2.e]@minfin.nl]
From: [10.2.e]@nl.abnamro.com
Sent: Wed 10/21/2015 3:04:11 PM
Importance: Normal
Subject: Fw: Korte call met [10.2.e] en [10.2.e] (bij voorkeur morgen)?
MAIL_RECEIVED: Wed 10/21/2015 3:04:31 PM

11.1

----- Forwarded by [10.2.e] ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL on 21-10-2015 15:03 -----

From: [10.2.e] ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL
To: [10.2.e] [2] [10.2.e] (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl>,
Cc: [10.2.e] (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl>, "[10.2.e]", "[10.2.e] ([10.2.e] (FIN/DEELN)"
<[10.2.e]@minfin.nl>
Date: 21-10-2015 14:56
Subject: RE: Korte call met [10.2.e] en [10.2.e] (bij voorkeur morgen)?

Om 17:30 uur heeft hij een andere call; ik kan daar helaas niet aan sleutelen (tijdlijnen en zo). Sorry!

Groet, [10.2.e]

From: "[10.2.e] ([10.2.e] (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl>
To: "[10.2.e]@nl.abnamro.com" <[10.2.e]@nl.abnamro.com>,
Cc: "[10.2.e] (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl>, "[10.2.e] ([10.2.e] (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl>," [10.2.e] (FIN/DEELN)"
<[10.2.e]@minfin.nl>
Date: 21-10-2015 14:32
Subject: RE: Korte call met [10.2.e] en [10.2.e] (bij voorkeur morgen)?

Hoi [10.2.e]

Afhankelijk van de onderwerpen kunnen wij zien wie hier het best bij aan kan schuiven. Is half 6 ook een optie voor [10.2.e]

Groet, [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e]@nl.abnamro.com [10.2.e]@nl.abnamro.com]
Verzonden: woensdag 21 oktober 2015 14:11
Aan: [10.2.e] [2] [10.2.e] (FIN/DEELN)
CC: [10.2.e]
Onderwerp: Re: Korte call met [10.2.e] en [10.2.e] (bij voorkeur morgen)?

Is vanmiddag 16:30 - 17:00 uur een optie? Heb nog geen antwoord op jullie vraag over het onderwerp. Ik heb gehoord informeren over twee dossiers maar weet helaas niet meer. Vraag staat trouwens wel uit.

Ik hoor graag of het tijdstip schikt.

Groeten, [10.2.e]

From: [10.2.e] [2] [10.2.e] (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl>
To: "[10.2.e]@nl.abnamro.com" <[10.2.e]@nl.abnamro.com>, "[10.2.e]",
Date: 21-10-2015 12:33
Subject: Re: Korte call met [10.2.e] en [10.2.e] (bij voorkeur morgen)?

Hoi [10.2.e]

Wat is het onderwerp van de call? Bij voorkeur zou ik de call vandaag willen laten plaatsvinden.

Groet, [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e]@nl.abnamro.com [10.2.e]@nl.abnamro.com]
Verzonden: Wednesday, October 21, 2015 12:30 PM W. Europe Standard Time
Aan: [10.2.e] [2] [10.2.e] (FIN/DEELN)
Onderwerp: Korte call met [10.2.e] en [10.2.e] (bij voorkeur morgen)?

Beste [10.2.e] [10.2.e]

611031

00309

10.2.e heeft mij gevraagd bij voorkeur morgen een korte call in te plannen (voor de zekerheid ga ik uit van 30 min.). Voor 10.2.e kan ik vrijmaken tussen 10:45 en 15:30 uur of na 16:30 uur. Het gaat om twee dossiers waar 10.2.e jullie over willen informeren.

Willen jullie mij laten weten of, en zo ja welke tijden, jullie morgen beschikbaar zijn? Bij voorbaat dank voor je reactie.

Vriendelijke groet,

Met vriendelijke groet,

10.2.e 10.2.e
ABN AMRO | Corporate Office
Gustav Mahlerlaan 10 | 1082 PP Amsterdam | Nederland | PAC HQ1210
Tel 10.2.e
Email: 10.2.e @nl.abnamro.com
Denk aan het milieu voordat u deze e-mail print.

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.
This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.
This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN) [10.2.e]@minfin.nl]
From: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Sent: Thur 10/8/2015 5:01:29 PM
Importance: Normal
Subject: FW: schriftelijke vragenronde Dubai
MAIL_RECEIVED: Thur 10/8/2015 5:01:30 PM
[kamerbrief-informatie-uitkomst-intern-onderzoek-dubai\[2\].pdf](#)

Van: [10.2.e]@nl.abnamro.com [10.2.e]@nl.abnamro.com]
Verzonden: donderdag 8 oktober 2015 16:55
Aan: [10.2.e] [2] [10.2.e] (FIN/DEELN)
CC: [10.2.e]
Onderwerp: Fw: schriftelijke vragenronde Dubai

Beste 10.2.2.

10.2.e jij of onderstaand bericht van onze collega van Government Affairs klopt? Een 'eindrapport' waarover hieronder wordt gesproken zal namelijk volgende week nog niet beschikbaar zijn. Ook wat ons betreft zou het logisch zijn om te wachten op de afronding van het proces, maar wij zijn nog steeds in afwachting van de brieven van de beide toezichthouders. Bovendien staat het ons niet vrij toezichtsvertrouwelijke rapporten van toezichthouders integraal te delen. Het is onze bedoeling om de Minister in een brief te informeren over de belangrijkste bevindingen en conclusies zodra dat zover is.

Het leek mij goed om dit alvast maar even door te geven om misverstanden te vermijden. Wellicht dat we dit maandag tijdens de geplande call over de lopende reputatiegevoelige dossiers nog even kunnen bespreken?

Vriendelijke groet,

10.2.e

----- Forwarded by 10.2.e ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL on 07-10-2015 17:51 -----

From: NL/ABNAMRO/NL
To: @ABNAMRO,
Cc: @ABNAMRO,
Date: 07-10-2015 16:47
Subject: schriftelijke vragenronde Dubai

Allen,

Ter informatie

Zojuist stelde het CDA (Rennes) voor om toch het eindonderzoek voor Dubai af te wachten alvorens een schriftelijke vragenronde te houden. Het eindrapport wordt waarschijnlijk volgende week naar de Tweede Kamer gestuurd is nu de verwachting.

De inbrengdatum van de vragen staat nu nog op 14 oktober. Alleen de SP wil niet wachten en stelt alvast vragen voor 14 oktober. Andere partijen wachten dus eerst het eindrapport af en houden daarna wellicht nog een vragenronde (zeker is dit niet).

Groet,

10.2.e

[illegible]

00311

10.2.e	@ABNAMRO, Rob	10.2.e	@ABNAMRO, 10.2.e	10.2.e	@ABNAMRO, 10.2.e	10.2.e	@ABNAMRO,
10.2.e	10.2.e	@ABNAMRO, 10.2.e	10.2.e	@ABNAMRO			

Date: 23-09-2015 16:24
Subject: schriftelijke vragenronde Dubai

Allen,

Ter informatie

Zojuist heet de Vaste Commissie Financiën in de Tweede Kamer besloten een schriftelijke vragenronde te houden over de brief van 14 september (zie bijlage) van Minister Dijsselbloem aan de Tweede Kamer over Dubai.

Het CDA (Omtzigt) drong hier samen met SP (Merkies) op aan. De PvdA (Nijboer) gaf aan dit verzoek te kunnen steunen. VVD (De Vries) was tegen.

Inbrengdatum van de vragen is nog niet bekend. zoals het er nu naar uitziet worden deze vragen vóór de definitieve afronding van het Dubai-onderzoek afgerond.

Groet,

10.2.e

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: [redacted] (FIN) [redacted]@minfin.nl; [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl
Cc: [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl; [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl
From: [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)
Sent: Tue 6/16/2015 6:22:58 PM
Importance: Normal
Subject: Fw: uitvloeisel klokkenluidermelding
MAIL_RECEIVED: Tue 6/16/2015 6:23:00 PM

Ti

Van: [redacted]@nl.abnamro.com [redacted]@nl.abnamro.com]
Verzonden: Tuesday, June 16, 2015 06:11 PM W. Europe Standard Time
Aan: [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)
Cc: [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN); [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: uitvloeisel klokkenluidermelding

Beste [redacted]

Ik begrijp dat de medewerker inderdaad geen prive-rekening bij ANB AMRO heeft gebruikt om het cash bedrag op te storten maar dat dit via een prive-rekening bij een andere bank in Dubai is verlopen. Het lijkt er echter op dat het aannemen van cash en het vervolgens doorboeken daarvan wel op uitdrukking een verzoek van een ABN AMRO klant is gedaan. De medewerker was de accountmanager van deze klant.

Vriendelijke groet,

[redacted]

From: [redacted] ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL
To: [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl>;
Cc: [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl>; [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl>
Date: 16-06-2015 11:25
Subject: RE: uitvloeisel klokkenluidermelding

Beste [redacted]

De verdachte betalingen zijn gebleken uit forensisch onderzoek, waarbij uiteraard niet met 100% zekerheid kan worden gesteld dat het inderdaad om witwassen gaat. Voorzover ik weet klopt jouw weergave voor het overige, maar ik check dat nog even.

Vriendelijke groet,

[redacted]

From: [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl>
To: [redacted]@nl.abnamro.com" <[redacted]@nl.abnamro.com>;
Cc: [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl>; [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl>
Date: 16-06-2015 09:19
Subject: RE: uitvloeisel klokkenluidermelding

Hoi [redacted]

Nog even een vraag ter verduidelijking wat nu precies de casus is. Van Wouter Raab begreep ik dat de medewerker zich schuldig lijkt te hebben gemaakt aan witwassen, maar dat hierbij geen ABN AMRO rekeningen zijn gebruikt. Kun jij vertellen wat er dan wel precies is gebeurd? Heeft de medewerker via een rekening bij een andere bank witgewassen? En is dus de enige betrokkenheid van ABN het feit dat de persoon in kwestie bij ABN werkt? Dus geen ABN rekeningen en geen ABN cliënten betrokken?

Ik hoor het graag nog even van je!

Alvast bedankt en groet,

[redacted]
[redacted] [redacted]@nl.abnamro.com [redacted]@nl.abnamro.com]

Verzonden: maandag 15 juni 2015 11:49

Aan: [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)

CC: [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN); [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN); [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN); [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)

Onderwerp: Re: uitvloeisel klokkenluidermelding

611040

00314

Beste 10.2.e

Ik zie nu pas jouw mail. Ik stem even af wie van onze kant aan de call moet deelnemen en meld mij zsm.

Vriendelijke groet,

10.2.e

From: 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e@minfin.nl>
To: "10.2.e@nl.abnamro.com" <10.2.e@nl.abnamro.com>,
Cc: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e@minfin.nl>, "10.2.e (10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e@minfin.nl> 10.2.e <10.2.e@nfi.nl>,
10.2.e <10.2.e>
Date: 15-06-2015 10:52
Subject: uitvloeisel klokkenluidmelding

Beste 10.2.e

Goedemorgen,

Mijn directeur is vrijdag door AA geïnformeerd over een uitvloeisel van de tweede klokkenluidmelding mbt Dubai (zie onder). De minister wil daar graag op korte termijn de Kamer over inlichten. Wij zouden graag even met je bellen om te bekijken hoe we dit gaan aanpakken (Alternatief: later, dan is 10.2.e beschikbaar).

Je kan ons bellen op: 10.2.e

Vriendelijke groet,

10.2.e

Op 12 jun. 2015 om 18:41 heeft "Raab, W (Wouter) (FIN)" <10.2.e@minfin.nl> het volgende geschreven:

Jeroen,

Ik werd aan eind van de middag door ABN AMRO gebeld dat als uitvloeisel van de tweede klokkenluidersmelding in Dubai intern onderzoek is gedaan. Daarbij is gebleken dat een lokale medewerker van de private bank betrokken is - voor eigen rekening - bij een witwasoperatie voor een bedrag van \$ 94000. Hierbij zijn geen ABN AMRO rekeningen gebruikt. Twee andere medewerkers zijn mogelijk betrokken. De eerste medewerker wordt dinsdag gehoord. Inmiddels is hij geschorst. Naar alle waarschijnlijkheid zal hij na het verhoor worden ontslagen. DNB en DFSA zijn ingelicht. NLFI ook. Nog niet duidelijk wanneer dit naar buiten komt. Naar ik begrip is vanmiddag raad van bestuur geïnformeerd. Wij zullen op de hoogte worden gehouden.

Groet
Wouter

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN) [10.2.e] @minfin.nl; [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN) [10.2.e] @minfin.nl; [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN) [10.2.e] @minfin.nl
From: [10.2.e] (COMM)
Sent: Tue 8/11/2015 1:43:00 PM
Importance: Normal
Subject: Fwd: Concept-Fd fraude ABN AMRO bankier
MAIL_RECEIVED: Tue 8/11/2015 1:43:00 PM

Verstuurd vanaf mijn iPhone

Begin doorgestuurd bericht:

Van: "Dijsselbloem, JRVA (Jeroen)" <[10.2.e]@minfin.nl>
Datum: 11 augustus 2015 13:31:53 CEST
Aan: [10.2.e] (COMM)" <[10.2.e]@minfin.nl>
Kopie: "Dijsselbloem, JRVA (Jeroen)" <[10.2.e]@minfin.nl>, [10.2.e] p., [10.2.e] <[10.2.e]@minfin.nl>, [10.2.e] (AL GT)" <[10.2.e]@minfin.nl>
Onderwerp: Antw.: Concept-Fd fraude ABN AMRO bankier

11.1

Verstuurd vanaf mijn iPad

Op 11 aug. 2015 om 12:17 heeft "[10.2.e] (COMM)" <[10.2.e]@minfin.nl> het volgende geschreven:

ABN heeft de volgende verklaring gegeven:

Reactie ABN AMRO op artikel FD 'OM verdenkt ABN AMRO-bankier van miljoenenfraude'

Het Financieele Dagblad schrijft vandaag 'OM verdenkt ABN AMRO-bankier van miljoenenfraude'.

Het Financieele Dagblad heeft een reactie aan ABN AMRO gevraagd. Deze kan ABN AMRO niet geven, omdat de bank geen mededelingen doet over individuele medewerkers.

ABN AMRO heeft een zero-tolerancebeleid als het gaat om het naleven van interne regels en gedragslijnen. Als blijkt dat deze worden overtreden, neemt de bank adequate maatregelen.

Groet,

[10.2.e]

Van: Dijsselbloem, JRVA (Jeroen)
Verzonden: dinsdag 11 augustus 2015 12:13
Aan: [10.2.e] (COMM); [10.2.e] p., [10.2.e]
CC: Dijsselbloem, JRVA (Jeroen)
Onderwerp: Re: Concept-Fd fraude ABN AMRO bankier

11.1

Heeft AA zelf al gereageerd?

Verstuurd vanaf mijn iPad

Op 10 aug. 2015 om 22:02 heeft "[REDACTED] 10.2.e" (COMM)" <[REDACTED] 10.2.e@minfin.nl> het volgende geschreven:

De eerste keer was ie onbestelbaar....

Verstuurd vanaf mijn iPad

Begin doorgestuurd bericht:

Van: [REDACTED] 10.2.e (COMM)" <[REDACTED] 10.2.e@minfin.nl>
Datum: 10 augustus 2015 22:01:37 CEST
Aan: "[REDACTED] 10.2.e@frd.shsdir.nl" <[REDACTED] 10.2.e@frd.shsdir.nl>
Kopie: "[REDACTED] 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)" <[REDACTED] 10.2.e@minfin.nl>, [REDACTED] 10.2.e .e [REDACTED] 10.2.e (FIN/DEELN)" <[REDACTED] 10.2.e@minfin.nl>, "[REDACTED] 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)" <[REDACTED] 10.2.e@minfin.nl>
Onderwerp: Doorst.: Concept-Fd fraude ABN AMRO bankier

Jeroen,

Ter informatie hieronder vier artikelen die morgen in het FD verschijnen over een frauderende ABN AMRO bankier.

Financieringen zoekt nu uit hoe een en ander zit. Zodra er meer bekend is word jij geïnformeerd.

Groet,

[REDACTED] 10.2.e

Verstuurd vanaf mijn iPad

Begin doorgestuurd bericht:

Van: <[REDACTED] 10.2.e@nl.abnamro.com>
Datum: 10 augustus 2015 20:53:23 CEST
Aan: <[REDACTED] 10.2.e@minfin.nl>
Onderwerp: Fw: Concept-Fd

Hi [REDACTED] 10.2.e

Bijgaand concept-verhaal. Met vriendelijke groet, [REDACTED] 10.2.e

[REDACTED] 10.2.g

10.2.e

10.2.e

10.2.g

10.2.e

10.2.g

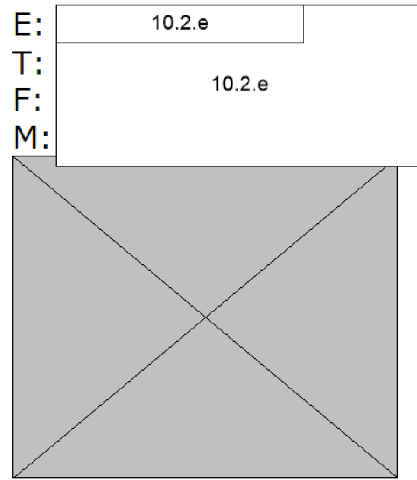
10.2.g

Met vriendelijke groet,

10.2.e

Redacteur

Het Financieele Dagblad
Prins Bernhardplein 173, 1097 BL Amsterdam
Postbus 216, 1000 AE Amsterdam



[FD Mediagroep](#) - [Het Financieele Dagblad](#) - [BNR Nieuwsradio](#) - [Fondsnieuws](#)
[RedactiePartners](#) - [Company.info](#) - [Energiea](#) - [ESB](#) - [Pensioen Pro](#)

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP)
Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.



<mime-attachment.jpg>

To: [10.2.e 2. 10.2.e] (FIN/DEELN)[10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] (10.2.e) (FIN/DEELN)[10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e]
[10.2.e] (FIN)[10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] ([10.2.e] (BJZ/JZ)[10.2.e]@minfin.nl]
From: [10.2.e] [10.2.e]
Sent: Wed 10/28/2015 9:02:52 AM
Importance: Normal
Subject: kamervraag Dubai
MAIL_RECEIVED: Wed 10/28/2015 9:01:49 AM

Hoi,

Bijgaand antwoord op onderstaande kamervraag inzake Dubai:

Vraag: Daarnaast willen de leden van de PVV-fractie graag weten wat voor invloed dit heeft op de marktwaarde en beursgang van ABN AMRO.

Antwoord: [10.2.g] 10.2.g
[10.2.g]

Groet,

[10.2.e]

To: [10.2.e 2.e] [10.2.e]@nlfi.nl]
Cc: [10.2.e] ([10.2.e] (FIN/DEELN)) [10.2.e]@minfin.nl]
From: [10.2.e 2. 10.2.e] (FIN/DEELN)
Sent: Tue 10/27/2015 12:07:27 PM
Importance: Normal
Subject: Kamervragen Dubai
MAIL_RECEIVED: Tue 10/27/2015 12:07:29 PM

Hi [10.2.e]

Ik heb eerder de Kamervragen rondgestuurd die zijn gesteld nav de brief over Dubai van 14 september. Ik zou graag jullie antwoord nog ontvangen op de vraag die gesteld is over het gevolg van de incidenten in Dubai op de marktwaarde en beursgang van ABN AMRO. Lukt het hier vandaag reactie op te geven?

Daarnaast willen de leden van de PVV-fractie graag weten wat voor invloed dit heeft op de marktwaarde en beursgang van ABN AMRO. (NLFI)

Alvast bedankt!

Groet, [10.2.e]

To: Raab, W (Wouter) (FIN)[10.2.e@minfin.nl]
Cc: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)[10.2.e@minfin.nl]; 10.2.e 2, 10.2.e (FIN/DEELN)[10.2.e@minfin.nl]; 10.2.e
10.2.e (FIN)[10.2.e@minfin.nl]; 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)[10.2.e@minfin.nl]; 10.2.e
(COMM)[10.2.e@minfin.nl]
From: 10.2.e (FIN/DEELN)
Sent: Mon 6/22/2015 10:41:59 AM
Importance: Normal
MAIL_RECEIVED: Mon 6/22/2015 10:42:02 AM
[Kamerbrief Dubai.docx](#)
[Brief ABN AMRO.docx](#)

Wouter,

Bijgaand de finale versie van onze brief en de brief van ABN AMRO. Zou je deze kunnen doorzetten aan de minister?

De minister zit vanaf 12:30 in de eurogroep. Daarvoor spreekt hij nog met Merkel en Tsipras. Tussen 10:45-11:00. En tussen 12:00-12:30 heeft de minister een gaatje.

Groet,

10.2.e

To: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl
Cc: Raab, W (Wouter) (FIN); [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] (FIN); [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl
From: [10.2.e] (FIN/DEELN)
Sent: Mon 6/22/2015 12:11:58 PM
Importance: Normal
Subject: Kamerbrief Dubai ii
MAIL_RECEIVED: Mon 6/22/2015 12:12:02 PM
[Kamerbrief Dubai-final.docx](#)
[20150622 Brief aan MinFin, Dijsselbloem, J. inzake Dubai final.pdf](#)
[Update Dubai \(2\).doc](#)

Van: [10.2.e] (FIN/DEELN)
Verzonden: maandag 22 juni 2015 12:07
Aan: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
CC: Raab, W (Wouter) (FIN); [10.2.e] (FIN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] [10.2.e] (FIN/DEELN)
Onderwerp: Kamerbrief Dubai ii

[10.2.e],

Bijgaand de finale versie van onze brief en de brief van ABN AMRO. Zou je deze kunnen doorzetten aan de minister?

De minister zit vanaf 12:30 in de eurogroep. Tussen 12:00-12:30 heeft de minister een gaatje.

Groet,

[10.2.e]

[Deze mail kan je sturen:](#)

11.1

Met vriendelijke Groet,

[10.2.e]

To: [10.2.e] ([10.2.e] (FIN/DEELN))([10.2.e]@minfin.nl]
From: [10.2.e] 2, [10.2.e] (FIN/DEELN)
Sent: Tue 11/3/2015 9:04:31 AM
Importance: Normal
Subject: NO FIN 2015-1303 Kamervragen Dubai_1
MAIL_RECEIVED: Tue 11/3/2015 9:04:33 AM
[NO FIN 2015-1303 Kamervragen Dubai 1.docx](#)

Hierbij, ik zet de notitie ook in de map van Kamervragen onder ABN AMRO.

Gr, [10.2.e]
[10.2.e]

To: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e@minfin.nl]
From: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Sent: Mon 11/2/2015 9:28:52 PM
Importance: Normal
Subject: Re: 2015 10 28 Kamervragen Dubai_vs 2 nov_schoon
MAIL_RECEIVED: Mon 11/2/2015 9:28:54 PM

Ja dat had ik dus al gedaan...

11.1

Voor morgen trouwens: de minute ligt als het goed is klaar in mijn postvak!

Gr, 10.2.e

Van: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Verzonden: Monday, November 02, 2015 09:07 PM W. Europe Standard Time
Aan: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)
Onderwerp: Re: 2015 10 28 Kamervragen Dubai_vs 2 nov_schoon

11.1

Van: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Verzonden: Monday, November 02, 2015 06:34 PM
Aan: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Onderwerp: Fw: 2015 10 28 Kamervragen Dubai_vs 2 nov_schoon

Ti: Ik ga vnv commentaar van 10.2.e en 10.2.e verwerken en stuur het dan door naar 10.2.e en 10.2.e

11.1

0.2.e

Van: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Verzonden: Monday, November 02, 2015 06:26 PM W. Europe Standard Time
Aan: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Onderwerp: 2015 10 28 Kamervragen Dubai_vs 2 nov_schoon

Hoi 10.2.e

0.2.e in de bijlage mijn opmerkingen. Op pagina twee heb ik de antwoorden op twee vragen samengevoegd.

11.1

Groeten,

10.2.e

To: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN) ([10.2.e]@minfin.nl]
From: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Sent: Tue 10/27/2015 3:40:26 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Beantwoording kamervragen Dubai
MAIL_RECEIVED: Tue 10/27/2015 3:40:27 PM

Thanks!

Van: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Verzonden: dinsdag 27 oktober 2015 15:20
Aan: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: Beantwoording kamervragen Dubai

Hoi,

Ik heb wat aanvullingen gemaakt en staat op de server. [11.1]
[11.1] Ik bel morgenochtend met [10.2.e] Ik hou je op de hoogte.

Gr. [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e]

[10.2.e] van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T [10.2.e]
N

E [10.2.e]@minfin.nl

Van: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Verzonden: dinsdag 27 oktober 2015 12:30
Aan: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: Beantwoording kamervragen Dubai

Hi [10.2.e],

Heb de antwoorden die ik tot nu toe heb samengevoegd en opgeslagen onder NLFI, ABN AMRO, Kamervragen. Zou jij alvast met die versie willen meelesen?

11.1

Laat maar even weten als je de call met 10.2.e hebt gehad en meer duidelijk is over het proces!

Groet, 10.2.e

10.2.e 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)

Verzonden: dinsdag 27 oktober 2015 10:59

Aan: 10.2.e 2. 10.2.e (FIN/DEELN)

Onderwerp: RE: Beantwoording kamervragen Dubai

Hi 10.2.e

0.2.e 11.1

Gr. 10.2.e

10.2.e 10.2.e

10.2.e van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 10.2.e
M

E 10.2.e [@minfin.nl](mailto:10.2.e@minfin.nl)

Van: 10.2.e 2. 10.2.e (FIN/DEELN)

Verzonden: dinsdag 27 oktober 2015 10:53

Aan: 10.2.e @nl.abnamro.com'

CC: 10.2.e 10.2.e 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FIN)

Onderwerp: RE: Beantwoording kamervragen Dubai

611071 10.2.e

00326

Dank voor de antwoorden. Ik ga ze verwerken in de totaalset en zal die later deze week nog een keer rondsturen. Alvast een vraag: ik lees dat de onderzoeken van zowel DNB als de DFSA zijn afgerond. Als dat het geval is, wat zijn de belangrijkste uitkomsten? 10.2.g

10.2.g

Groet, 10.2.e

10.2.e 10.2.e @nl.abnamro.com 10.2.e @nl.abnamro.com]

Verzonden: dinsdag 27 oktober 2015 10:26

Aan: 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN)

CC: 10.2.e 10.2.e 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.g (FIN)

Onderwerp: Re: Beantwoording kamervragen Dubai

Beste 10.2.e

Bijgaand de antwoorden op de aan ons toegewezen vragen inzake Dubai. Ik laat het weten zodra we meer duidelijkheid hebben over de next steps inzake het dossier. Zoals aangegeven kunnen we daar in de antwoorden aan de Kamer niet op vooruit lopen.

Vriendelijke groet,

10.2.e

From: 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e@minfin.nl>
To: "10.2.e @nl.abnamro.com" <10.2.e@nl.abnamro.com>, 10.2.e 10.2.e (FM/ME)" <10.2.e@minfin.nl>, 10.2.e 10.2.e (FM/ME)" <10.2.e@minfin.nl>, 10.2.e 10.2.e (FM/ME)" <10.2.e@minfin.nl>, 10.2.e 10.2.e (FM/ME)" <10.2.e@minfin.nl>, 10.2.e 10.2.e (FM/ME)" <10.2.e@minfin.nl>
Cc: "10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e@minfin.nl>, 10.2.e 10.2.e (FM/ME)" <10.2.e@minfin.nl>, 10.2.e 10.2.e (FM/ME)" <10.2.e@minfin.nl>
Date: 16-10-2015 16:01
Subject: Beantwoording kamervragen Dubai

Allen,

Bijgevoegd vinden jullie de vragen die de Kamer heeft gesteld naar aanleiding van de brief over Dubai. Ik heb een voorzet gedaan voor wie het voortouw neemt bij de beantwoording. Indien het bij bepaalde vragen wenselijk is dat een ander hier de lead neemt in de beantwoording, hoor ik het graag.

Graag ontvangen wij dinsdag 20 oktober einde van de dag een eerste concept antwoord. Ik hoor graag wanneer dat niet haalbaar is. Dan hebben we daarna de mogelijkheid nog een keer de totaalset onderling af te stemmen.

Alvast hartelijk dank voor jullie medewerking!

Groet, 10.2.e

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. Attachment "2015 10 16 Kamervragen Dubai.docx" deleted by 10.2.e /ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL]

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN) ([10.2.e]@minfin.nl]
From: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Sent: Tue 10/27/2015 11:03:54 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Beantwoording kamervragen Dubai
MAIL_RECEIVED: Tue 10/27/2015 11:03:56 AM

Hi [10.2.e],

Ik verwacht vandaag de antwoorden van FM, dus dan hebben we een eerste concept. Ik kan dit denk ik vandaag wel in elkaar zetten, maar moet dan nog wel afgestemd worden. Gezien aantal betrokkenen, had ik ingezet op de tas van vrijdag. Weet niet of jij vandaag meer hoort van de plannen van ABN AMRO? Houd me anders even op de hoogte, dan kunnen we kijken of we kunnen versnellen en proberen woensdag/donderdag de tas in te gaan dat evt vrijdag een Kamerbrief uitgestuurd kan worden.

11.1

11.1

[10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Verzonden: dinsdag 27 oktober 2015 10:59
Aan: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: Beantwoording kamervragen Dubai

Hi [10.2.e]

Wil jij mij laten weten of ik met onderstaande kan helpen? Ik heb het gevoel dat AA hier deze week een persbericht over wil sturen. Ik zou dan zeggen dat dat tegelijk met de beantwoording van de Kamervragen kan uitgaan oid, maar ik kan niet inschatten hoeveel werk het voor ons is. Wanneer zou jij het in de tas willen doen?

Gr. [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e]

[10.2.e] van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T [10.2.e]
M

E [10.2.e]@minfin.nl

Van: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Verzonden: dinsdag 27 oktober 2015 10:53
611072

00327

Aan: [redacted] 10.2.e [redacted] @nl.abnamro.com'
CC: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN); [redacted] 10.2.e (FIN)
Onderwerp: RE: Beantwoording kamervragen Dubai

Beste	10.2.e
-------	--------

Dank voor de antwoorden. Ik ga ze verwerken in de totaalset en zal die later deze week nog een keer rondsturen. Alvast een vraag: ik lees dat de onderzoeken van zowel DNB als de DFSA zijn afgerond. Als dat het geval is, wat zijn de belangrijkste uitkomsten? Ik denk dat we die dan meteen in de beantwoording moeten meenemen en dat we dan van de gelegenheid gebruik moeten maken om de Kamer hierover te informeren. Dat scheelt bovendien een extra publicatiemoment inzake Dubai.

Groet, 10.2.ee

10.2.e 10.2.e @nl.abnamro.com 10.2.e @nl.abnamro.com

Verzonden: dinsdag 27 oktober 2015 10:26

Aan: 10.2.e 2. 10.2.e (FIN/DEELN)

CC: 10.2.e 10.2.e 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FIN)

Onderwerp: Re: Beantwoording kamervragen Dubai

Beste 10.2.ee

Bijgaand de antwoorden op de aan ons toegewezen vragen inzake Dubai. Ik laat het weten zodra we meer duidelijkheid hebben over de next steps inzake het dossier. Zoals aangegeven kunnen we daar in de antwoorden aan de Kamer niet op vooruit lopen.

Vriendelijke groet,

10.2.e

From: [REDACTED] (FIN/DEELN)" <[REDACTED]@minfin.nl>
To: [REDACTED] <[REDACTED]@nl.abnamro.com> <[REDACTED]@nl.abnamro.com>, [REDACTED] <[REDACTED]@nfi.nl>, [REDACTED] FM/ME" <[REDACTED]@minfin.nl>, [REDACTED] <[REDACTED]@minfin.nl>, [REDACTED] (FM/ME)" <[REDACTED]@minfin.nl>, [REDACTED] <[REDACTED]@minfin.nl>
Cc: [REDACTED] (FIN/DEELN)" <[REDACTED]@minfin.nl>, [REDACTED] (FIN)" <[REDACTED]@minfin.nl>
Date: 16-10-2015 16:01
Subject: Beantwoording kamervragen Dubai

Allen,

Bijgevoegd vinden jullie de vragen die de Kamer heeft gesteld naar aanleiding van de brief over Dubai. Ik heb een voorzet gedaan voor wie het voortouw neemt bij de beantwoording. Indien het bij bepaalde vragen wenselijk is dat een ander hier de lead neemt in de beantwoording, hoor ik het graag.

Graag ontvangen wij dinsdag 20 oktober einde van de dag een eerste concept antwoord. Ik hoor graag wanneer dat niet haalbaar is. Dan hebben we daarna de mogelijkheid nog een keer de totaalset onderling af te stemmen.

611072

00327

Alvast hartelijk dank voor jullie medewerking!

Groet, 10.2.e2.e

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. Attachment "2015 10 16 Kamervragen Dubai.docx" deleted by 10.2.e ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL]

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e @minfin.nl; Raab, W (Wouter) (FIN); 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FIN); 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (COMM); 10.2.e @minfin.nl
From: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)
Sent: Sun 6/21/2015 6:56:27 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Brief Dubai
MAIL_RECEIVED: Sun 6/21/2015 6:56:28 PM

11.1 Ik ga het uitzetten bij AA, want meer dan de brief weet ik ook niet.

Kom er dus nog even op terug!

0.2.e

10.2.e 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Verzonden: zondag 21 juni 2015 18:52
Aan: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN); Raab, W (Wouter) (FIN)
CC: 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FIN); 10.2.e (COMM)
Onderwerp: RE: Brief Dubai

O ja, bijgaand...

Van: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)
Verzonden: zondag 21 juni 2015 18:51
Aan: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); Raab, W (Wouter) (FIN)
CC: 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FIN); 10.2.e (COMM)
Onderwerp: RE: Brief Dubai

10.2.e, wil je de bijlage dan nog even sturen?

0.2.e 2.e

10.2.e 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Verzonden: zondag 21 juni 2015 18:48
Aan: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN); Raab, W (Wouter) (FIN)
CC: 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FIN); 10.2.e (COMM)
Onderwerp: RE: Brief Dubai

Bij mij komen een paar vragen op bij de brief. Zie bijlage.

10.2.e

611086

00331

Van: 10.2.e 2, 10.2.e (FIN/DEELN)
Verzonden: zondag 21 juni 2015 17:42
Aan: Raab, W (Wouter) (FIN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
CC: 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FIN); 10.2.e (COMM)
Onderwerp: Fw: Brief Dubai

Hoi Wouter en 10.2.e,

Zie bijgevoegd de brief die we zojuist van AA hebben ontvangen over Dubai. 10.2.e en ik zullen aan de hand hiervan een kamerbrief opstellen. Zien jullie kans hier vanavond nog op mee te lezen? Afstemming met de minister zal dan i.v.m. zijn afwezigheid morgen vanavond per mail moeten. Bedoeling is dan de brief morgen rond lunchtijd uit te sturen. Wij zullen met AA nog contact hebben over het feit dat we de brief aan de minister wel als bijlage bij de kamerbrief willen voegen. Dat leidt mogelijk nog tot een aantal aanpassingen.

Groet,

10.2.e 10.2.e

Van: 10.2.e @nl.abnamro.com [10.2.e @nl.abnamro.com]
Verzonden: Sunday, June 21, 2015 05:08 PM W. Europe Standard Time
Aan: 10.2.e (FIN/DEELN)
Cc: 10.2.e (COMM); 10.2.e 2, 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e @nl.abnamro.com
<10.2.e @nl.abnamro.com>; 10.2.g @nl.abnamro.com <10.2.g @nl.abnamro.com>
Onderwerp: Brief Dubai

Beste 10.2.e beste 10.2.e

Bijgaand de brief die wij morgen naar de Minister gaan sturen. 10.2.e
10.2.e In de brief geven wij een beschrijving van de bevindingen tot nu toe en geven wij tevens een update met betrekking tot het nog lopende onderzoek naar aanleiding van de brief van 19 maart jl.

10.2.g

Wij streven ernaar dat ons persbericht morgen rond 12.00u wordt gepubliceerd. De brief naar de Tweede Kamer zou dus ook op dat moment verstuurd kunnen worden. Is het voor jullie haalbaar om deze tijdstippen op elkaar af te stemmen?

Overigens begreep ik van 10.2.e dat het de bedoeling is dat de hoofdlijnen uit onze brief worden overgenomen in de brief aan de Tweede Kamer en dat onze brief dus niet integraal wordt doorgestuurd. Van onze kant ondersteunen wij dit graag. Wij hechten eraan dat de Minister, en niet de vennootschap, de Kamer informeert. Ik begreep van 10.2.e dat wij het concept voor de brief van de Minister aan de Tweede Kamer vanavond nog te zien krijgen. Ik wacht deze met belangstelling af.

Vriendelijke groet,

10.2.e



HEDEN
TER BESPREKING MAANDAG 22 JUNI 16.00 UUR
Aan
de Minister

Directie Financieringen

Inlichtingen
10.2.e 10.2.e

10.2.e
F 10.2.e
10.2.e

Datum
18 juni 2015

Notitienummer
FIN/2015/751

Auteur
10.2.e 10.2.e
10.2.e 10.2.e
10.2.e

Van
Afdeling Deelnemingen

Bijlagen
1. Kamerbrief d.d. 22 mei
Verkoopplannen ABN
AMRO

buiten verzoek

6. Q&A's
7. NO FIN/2015/732 over
klokkenluidersmelding
Dubai

notitie

Voorbereiding debat ABN AMRO dinsdag 23 juni

Paraaf
de Minister

Via
de secretaris-generaal

Via
de thesaurier-generaal

Via
de directeur Financieringen

Medeparaaf
de directeur Financieel-
Economische Zaken

Medeparaaf
de directeur Bestuurlijke en
Juridische zaken

Medeparaaf
de directeur Financiële markten

Medeparaaf
Hoofd BBL

Aanleiding

Dinsdag 23 juni staat het debat gepland over de verkoopplannen met betrekking tot ABN AMRO. Bijgevoegd vindt u het dossier dat ter voorbereiding van het debat dient. Wij bespreken dit maandag 22 juni om 16.00 uur met u voor.

Kern

buiten verzoek

buiten verzoek

Ook zou de nieuwe melding uit Dubai in het debat aan de orde kunnen komen, aangezien u maandag een brief aan de Kamer stuurt over dit onderwerp.

Toelichting

buiten verzoek

buiten verzoek

Dubai

Vorige week zijn wij door ABN AMRO op de hoogte gesteld van een mogelijke witwasoperatie in Dubai, waar een medewerker van ABN AMRO bij betrokken lijkt te zijn. U bent hier onlangs over geïnformeerd (zie bijlage 7). Naar verwachting is er eind van deze week duidelijkheid over de betrokkenheid van en de gevolgen voor de desbetreffende medewerker. Er is een kleine kans dat het proces deze week niet afgerond kan worden. Wij zullen in beide gevallen een brief gereed hebben die u maandag naar de Kamer kan zenden om de Kamer te informeren over het incident in Dubai, dan wel over de signalen die we hebben ontvangen over een mogelijk incident. Dit om te voorkomen dat de Kamer na afloop van het debat hier pas van op de hoogte wordt gesteld.



VERTROUWELIJK

Directie Financieringen

Inlichtingen

10.2.e

T
F 10.2.e

10.2.e minfin.nl

10.2.e

Datum

18 juni 2015

Auteur

10.2.e 10.2.e
10.2.e

memo

Dubai / Is ABN AMRO klaar voor een beursgang.

Inleiding

Op vrijdag 12 juni heeft ABN AMRO ons geïnformeerd over de eerste uitkomsten van een intern onderzoek dat in Dubai is uitgevoerd naar aanleiding van een tweede klokkenluidersmelding.

Kernpunten

- ABN AMRO heeft Financiën in een zeer vroeg stadium op de hoogte gesteld van de eerste uitkomsten van het onderzoek. Een aantal stappen diende nog door ABN AMRO doorlopen te worden voordat door ABN AMRO een definitief oordeel geveld kan worden over deze kwestie. Waaronder hoor en wederhoor van de betreffende medewerker.
- U heeft direct nadat ABN AMRO conclusies heeft getrokken en u daarover bent geïnformeerd de Kamer via een brief geïnformeerd over de zaak, op PM.
- De zaak betreft: PM
- De zaak is gebleken uit een intern onderzoek van ABN AMRO, er zijn direct na het bekend worden van de feiten naar ik kan overzien adequate maatregelen genomen door ABN AMRO.
- Hoewel de zaak op zichzelf zeer te betreuren is, is er vertrouwen dat de interne controle van ABN AMRO op orde is.

11.1

11.1

Toelichting

Moment van informeren

Op het moment dat Financiën op vrijdag 12 juni de hoogte werd gesteld van de witwaspraktijken, was het interne proces van ABN AMRO nog niet afgerond. De toezichthouders (DNB EN DFSA) waren toen nog niet op de hoogte gesteld; inmiddels is dat afgelopen maandag gebeurd. Ook dient de betreffende medewerker via een formele brief nog op de hoogte gesteld te worden van de uitkomst van het onderzoek en dient hoor en wederhoor nog plaats te vinden. Dit staat gepland voor vrijdag 19 juni. Nadien kan pas een definitief oordeel door ABN AMRO plaatsvinden.

Zaak

Uit het interne onderzoek is gebleken dat een lokale medewerker van de private banking afdeling betrokken is bij een witwasoperatie voor een bedrag van \$ 94.000. ABN heeft laten weten dat de witwasoperatie voor eigen rekening van deze medewerker zou zijn en dat hierbij geen ABN AMRO rekeningen zijn gebruikt.

vertrouwelijk

Pagina 1 van 2

Gevolgen

De zaak is gebleken uit een intern onderzoek van ABN AMRO. Er zijn direct na het bekend worden van de feiten adequate maatregelen genomen door ABN AMRO.

Hoewel de zaak op zichzelf zeer te betreuren is, is er vertrouwen in dat de interne controle van ABN AMRO op orde is.

11.1

11.1



VERTROUWELIJK
HEDEN, TER INFORMATIE

Aan
de Minister

Directie Financieringen

Inlichtingen

10.2.e/2.e

T 10.2.e

F 10.2.e @minfin.nl

Datum

15 juni 2015

Notitienummer

FIN/2015/732

Rubriek

ABNAMRO-Beleid algemeen

Auteur

10.2.e/2.e

Van

Afdeling Deelnemingen

notitie

Klokkenluider Dubai

Paraaf
de Minister

Via
de secretaris-generaal

Via
de thesaurier-generaal

10.2.e

Via
de directeur Financieringen

10.2.e

Medeparaaf
de directeur Financiële markten

10.2.e

Medeparaaf
de directeur Bestuurlijke en
Juridische zaken

10.2.e

16/5/15

Aanleiding

Vrijdag 12 juni heeft ABN AMRO ons geïnformeerd over de eerste uitkomsten van een intern onderzoek dat in Dubai is uitgevoerd naar aanleiding van een tweede klokkenluidersmelding.

Kernpunten

- ABN AMRO heeft Financiën in een zeer vroeg stadium op de hoogte gesteld van de eerste uitkomsten van het onderzoek. Een aantal stappen dient nog door ABN AMRO doorlopen te worden voordat door ABN AMRO een definitief oordeel geveld kan worden over deze kwestie.
- Naar verwachting vindt eind van deze week een definitieve beoordeling plaats door ABN AMRO en kunnen, indien nodig, de gewenste maatregelen tegen de desbetreffende medewerker getroffen worden.
- ABN AMRO zal u via een brief informeren over de definitieve uitkomsten. Als het interne proces bij ABN AMRO volgens planning verloopt kan begin volgende week de Kamer geïnformeerd worden.
- Dit betekent dat het onderzoek naar de nieuwe witwaskwestie in Dubai vlak voor of vlak na het debat over ABN AMRO gestuurd zal worden.

11.1

11.1

- Wij hebben nog vragen uitstaan bij ABN AMRO om bevestigd te krijgen dat de betrokkenheid van de bank inderdaad uit niets meer bestaat dan het feit dat de persoon in kwestie medewerker is van ABN AMRO. Dat bijvoorbeeld geen andere medewerkers van ABN AMRO zijn betrokken en ook geen cliënten van ABN AMRO.

Toelichting

Uit het interne onderzoek is gebleken dat een lokale medewerker van de private banking afdeling betrokken is bij een witwasoperatie voor een bedrag van \$ 94.000. ABN heeft laten weten dat de witwasoperatie voor eigen rekening van deze medewerker zou zijn en dat hierbij geen ABN AMRO rekeningen zijn gebruikt.

Op het moment dat Financiën op vrijdag 12 juni de hoogte werd gesteld van de witwaspraktijken, was het interne proces van ABN AMRO nog niet afgerond. De toezichthouders (DNB EN DFSA) waren toen nog niet op de hoogte gesteld; inmiddels is dat afgelopen maandag gebeurd. Ook dient de betreffende medewerker via een formele brief nog op de hoogte gesteld te worden van de uitkomst van het onderzoek en dient hoor en wederhoor nog plaats te vinden. Dit staat gepland voor vrijdag 19 juni. Nadien kan pas een definitief oordeel door ABN AMRO plaatsvinden.

Dit betekent dat wij op zijn vroegst eind van de week meer duidelijkheid van ABN AMRO krijgen over deze casus. ABN AMRO zal u dan via een brief op de hoogte stellen van de bevindingen. Vervolgens zullen wij een kamerbrief opstellen zodat ook de Kamer direct wordt geïnformeerd. Dit zal begin volgende week zijn. Dit betekent dat de Kamerbrief waarschijnlijk uitgaat rond het debat over de verkoopplannen van ABN AMRO van dinsdag 23 juni. Indien dit vlak voor het debat is, zullen wij hier rekening mee houden bij de voorbereiding voor het debat.

11.1

11.1



VERTROUWELIJK
TERSTOND, TER BESLISSING

Aan
de Minister

Directie Financieringen

Inlichtingen
10.2.e 10.2.e

10.2.e
F 10.2.e
10.2.e

Datum
11 september 2015

Notitienummer
FIN/2015/1080

Rubriek
ABNAMRO-Transactie Staat

Auteur
10.2.e 10.2.e
10.2.e 10.2.e
10.2.e

Van
Afdeling Deelnemingen

Kopie aan
10.2.e

Bijlagen
1. NO FIN/2015/1075
2. Concept Kamerbrief

notitie

Uw vragen over de AT 1 prospectus ABN AMRO

Paraaf
de Minister

Via
de secretaris-generaal

Via
de thesaurier-generaal

Via
de directeur Financieringen

Medeparaaf
de directeur Financiële markten

Medeparaaf
de directeur Bestuurlijke en
Juridische zaken

Medeparaaf
de directeur Communicatie

Aanleiding

Vorige week hebben wij u geïnformeerd over de prospectus van ABN AMRO voor het uitgeven van een Additional Tier 1 instrument, in het bijzonder over de nieuwe informatie met betrekking tot Dubai. (NO FIN/2015/1075, zie bijlage 1). Naar aanleiding van deze notitie heeft u een aantal vragen gesteld. In de toelichting worden deze beantwoord. Ook is aan de orde gekomen of de Kamer via een brief over de nieuwe ontwikkelingen van het onderzoek naar Dubai op de hoogte gesteld moet worden. Inmiddels hebben wij van ABN AMRO begrepen dat de paragraaf over Dubai in de prospectus is ingekort. Op hoofdlijnen wordt ingegaan op de ontwikkelingen in het onderzoek, maar individuele incidenten worden niet meer expliciet genoemd.

Beslispunt

- Het incident waarbij een medewerker betrokken is geweest bij het incasseren van een cheque bij een Iraanse bank die op de sanctielijst staat, wordt niet langer expliciet in de prospectus benoemd.

11.1

11.1

11.1

Toelichting

Vorige week hebben wij van ABN AMRO de prospectus ter inzage ontvangen die verbonden is aan de uitgifte van het Additional Tier 1 (AT1) kapitaalinstrument. De paragraaf die hierin opgenomen was over Dubai bevatte nieuwe informatie die nog niet eerder met de Kamer is gedeeld. De vraag is toen opgekomen om de Kamer alsnog over het incident in Dubai te informeren.

Afgelopen weekend begrepen wij van ABN AMRO dat de tekst in de prospectus op dit onderdeel is aangepast. De incidenten worden niet langer expliciet genoemd, maar er is gekozen voor een tekst op hoofdlijnen:

"Further to a second whistleblowing complaint ABN AMRO found irregularities with respect to a few transactions. These irregularities occurred mainly in the second half of 2013 and the first half of 2014 and one back in 2011 and have been reported to the relevant authorities".

11.1

Vragen

1. Ten aanzien van het incident dat zich na de Kamerbrief van 19 maart heeft voorgedaan, heeft u gevraagd: 11.1 en 11.1

11.1

Zowel door ABN AMRO, DNB en Dubai Financial Services Authority (DFSA) wordt onderzoek uitgevoerd naar Dubai. Het onderzoek van ABN AMRO is afgerond; op 3 juli vernamen wij van ABN AMRO over het nieuwe incident. DNB en DFSA verwachten in de week van 20 september tot afronding te komen. 11.1

11.1

11.1

Onlangs

hoorden wij dat ABN AMRO voornemens was om een AT1 kapitaalinstrument uit te geven en vorige week werd ons duidelijk dat deze informatie over Dubai in de prospectus zou landen.

2. In bijlage 1 is een Q&A opgenomen over het integriteitsrisico waar 80% van de financiële instellingen niet aan zou voldoen. U vraagt: 11.1

11.1

In 2015 heeft DNB ruim 170 integriteitsrisicoanalyses van banken, verzekeraars, betaalinstanties, trustkantoren en pensioenfondsen beoordeeld. Uit deze beoordeling blijkt dat meer dan 80% van de analyses niet voldoet en dat er vele instellingen zijn die niet over een integriteitsrisicoanalyse beschikken. 10.2.g

10.2.g

To: [redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com' [redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com]; [redacted] 10.2.e [redacted] (10.2.e)
(FIN/DEELN) [redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl]
From: [redacted] 10.2.e [redacted] 2 [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)
Sent: Wed 10/28/2015 9:34:40 PM
Importance: Normal
Subject: Re: Call morgenochtend?
MAIL_RECEIVED: Wed 10/28/2015 9:34:41 PM

Prima, we wachten jouw bevestiging even af. Alvast dank voor het uitzoeken!

Fijne avond!

Groet, [redacted] 0.2.e [redacted] 2.e

[redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com [redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com]
Verzonden: Wednesday, October 28, 2015 08:44 PM W. Europe Standard Time
Aan: [redacted] 10.2.e [redacted] 2 [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN); [redacted] 10.2.e [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: Call morgenochtend?

Lijkt wel te lukken. Zal bevestigen maar dat wordt misschien morgen vroeg pas. Fijne avond!

Sent with Good (www.good.com)

----- Message from [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl> on Wed, 28 Oct 2015 16:15:04 GMT -----

From: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl>
To: "[redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com", "[redacted] 10.2.e [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)"
Subject: Re: Call morgenochtend?

Beste [redacted] 10.2.e

Ik zag dat je om 9 uur een afspraak hebt ingepland voor morgen. Zouden wij deze kunnen verzetten naar half 10? Excuus voor het ongemak, er is bij mij een afspraak tussengekomen die niet op een ander tijdstip kan.

Alvast dank voor de moeite en groet,

[redacted] 0.2.e [redacted] 2.e

[redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com [redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com]
Verzonden: Wednesday, October 28, 2015 01:11 PM W. Europe Standard Time
Aan: [redacted] 10.2.e [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)
Cc: [redacted] 10.2.e [redacted] 2 [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: Call morgenochtend?

Prima! Ik stuur een uitnodiging uit. Zal 3 kwartier aanhouden.
Dank voor je medewerking en groeten, [redacted] 10.2.e

From: "[redacted] 10.2.e [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl>
To: "[redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com" <[redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com>, [redacted] 10.2.e [redacted] 2 [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl>,
Date: 28-10-2015 12:59
Subject: RE: Call morgenochtend?

10.2.e

We zijn tussen 8.30-10u beschikbaar. Voorkeur voor 9u. Bvd.

Gr. 10.2.e

10.2.e 10.2.e

10.2.e van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 10.2.e
M
E 10.2.e @minfin.nl

Van: 10.2.e @nl.abnamro.com [10.2.e @nl.abnamro.com]

Verzonden: woensdag 28 oktober 2015 12:51

Aan: 10.2.e 2. 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)

Onderwerp: Call morgenochtend?

Beste 10.2.e,

In vervolg op de mailwisseling met 10.2.e over Dubai: zijn jullie beschikbaar voor een call morgenochtend ergens tussen 08:15 en 10:30 uur? 10.2.e kan dan ook aansluiten. Ik hoor graag.

Vriendelijke groet,

10.2.e Secretaresse van 10.2.e
ABN AMRO | Corporate Office
Gustav Mahlerlaan 10 | 1082 PP Amsterdam | Nederland | PAC HQ1210
Tel 10.2.e
Email: 10.2.e @nl.abnamro.com

Denk aan het milieu voordat u deze e-mail print.

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: 10.2.e@dnb.nl; 10.2.e@dnb.nl; 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e@minfin.nl
Cc: 10.2.e@DNB.NL; 10.2.e@DNB.NL
From: 10.2.e; 10.2.e (FIN/DEELN)
Sent: Thur 10/29/2015 5:13:20 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Concept antwoorden kamervragen Dubai <Encrypted using DNB TLS>
MAIL_RECEIVED: Thur 10/29/2015 5:13:21 PM

Beste 10.2.e

Dank voor je snelle reactie!

Groet,

10.2.e

10.2.e 10.2.e@dnb.nl 10.2.e@dnb.nl

Verzonden: donderdag 29 oktober 2015 15:36

Aan: 10.2.e; 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)

CC: 10.2.e@DNB.NL

Onderwerp: FW: Concept antwoorden kamervragen Dubai <Encrypted using DNB TLS>

Beste 10.2.e,

Wij hebben geen opmerkingen op de concept antwoorden op de Kamervragen over Dubai.

Met vriendelijke groet,

10.2.e

Supervisor



De Nederlandsche Bank N.V.
European Banks Division

ABN AMRO

T + 10.2.e
M -
E 10.2.e@dnb.nl

From: [redacted] (EUBA_AAB)
Sent: donderdag 29 oktober 2015 14:03
To: [redacted] (EUBA_AAB) <[redacted]@dnb.nl>
Cc: [redacted] (EUBA_AAB) <[redacted]@dnb.nl>
Subject: FW: Concept antwoorden kamervragen Dubai <Decrypted using DNB TLS>

[redacted]

All for you. [redacted]

From: [redacted] 2. [redacted] (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl
Sent: donderdag 29 oktober 2015 10:27
To: [redacted] (10.2.e) (FM/FS) <[redacted]@minfin.nl>; [redacted] (FM/IBI) <[redacted]@minfin.nl>;
[redacted] (FM/ME) <[redacted]@minfin.nl>; [redacted] (FM/ME) <[redacted]@minfin.nl>;
[redacted] (BJZ/JZ) <[redacted]@minfin.nl>; [redacted]@nl.abnamro.com'
<[redacted]@nl.abnamro.com>; [redacted] (COMM) <[redacted]@minfin.nl>; [redacted] (EUBA_AAB) <[redacted]@dnb.nl>
Cc: [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN) <[redacted]@minfin.nl>; [redacted] (FIN) <[redacted]@minfin.nl>
Subject: Concept antwoorden kamervragen Dubai <Decrypted using DNB TLS>

Allen,

Bijgevoegd een eerste concept van de antwoorden op de Kamervragen over Dubai. Ik wil jullie vragen hier op mee te lezen en mij uiterlijk **morgen 12.00 uur** eventuele opmerkingen door te geven. Voor wat betreft de planning: het uitgangspunt is nog steeds om de antwoorden zo snel mogelijk uit te sturen. Vandaar dat we erop aansturen om morgen over een versie te beschikken die zo goed als af is. Reden waarom de planning nog niet definitief is, is omdat we nog even moeten bezien wat een handige planning is in het kader van de onderzoeken van DNB en DFSA. Daar komen we uiteraard dus nog op terug.

Groet,

[redacted]

[redacted] [redacted]

Ministerie van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

611919

00360

T
M

10.2.e

E 10.2.e [@minfin.nl](mailto:10.2.e@minfin.nl)

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

De informatie verzonden met dit e-mailbericht is vertrouwelijk en uitsluitend bestemd voor de geadresseerde. Indien u als niet-geadresseerde dit bericht ontvangt, wordt u verzocht direct de afzender hierover te informeren en het bericht te vernietigen. Gebruik van informatie door onbevoegden, openbaarmaking of vermenigvuldiging is verboden en kan leiden tot aansprakelijkheid.

De afzender is niet aansprakelijk voor schade die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. De e-mails en eventueel bijgevoegde bestanden zijn volgens een standaardprocedure gecontroleerd op computervirussen. Deze controle kan aanwezigheid van malware, zoals virussen, echter niet geheel uitsluiten.

The information sent in or enclosed with this email is confidential and intended solely for the addressee. If you have received this email but are not the intended recipient, please notify the sender immediately and delete the message. Please be advised that the unauthorised use, disclosure, dissemination or distribution of information is prohibited by law and may entail liability.

The sender cannot be held liable for damage in connection with risks inherent in electronic message transfer. The sender has taken standard precautions to verify no computer viruses are present in this email or any attachments it may contain. However, the presence of malware, such as viruses, cannot be ruled out.

To: [redacted]@nl.abnamro.com'; [redacted]@nl.abnamro.com]
Cc: [redacted] (FIN/DEELN); [redacted]@minfin.nl; [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN); [redacted]@minfin.nl]
From: [redacted] (FIN/DEELN)
Sent: Mon 6/22/2015 10:36:25 AM
Importance: Normal
Subject: RE: concept kamerbrief AA
MAIL_RECEIVED: Mon 6/22/2015 10:36:27 AM

Uitstekend. dank

Van: [redacted]@nl.abnamro.com [redacted]@nl.abnamro.com]
Verzonden: maandag 22 juni 2015 10:34
Aan: [redacted] (FIN/DEELN)
CC: [redacted] (FIN/DEELN); [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: concept kamerbrief AA

[redacted]
10.2.e

Ik zal de tweede alinea van de passage onder "De getroffen maatregelen en vervolgacties als volgt aanpassen: " "De Raad van Bestuur heeft de Raad van Commissarissen direct van de bevindingen uit het forensisch onderzoek en de getroffen maatregelen op de hoogte gebracht. Tevens zijn de toezichthouders in Nederland (DNB) en Dubai (DFSA) geïnformeerd. Wij zullen zowel de Raad van Commissarissen als de beide toezichthouders tijdens het nog lopende onderzoek van de verdere ontwikkelingen op de hoogte houden. Gelet op het feit dat het onderzoek nog niet is afgerond, zijn op dit moment nog niet alle details bekend en stelt dit voorts beperkingen aan de informatie die thans gedeeld kan worden." Ok?

Mvg

[redacted]
10.2.e

[redacted] 10.2.e
[redacted] 10.2.e
[redacted] 10.2.e
[redacted] 10.2.e
[redacted] 10.2.e
[redacted] 10.2.e
[redacted] 10.2.e

Dubbel met e-mail van 22 juni 2015, 9:33

De volgende twee pagina's zijn verwijderd omdat ze geheel dubbel waren.

To: 10.2.e (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e @nl.abnamro.com 10.2.e @nl.abnamro.com; 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl;
10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl
From: 10.2.e @nl.abnamro.com
Sent: Mon 6/22/2015 11:23:54 AM
Importance: Normal
Subject: RE: concept kamerbrief AA
MAIL_RECEIVED: Mon 6/22/2015 11:24:13 AM

10.2.e

Een correctie: jij verwijst voor de hertoets naar het vervolgonderzoek van Audit en Compliance. De filereview wordt beschreven in de daarop volgende alinea:

10.2.g

We hebben dus in maart al aangegeven dat deze review nog enige tijd doorloopt.

Volgens mij is jouw gecorrigeerde zin ivm het forensisch onderzoek juist. Ik check dat even.

Mvg

10.2.e

10.2.e
10.2.e 10.2.e
10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e

Dubbel

De volgende vier pagina's zijn
verwijderd omdat ze geheel dubbel
waren.

To: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FM/ME) [redacted] 10.2.e @minfin.nl]
Cc: [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN) [redacted] 10.2.e @minfin.nl]; [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e
(FM/ME) [redacted] 10.2.e @minfin.nl]; [redacted] 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) [redacted] 10.2.e @minfin.nl]
From: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN)
Sent: Tue 11/3/2015 8:07:59 AM
Importance: Normal
Subject: Re: Concept Kamerbrief Dubai
MAIL_RECEIVED: Tue 11/3/2015 8:08:01 AM

Hoi [redacted] 10.2.e

Dank voor je snelle reactie. De door jouw voorgestelde wijzigingen neem ik over!

[redacted] 0.2.e

[redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FM/ME)

Verzonden: Tuesday, November 03, 2015 08:01 AM W. Europe Standard Time

Aan: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN)

Cc: [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN); [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FM/ME)

Onderwerp: RE: Concept Kamerbrief Dubai

Ha [redacted] 10.2.e

Snap dat we laat zijn, maar als je nog gelegenheid hebt zou je dan op bladzijde 5 nog wat kleine verbeteringen kunnen aanbrengen?

11.1

Succes met de afronding!

Groet,

[redacted] 10.2.e

11.1

De volgende pagina is verwijderd omdat deze geheel dubbel was.

To: 10.2.e (10.2.e (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl); 10.2.e 10.2.e) 10.2.e @minfin.nl]
Cc: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FIN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e
(10.2.e) (BJZ/JZ) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl]
From: Raab, W (Wouter) (FIN)
Sent: Mon 11/2/2015 11:44:01 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Concept Kamerbrief Dubai
MAIL_RECEIVED: Mon 11/2/2015 11:44:02 PM

0.2.e

Dank je wel voor de antwoorden. Zie een aantal kleine opmerkingen.

11.1

Groet,

Wouter

Van: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)
Verzonden: maandag 2 november 2015 21:53
Aan: Raab, W (Wouter) (FIN); 10.2.e 10.2.e)
CC: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FIN); 10.2.e (10.2.e) (BJZ/JZ); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Onderwerp: Concept Kamerbrief Dubai
Urgentie: Hoog

Beste Wouter en 10.2.e

Bijgevoegd vinden jullie de antwoorden op de Kamervragen die gesteld zijn naar aanleiding van de Kamerbrief van 14 september over het incident in Dubai. De onderzoeken die DNB en DFSA hebben uitgevoerd nav de twee klokkenluidersmeldingen zijn inmiddels afgerond. Beide toezichthouders hebben een boete opgelegd: DNB een boete van 625.000 euro en DFSA een boete van 640 USD. Zie hierover ook bijgevoegd concept persbericht (boetes Dubai) en de concept brief die AA hierover naar de minister gaat sturen.

ABN AMRO is voornemens dit persbericht woensdag te publiceren. Om die reden hebben wij de beantwoording van de Kamervragen versneld, zodat wij ook woensdag voor beurs naar buiten kunnen met een brief. Als wij morgen vóór 12 uur een versie aanleveren bij 10.2.e kan de minister morgen tekenen en kunnen wij woensdagochtend vroeg de brief uitsturen. Vandaag dat we deze versie alvast naar jullie tegelijk sturen. Graag horen wij jullie opmerkingen morgenochtend.

10.2.e we hebben begrepen dat jij morgen niet aanwezig bent. Zou jij per mail kunnen aangeven als jij akkoord bent met de beantwoording?

Met excuses voor de krappe deadline!

To: [redacted] (FIN/DEELN); [redacted]@minfin.nl; [redacted] [redacted] [redacted]@minfin.nl
Cc: [redacted] (FIN/DEELN); [redacted]@minfin.nl; [redacted] (FIN); [redacted]@minfin.nl; [redacted]
[redacted] (BJZ/JZ); [redacted]@minfin.nl; [redacted] (FIN/DEELN); [redacted]@minfin.nl
From: Raab, W (Wouter) (FIN)
Sent: Tue 11/3/2015 8:32:38 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Concept Kamerbrief Dubai
MAIL_RECEIVED: Tue 11/3/2015 8:32:39 AM
[BR FIN 2015-1304 Kamervragen Dubai AA-1.docx](#)

Excusez!

Van: [redacted] ([redacted] (FIN/DEELN)
Verzonden: dinsdag 3 november 2015 7:32
Aan: Raab, W (Wouter) (FIN); [redacted] [redacted]
CC: [redacted] ([redacted] (FIN/DEELN); [redacted] (FIN); [redacted] ([redacted] (BJZ/JZ); [redacted] ([redacted] (FIN/DEELN)
Onderwerp: Re: Concept Kamerbrief Dubai

Hoi Wouter,

Zou je de bijlage nog willen sturen?

Dank! [redacted]

Van: Raab, W (Wouter) (FIN)
Verzonden: Monday, November 02, 2015 11:44 PM W. Europe Standard Time
Aan: [redacted] [redacted] (FIN/DEELN); [redacted] [redacted]
Cc: [redacted] ([redacted] (FIN/DEELN); [redacted] (FIN); [redacted] ([redacted] (BJZ/JZ); [redacted] ([redacted] (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: Concept Kamerbrief Dubai

[redacted]

Dank je wel voor de antwoorden. Zie een aantal kleine opmerkingen.

11.1

Groet,

Wouter

[redacted]

[redacted]

[redacted]

[redacted]

met e-mail van 2 november 2015, 21:53/21:52

[redacted]

[redacted]

[redacted]

[redacted]

[redacted]

[redacted]

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

To: 10.2.e (10.2.e) (FM/FS) 10.2.e @minfin.nl]
Cc: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl]; 10.2.e (FIN) 10.2.e @minfin.nl]; 10.2.e
10.2.e (FM/FS) 10.2.e @minfin.nl]
From: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Sent: Tue 11/3/2015 9:16:11 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Concept Kamerbrief Dubai
MAIL_RECEIVED: Tue 11/3/2015 9:16:12 AM

Hoi 10.2.e en 10.2.e

Dank voor jullie input. Nemen we mee. We hebben de teksten uiteraard ook moeten afstemmen met ABN AMRO, dus vandaar dat dat her en der tot aanpassingen in jullie tekst heeft geleid.

11.1

11.1

0.2.e
2.e

10.2.e 10.2.e (10.2.e) (FM/FS)

Verzonden: dinsdag 3 november 2015 9:07

Aan: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)

CC: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FIN); 10.2.e (FM/FS)

Onderwerp: RE: Concept Kamerbrief Dubai

11.1

11.1

Van: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Verzonden: dinsdag 3 november 2015 8:55
Aan: [10.2.e] ([10.2.e]) (FM/FS)
CC: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] (FIN); [10.2.e] (FM/FS)
Onderwerp: Re: Concept Kamerbrief Dubai

[10.2.e],

Die zijn er uit.

[0.2.e]e

[10.2.e] [10.2.e] ([10.2.e]) (FM/FS)
Verzonden: Tuesday, November 03, 2015 08:52 AM W. Europe Standard Time
Aan: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Cc: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] (FIN); [10.2.e] (FM/FS)
Onderwerp: RE: Concept Kamerbrief Dubai

Ha [10.2.e]e

Zijn wel degelijk zaken veranderd in mijn antwoorden (t.o.v. laatste versie de je stuurde), volgende zin is in beide antwoorden toegevoegd en moet er gewoon weer uit:

11.1

Gr. 10.2.e

Van: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)
Verzonden: dinsdag 3 november 2015 7:48
Aan: 10.2.e (10.2.e) (FM/FS); 10.2.e 10.2.e (FM/ME); 10.2.e 10.2.e (FM/IBI); 10.2.e 10.2.e (FM/ME); 10.2.e (10.2.e) (FEZ); 10.2.e (FEZ); 10.2.e (IRF/VJFA); 10.2.e (IRF/VJFA); 10.2.e (COMM); 10.2.e (COMM); 10.2.e (10.2.e) (BJZ/JZ); 10.2.e @dnb.nl; 10.2.e (BJZ/BBO); 10.2.e 10.2.e
CC: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FIN)
Onderwerp: Concept Kamerbrief Dubai
Urgentie: Hoog

Allen,

Bijgaand ter info de concept kamerbrief Dubai, het persbericht van ABN AMRO en de concept brief die ABN AMRO hierover naar de minister gaat sturen. De eerdere versie van de beantwoording hebben jullie al langs gekregen; 11.1
11.1 Deze versie is ook naar Wouter en 10.2.e gegaan. Dit omwille van de tijd; morgen voor beurs is het de bedoeling dat het persbericht en onze brief uitgaan.

Vanochtend gaat deze versie naar de minister.

Dank en groet,

0.2. ee

11.1

All,

FYI: enclosed you will find the answers on the questions of Parliament about ABN AMRO Dubai (in Dutch). These answers and a letter of ABN AMRO to the Minister of Finance will be send to Parliament on Wednesday November 3th, 08.15 CET. At the same time, this information will be published on www.rijksoverheid.nl. On 08.20 CET ABN AMRO will send a press release. On 08.30 CET DFSA will send their press release.

Met vriendelijke groet,

10.2.e

Senior communicatieadviseur Generale Thesaurie/Financiële sector

Ministerie van Financiën
Centrale Directies | Directie Communicatie

Korte Voorhout 7 | Den Haag
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

M: 10.2.e

10.2.e [@minfin.nl](mailto:10.2.e@minfin.nl)

<http://www.rijksoverheid.nl/ministeries/fin>

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: [10.2.e] (10.2.e) (FIN/DEELN) [10.2.e]@minfin.nl
Cc: [10.2.e] [10.2.e] (FIN/DEELN) [10.2.e]@minfin.nl
From: [10.2.e]@nl.abnamro.com
Sent: Wed 10/28/2015 11:27:55 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Dubai
MAIL_RECEIVED: Wed 10/28/2015 11:28:22 AM

Beste [10.2.e],

Ik zal een call laten inplannen.

Vriendelijke groet,

[10.2.e]

From: [10.2.e] (10.2.e) (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl>
To: [10.2.e]@nl.abnamro.com" <[10.2.e]@nl.abnamro.com>, [10.2.e] (10.2.e) (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl>,
Date: 28-10-2015 10:18
Subject: RE: Dubai

Hi [10.2.e]

Het lijkt mij goed om met [10.2.e], jij en ik een call op te zetten. Wil jij daar het initiatief voor nemen? Voor de helderheid wij zien de volgend stappen voor ons:

- ABN AMRO reageert op vragen FIN nav de eerste concept beantwoording door AA
- Afstemmen eerste versie beantwoording met DNB, NLI, ABN AMRO en directie Financiële Markten/Juridische zaken FIN
- Opsturen Kamervragen naar de minister

Het kost ons dus nog wat tijd nadat we samen de beantwoording hebben afgerond om dan met alle andere stakeholders af te stemmen voordat dit naar de minister kan. Om dit toch zo snel mogelijk af te ronden, lijkt het ons goed om donderdagochtend de call op te zetten, zou dat lukken aan jullie kant?

Tot slot, vinden we het van belang om te noemen dat wij het heel onverstandig vinden om deze week een persbericht te sturen los van de beantwoording van de Kamervragen.

Gr. [10.2.e]

Van: [10.2.e]@nl.abnamro.com [10.2.e]@nl.abnamro.com]
Verzonden: dinsdag 27 oktober 2015 16:50
Aan: [10.2.e] (10.2.e) (FIN/DEELN); [10.2.e] [10.2.e] (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: Dubai

[10.2.e]

Laten we inderdaad in de komende dagen (bij voorkeur donderdagmiddag of vrijdag) even een call inplannen. Dan kunnen we ook bepalen hoe we de minister het beste kunnen informeren. Naast het toezichtsvertrouwelijk karakter, speelt nu ook de IPO hierbij een rol. Onze zorg zit daarbij overigens vooral in wat als toelichting naar de Kamer gaat. Ik stem eerst intem even af en ik wil in ieder geval graag ook [10.2.e] bij de call betrekken.

[10.2.e] onderstaande is ook meteen mijn reactie op de vragen in jouw mails van eerder vandaag. Ook hiervoor wil ik bij voorkeur een conference call opzetten. Met betrekking tot de laatste vraag in jouw mail van 15:35: we hebben, ondanks het feit dat de vragen out of scope zijn, onze reactie opgenomen. Meer is daar niet aan toe te voegen.

Vriendelijke groet,

[10.2.e]

Sent with Good (www.good.com)

----- Message from "[10.2.e] (10.2.e) (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl> on Tue, 27 Oct 2015 11:24:53 GMT -----

From "[10.2.e] (10.2.e) (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl>

:

To: "[10.2.e]@nl.abnamro.com", "[10.2.e] [10.2.e] (FIN/DEELN)"

Subje RE: Dubai

ct:

[10.2.e]

We zetten hier een call voor op. Wij vinden het belangrijk dat we het persbericht en de Kamervragen in ieder geval goed op elkaar afstemmen qua timing.

Gr. 10.2.e

10.2.e 10.2.e

Ministerie van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 10.2.e
M
E 10.2.e @minfin.nl

Van: 10.2.e @nl.abnamro.com [10.2.e @nl.abnamro.com]

Verzonden: maandag 26 oktober 2015 19:30

Aan: 10.2.e 2. 10.2.e (FIN/DEELN)

CC: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)

Onderwerp: RE: Dubai

Beste 10.2.e 10.2.e,

Ik hoop de thans opgestelde antwoorden uiterlijk morgen te kunnen delen.

Zodra ons besluit over de aanpak tav het voornemen tot boete van DNB definitief is (er vindt nog afstemming plaats) en dit betekent het door ons afzien van bezwaar, dan gaan we zoals het er nu naar uit ziet - mede in verband met onze verplichtingen richting de markt in verband met de IPO - zelf met een persbericht naar buiten. We kunnen daar dus niet in de antwoorden aan de Kamer op vooruit lopen. Wellicht kunnen we zodra dit alles nog wat duidelijker is beter even een call opzetten? Dan kunnen we ook op de andere vragen van 10.2.e reageren.

buiten verzoek

Vriendelijke groet,

10.2.e

From: 10.2.e 2. 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e @minfin.nl>
To: "10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)" <10.2.e @minfin.nl>, "10.2.e @nl.abnamro.com"
<10.2.e @nl.abnamro.com>,
Date: 26-10-2015 16:08
Subject: RE: Dubai

Beste 10.2.e

In aanvulling op de mail van 10.2.e: lukt het om donderdag a.s. de antwoorden op de Kamervragen aan te leveren? In de antwoorden kan dan aangegeven worden hoe jullie omgaan met het voornemen tot een boetebesluit van DNB. Als er nog geen nieuws is m.b.t. het onderzoek van DFSA, volstaat wat ons betreft om aan de Kamer te laten weten dat dat onderzoek nog niet is afgerond en dat de Kamer wordt geïnformeerd zodra dat het geval is.

Groet,

10.2.e
2.e

10.2.e: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)

Verzonden: maandag 26 oktober 2015 14:29

Aan: 10.2.e@nl.abnamro.com'

CC: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)

Onderwerp: RE: Dubai

Beste 10.2.e

Bedankt voor je voicemail. We hebben het net ook met de minister besproken. We willen graag deze week de beantwoording van de Kamervragen naar de minister sturen. Indien jullie kiezen voor het afzien van het maken van bezwaar dan zou dat o.i. ook meteen meegenomen kunnen worden in de beantwoording. Hoe denken jullie hierover?

We hebben nog twee vragen:

✓ Op welk overtreding ziet de boete van DNB precies inzake Dubai?

✓ Jullie verwachten in de komende maanden 10.2.e buiten verzoek een oordeel van de DFSA inzake Dubai (verwachten jullie een boete van DFSA?). Zijn er nog andere zaken waar jullie verwachten dat die in het publieke domein gaan verschijnen de komende maanden?

Gr. 10.2.e

10.2.e 10.2.e

Ministerie van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 10.2.e
M
E 10.2.e @minfin.nl

Van: 10.2.e@nl.abnamro.com [10.2.e@nl.abnamro.com]

Verzonden: maandag 26 oktober 2015 10:31

Aan: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)

CC: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)

Onderwerp: Re: Dubai

Beste 10.2.e,

Ik heb je voicemail ingesproken.

Vriendelijke groet,

10.2.e

From: "10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)" <10.2.e@minfin.nl>
611971 "10.2.e@nl.abnamro.com" <10.2.e@nl.abnamro.com>

00376

Cc: [10.2.e] 2. [10.2.e] (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl>
Date: 26-10-2015 09:01
Subject: Dubai

Beste [10.2.e]

Weten jullie al hoe/of jullie gaan reageren op het voornemen tot een boetebesluit van DNB? We zouden dit graag voor 12u willen vernemen, dan kunnen we de dat met de minister bespreken in relatie tot de Kamervragen.

Gr. [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e]

[10.2.e] van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen
Korte Voorhout 7 | Den Haag
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T [10.2.e]
M
E [10.2.e]@minfin.nl

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)(10.2.e)@minfin.nl]
From: 10.2.e (10.2.e) (BJZ/JZ)
Sent: Wed 10/14/2015 9:24:56 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Inbreng verslag schriftelijk overleg Uitkomst intern onderzoek ABN AMRO Dubai
MAIL_RECEIVED: Wed 10/14/2015 9:24:57 PM

:)

-----Original Message-----

From: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Sent: Wednesday, October 14, 2015 09:21 PM W. Europe Standard Time
To: 10.2.e (10.2.e) (BJZ/JZ)
Subject: FW: Inbreng verslag schriftelijk overleg Uitkomst intern onderzoek ABN AMRO Dubai

[Wil ik je niet onthouden](#)

Van: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Verzonden: woensdag 14 oktober 2015 21:15
Aan: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FIN)
CC: Raab, W (Wouter) (FIN)
Onderwerp: FW: Inbreng verslag schriftelijk overleg Uitkomst intern onderzoek ABN AMRO Dubai

[Zie bijgaande schriftelijke vragen die de Kamer heeft gesteld n.a.v. de laatste Dubai-brief.](#)

10.2.e

Van: FINBOX
Verzonden: woensdag 14 oktober 2015 16:12
Aan: Tenslotte; FBox
Onderwerp: FW: Inbreng verslag schriftelijk overleg Uitkomst intern onderzoek ABN AMRO Dubai

From: Commissie Financien
Sent: Wednesday, October 14, 2015 4:09:26 PM (UTC+01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna
To: FINBOX
Cc: Documenten-Griffie
Subject: Inbreng verslag schriftelijk overleg Uitkomst intern onderzoek ABN AMRO Dubai

Document(en) verstuurd vanuit de Tweede Kamer naar het daartoe bestemde centrale emailadres van het Ministerie van Financiën.

To: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN) [redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl
Cc: [redacted] 10.2.e [redacted] COMM [redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl; [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e [redacted]; [redacted] 10.2.e [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN) [redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl; [redacted] 10.2.e [redacted] @nl.abnamro.com [redacted] 10.2.e [redacted] @nl.abnamro.com
From: [redacted] 10.2.e [redacted] @nl.abnamro.com
Sent: Tue 11/3/2015 5:57:13 PM
Importance: Normal
Subject: RE: getekende versie brief aan minister
MAIL_RECEIVED: Tue 11/3/2015 6:07:52 PM
[Dubai 4-11-2015 English.pdf](#)
[Dubai 4-11-2015.pdf](#)

...en hierbij ook de finale persberichten.

From: [redacted] 10.2.e [redacted] /ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL
To: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FIN" <[redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl>,
Cc: [redacted] 10.2.e [redacted] (COMM)" <[redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl> [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e [redacted]; [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FIN" <[redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl>,
Date: 03-11-2015 17:45
Subject: RE: getekende versie brief aan minister

Beste [redacted] 10.2.e [redacted]

Bijgaand de ondertekende brief.

Vriendelijke groet,

[redacted] 10.2.e [redacted]
[redacted] attachment "20151103 Brief aan MinFin, Dijsselbloem, J. inzake Dubai_final.pdf" deleted by [redacted] 10.2.e [redacted]
[redacted] 10.2.e [redacted] /ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL

From: [redacted] 10.2.e [redacted] /ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL
To: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FIN" <[redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl>,
Cc: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FIN" <[redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl> [redacted] 10.2.e [redacted] (COMM)" <[redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl> [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e [redacted]>
Date: 03-11-2015 17:41
Subject: RE: getekende versie brief aan minister

Beste [redacted] 10.2.e [redacted]

De brief komt eraan. Wordt nu getekend. Ik stuur je zo een scan van de brief die per chauffeur wordt bezorgd.

Het slot van de vierde alinea op pagina 2 is nog als volgt aangepast:

10.2.g

Vriendelijke groet,
[redacted] 10.2.e [redacted]

Sent with Good (www.good.com)

----- Message from [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl> on Tue, 03 Nov 2015 15:56:16 GMT -----

From: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl>
To: "[redacted] 10.2.e [redacted] @nl.abnamro.com"
CC: "[redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN)" , [redacted] 10.2.e [redacted] (COMM)"

Subject
getekende versie brief aan minister
:

Beste 10.2.e

Kun je ons zsm de getekende brief door 10.2.e sturen? Wij moeten nu de stukken voor verzending gereed hebben.

Groet, 10.2.e 2.e

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) [10.2.e@minfin.nl]
Cc: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN) [10.2.e@minfin.nl]
From: 10.2.e (COMM)
Sent: Tue 11/3/2015 9:16:34 PM
Importance: Normal
Subject: Re: getekende versie brief aan minister
MAIL_RECEIVED: Tue 11/3/2015 9:16:36 PM

Precies! Alles onder controle!

10.2.e

Verstuurd vanaf mijn iPhone

> Op 3 nov. 2015 om 20:54 heeft 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) <10.2.e@minfin.nl> het volgende geschreven:
>
> De Kamerbrief van de minister wel, maar de getekende brief van AA niet. Maar die heb jij direct van 10.2.e gekregen dus nu kun jij beide morgen plaatsen toch?
>
> ----- Oorspronkelijk bericht -----
> Van: 10.2.e (COMM)
> Verzonden: Tuesday, November 03, 2015 08:22 PM
> Aan: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)
> Cc: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
> Onderwerp: Re: getekende versie brief aan minister
>
> Heeft 10.2.e al gedaan!
> M
>
> Verstuurd vanaf mijn iPhone
>
>> Op 3 nov. 2015 om 20:06 heeft 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) <10.2.e@minfin.nl> het volgende geschreven:
>>
>> 10.2.e
>>
>> Ik neem aan dat nu jij de getekende brief hebt, we deze niet meer naar tenslotte hoeven te sturen?
>>
>> 10.2.e
>>
>> 10.2.e 10.2.e@nl.abnamro.com [10.2.e@nl.abnamro.com]
>> Verzonden: Tuesday, November 03, 2015 05:45 PM W. Europe Standard Time
>> Aan: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)
>> Cc: 10.2.e (COMM); 10.2.e 10.2.e > 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e@nl.abnamro.com <10.2.e@nl.abnamro.com>
>> Onderwerp: RE: getekende versie brief aan minister
>>
>> Beste 10.2.e
>>
>> 10.2.e de ondertekende brief.
>>
>> Vriendelijke groet,
>> 10.2.e
>>

>>
>>
>>
>> From: [redacted] ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL
>> To: [redacted] (FIN" <[redacted]@minfin.nl>
>> Cc: [redacted] (10.2.e) (FIN" <[redacted]@minfin.nl> [redacted] 10.2.e (COMM)"
>> [redacted]@minfin.nl> [redacted] 10.2.e
>> Date: 03-11-2015 17:41
>> Subject: RE: getekende versie brief aan minister

>> _____

>>

>>

>>

>> Beste [redacted]

>>

>> De brief komt eraan. Wordt nu getekend. Ik stuur je zo een scan van de brief die per chauffeur wordt bezorgd.

>>

>> Het slot van de vierde alinea op pagina 2 is nog als volgt aangepast:

10.2.g

>>

>> Vriendelijke groet,

>> [redacted]

>>

>>

>>

>> Sent with Good (www.good.com)

>>

>>

>>

>> ----- Message from [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl> on Tue, 03 Nov 2015 15:56:16 GMT -----

>>

>> From: [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl>

>> To: "[redacted]@nl.abnamro.com"

>> CC: "[redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)", [redacted] 10.2.e (COMM)"

>> Subject: getekende versie brief aan minister

>>

>>

>> Beste [redacted]

>>

>> Kun je ons zsm de getekende brief door [redacted] sturen? Wij moeten nu de stukken voor verzending gereed hebben.

>>

>> Groet, [redacted]

>>

>>

>>

>> Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde

bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

>> This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

>>

>> This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

>> <20151103 Brief aan MinFin, Dijsselbloem, J. inzake Dubai_final.pdf>

To: [10.2.e] 2. [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e] (@minfin.nl); Raab, W (Wouter) (FIN); [10.2.e] (@minfin.nl)
Cc: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] (@minfin.nl); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] (@minfin.nl); [10.2.e]
(Nick) (FIN); [10.2.e] (@minfin.nl)
From: [10.2.e] (FIN/DEELN)
Sent: Mon 6/22/2015 4:27:54 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Dossier ABN AMRO t.b.v. debat 23 juni
MAIL_RECEIVED: Mon 6/22/2015 4:28:02 PM
[0 Notitie ter voorbereiding debat ABN AMRO.docx](#)

buiten verzoek

[6 Q&A's.docx](#)
[7 Kamerbrief 22 juni inzake uitkomst intern onderzoek ABN AMRO \(Dubai ii\).docx](#)
[8 Brief ABN AMRO van 22 juni inzake uitkomst intern onderzoek.pdf](#)

Bijgaand het finale dossier zoals het nu de lijn in gaat.

Van: [10.2.e] 2. [10.2.e] (FIN/DEELN)
Verzonden: vrijdag 19 juni 2015 16:29
Aan: Raab, W (Wouter) (FIN)
CC: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e] (FIN)
Onderwerp: Dossier ABN AMRO t.b.v. debat 23 juni

Hoi Wouter,

Bijgaand vind je de stukken die we maandag aan de minister willen meegeven ter voorbereiding voor het debat ABN AMRO a.s. dinsdag.

Het dossier bestaat uit:

1. Oplegnotitie NO 751
2. Kamerbrief die 22 mei naar de Kamer is gestuurd

buiten verzoek

7. Memo over Dubai → vanmiddag spreken we met AA de laatste stand van zaken door. Maandag wordt het memo daarop aangepast.

8. Notitie die we vorige week naar de minister hebben gestuurd over Dubai

buiten verzoek

11.1	buiten verzoek
buiten verzoek	11.1

buiten verzoek

Groet, 

To: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] (FIN); [10.2.e]@minfin.nl
From: Raab, W (Wouter) (FIN)
Sent: Wed 10/14/2015 11:52:06 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Inbreng verslag schriftelijk overleg Uitkomst intern onderzoek ABN AMRO Dubai
MAIL_RECEIVED: Wed 10/14/2015 11:52:08 PM

11.1

Wouter

-----Original Message-----

From: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Sent: Wednesday, October 14, 2015 09:14 PM W. Europe Standard Time
To: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] (FIN)
Cc: Raab, W (Wouter) (FIN)
Subject: FW: Inbreng verslag schriftelijk overleg Uitkomst intern onderzoek ABN AMRO Dubai

Zie bijgaande schriftelijke vragen die de Kamer heeft gesteld n.a.v. de laatste Dubai-brief.

[10.2.e]

Van: FINBOX
Verzonden: woensdag 14 oktober 2015 16:12
Aan: Tenslotte; FBox
Onderwerp: FW: Inbreng verslag schriftelijk overleg Uitkomst intern onderzoek ABN AMRO Dubai

From: Commissie Financien
Sent: Wednesday, October 14, 2015 4:09:26 PM (UTC+01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna
To: FINBOX
Cc: Documenten-Griffie
Subject: Inbreng verslag schriftelijk overleg Uitkomst intern onderzoek ABN AMRO Dubai

Document(en) verstuurd vanuit de Tweede Kamer naar het daartoe bestemde centrale emailadres van het Ministerie van Financiën.

To: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN); [redacted] 10.2.e @minfin.nl; [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FM/IBI); [redacted] 10.2.e @minfin.nl
Cc: [redacted] 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); [redacted] 10.2.e @minfin.nl
From: [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN)
Sent: Fri 10/16/2015 9:20:28 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Inbreng verslag schriftelijk overleg Uitkomst intern onderzoek ABN AMRO Dubai
MAIL_RECEIVED: Fri 10/16/2015 9:20:43 AM

11.1

Van: [redacted] 10.2.e [redacted] 2. [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN)
Verzonden: donderdag 15 oktober 2015 11:00
Aan: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FM/IBI); [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN)
CC: [redacted] 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: Inbreng verslag schriftelijk overleg Uitkomst intern onderzoek ABN AMRO Dubai

Hi [redacted] 10.2.e

Ik zal de beantwoording coördineren en hou jullie aangesloten!

Groet, [redacted] 10.2.e

Van: [redacted] 10.2.e (FM/IBI)
Verzonden: donderdag 15 oktober 2015 10:45
Aan: [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN)
CC: [redacted] 10.2.e [redacted] 2. [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN)
Onderwerp: FW: Inbreng verslag schriftelijk overleg Uitkomst intern onderzoek ABN AMRO Dubai

Ha [redacted] 10.2.e

Heb jij weer de leiding bij de beantwoording hiervan? Wil je ons (FM IBI) ook erbij betrekken?

Dank!

[redacted] 10.2.e

Van: FINBOX
Verzonden: woensdag 14 oktober 2015 16:12
Aan: Tenslotte; FBox
Onderwerp: FW: Inbreng verslag schriftelijk overleg Uitkomst intern onderzoek ABN AMRO Dubai

From: Commissie Financien

Sent: Wednesday, October 14, 2015 4:09:26 PM (UTC+01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna

To: FINBOX

Cc: Documenten-Griffie

Subject: Inbreng verslag schriftelijk overleg Uitkomst intern onderzoek ABN AMRO Dubai

Document(en) verstuurd vanuit de Tweede Kamer naar het daartoe bestemde centrale emailadres van het Ministerie van Financiën.

To: [redacted] (FIN)[redacted]@minfin.nl;
[redacted]@nl.abnamro.com"[redacted]@nl.abnamro.com]; [redacted] 2 [redacted] (FIN/DEELN)[redacted]@minfin.nl]
Cc: [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)[redacted]@minfin.nl]
From: [redacted] (FIN)
Sent: Mon 9/14/2015 2:49:26 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Kamerbrief Dubai
MAIL_RECEIVED: Mon 9/14/2015 2:49:27 PM

[redacted] kan je onderstaande punt aan ons bevestigen?

Dank, [redacted]

[redacted]

Ministerie van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T [redacted]
M [redacted]
E [redacted]@minfin.nl

Van: [redacted] (FIN)
Verzonden: maandag 14 september 2015 9:25
Aan: [redacted]@nl.abnamro.com'; [redacted] 2 [redacted] (FIN/DEELN)
CC: [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: Kamerbrief Dubai

Dank voor snelle reactie [redacted]

Mogen wij er ook vanuit gaan dat AA/jullie dit langs de juristen leiden ivm compliance met de Publicity Guidelines voor de IPO.

Dank!

10.2.e

Ministerie van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T
M

10.2.e

E

10.2.e

@minfin.nl

Van: 10.2.e @nl.abnamro.com [10.2.e @nl.abnamro.com]

Verzonden: maandag 14 september 2015 9:23

Aan: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)

CC: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FIN)

Onderwerp: RE: Kamerbrief Dubai

Urgentie: Hoog

Beste 10.2.ee

Ik zit in mijn MT. Reageer eind van de ochtend.

Mvg

10.2.e

Sent with Good (www.good.com)

----- Message from "10.2.e (10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e @minfin.nl> on Mon, 14 Sep 2015 06:57:39 GMT -----

From: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e @minfin.nl>

To: "10.2.e @nl.abnamro.com"

CC: "10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)", 10.2.e

Subject: Kamerbrief Dubai

Beste 10.2.e

Bijgevoegd stuur ik je een concept kamerbrief over Dubai. Deze is nog niet afgestemd met de minister, maar zullen we zsm gaan doen. Wij begrepen dit weekend dat het nog onduidelijk is wanneer de prospectus precies naar buiten komt, maar dat dit mogelijk al vandaag is. Lukt het daarom om jullie opmerkingen uiterlijk 11.00 uur aan te leveren?

Alvast dank en groet,



0.2.00 bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: 10.2.e (10.2.e) (FM/IBI) 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FM/IBI) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FIN) 10.2.e @minfin.nl
From: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Sent: Fri 9/11/2015 2:07:49 PM
Importance: Normal
Subject: RE: FIN 1075
MAIL_RECEIVED: Fri 9/11/2015 2:07:50 PM

Hoi 10.2.e

Dank voor je snelle reactie! Inmiddels hebben we begrepen dat de uitgifte van het At1 instrument uitgesteld wordt tot op z'n vroegst woensdag a.s. Vandaag ronden we de notitie dus niet af. Op

11.1	11.1
Voor wat	

betreft je vraag over het incident: het gaat inderdaad om eigenhandig handelen van de werknemer van ABN AMRO. Enige link is dat de werknemer bij de bank in dienst was, de transacties zijn niet via ABN AMRO rekeningen gelopen.

Groet, 10.2.e

10.2.e bericht-----

Van: 10.2.e (10.2.e) (FM/IBI)

Verzonden: vrijdag 11 september 2015 11:03

Aan: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)

CC: 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FM/IBI)

Onderwerp: RE: FIN 1075

Beste 10.2.e

DNB heeft recent onderzoek gedaan bij 170 banken, verzekeraars etc. naar de integriteitsrisicoanalyse. Conclusie was dat die bij 80% onvoldoende was.

DNB: "In 2015 heeft DNB ruim 170 integriteitsrisicoanalyses van banken, verzekeraars, betaalinstellingen, trustkantoren en pensioenfondsen beoordeeld. Uit de deze beoordeling blijkt dat meer dan 80% van de analyses niet voldoet en dat er vele instellingen zijn die niet over een integriteitsrisicoanalyse beschikken. DNB vindt het zorgelijk dat dit cruciale onderdeel bij zo veel instellingen niet op orde is en heeft daarom besloten deze good practices te publiceren." <http://www.toezicht.dnb.nl/2/50-234066.jsp>

Naar aanleiding van deze slechte resultaten heeft DNB een document met 'good practices' gepubliceerd, waarmee de instellingen aan de slag zouden kunnen.

11.1

Groet,

10.2.e

10.2.e 10.2.e

10.2.e beleidsmedewerker - wetgevingsjurist T

10.2.e

-----Oorspronkelijk bericht-----

Van: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)

Verzonden: vrijdag 11 september 2015 10:55

Aan: [10.2.e] [10.2.e] (FM/IBI)

CC: [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)

Onderwerp: FW: FIN 1075

Hoi [10.2.e]

Even een spoedvraag n.a.v. een notitie die wij van de minister hebben teruggekregen. Het betreft de prospectus die ABN maandag openbaar wil maken bij de uitgifte van een AT1 instrument. In de prospectus wordt ook gesproken over het integriteitsrisico waar 80% niet aan zou voldoen. Ik begrijp dat jullie dit eerder voor het debat hebben voorbereid. Zou jij n.a.v. zijn opmerking op pag. 3 kort kunnen weergeven wat dit issue inhoudt, en op welke manier hij hier eerder over is geïnformeerd? Wij weten dat AA inmiddels bezig is om dit op te lossen.

Ik wil het antwoord vandaag nog met een notitie in de tas doen. Lukt het jou zsm te reageren?

Alvast heel veel dank!

[10.2.e]

[10.2.e] bericht-----

Van: [10.2.e] (BJZ/BBO/MIN)

Verzonden: vrijdag 11 september 2015 9:41

Aan: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] (FIN)

CC: [10.2.e] (AL GT); Secretariaat Financieringen; [10.2.e] (BJZ/BBO); [10.2.e] (BJZ/BBO/SG)

Onderwerp: FIN 1075

-----Oorspronkelijk bericht-----

Van: [10.2.e]@minfin.nl ([10.2.e]@minfin.nl]

Verzonden: vrijdag 11 september 2015 9:32

Aan: [10.2.e] (BJZ/BBO/MIN)

Onderwerp: Gescand document van Xerox WorkCentre

Beste mevrouw [10.2.e]

Hierbij uw gescande document als PDF bestand.
De inhoud is doorzoekbaar en kan geselecteerd worden.

Met vriendelijke groet,

Xerox WorkCentre
Afdeling B&C/ICT

To: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN) ([10.2.e]@minfin.nl]
From: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Sent: Wed 10/28/2015 9:45:35 AM
Importance: Normal
Subject: RE: kamervraag Dubai
MAIL_RECEIVED: Wed 10/28/2015 9:45:36 AM

Ik probeer je zo even te bellen!

Van: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Verzonden: woensdag 28 oktober 2015 9:39
Aan: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: kamervraag Dubai

Hoi,

Als je tijd hebt, zullen we hier dan even over bellen? Bedenken we samen even wat handig is.

[10.2.e]

Van: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Verzonden: woensdag 28 oktober 2015 9:22
Aan: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: kamervraag Dubai

Hi,

Ja neem ik mee. Wat is jouw beeld nu? Sturen we nog aan op deze week afronden? Als we namelijk pas morgen of vrijdag met [10.2.e] kunnen bellen gaat dat niet meer lukken. Weet niet of [10.2.e] dat scherp heeft, maar moet nog wel heel wat afstemming plaatsvinden.

[0.2.e] 2 [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Verzonden: woensdag 28 oktober 2015 9:19
Aan: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Onderwerp: FW: kamervraag Dubai

Hoi,

Jij neemt onderstaande vraag mee toch?

buiten verzoek

buiten verzoek

Gr. [10.2.e]

611992

00389

Van: 10.2.e 2.e 10.2.e@nlfi.nl]

Verzonden: woensdag 28 oktober 2015 9:03

Aan: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FIN); 10.2.e .e 10.2.e (BJZ/JZ)

Onderwerp: kamervraag Dubai

Hoi,

Bijgaand antwoord op onderstaande kamervraag inzake Dubai:

Vraag: Daarnaast willen de leden van de PVV-fractie graag weten wat voor invloed dit heeft op de marktwaarde en beursgang van ABN AMRO.

10.2.g 10.2.e

Groet,

10.2.e

To: [10.2.e 2. 10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl]
Cc: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl]
From: [10.2.e] [10.2.e] (FM/IBI)
Sent: Mon 9/14/2015 11:32:09 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Kamerbrief Dubai
MAIL_RECEIVED: Mon 9/14/2015 11:32:10 AM

Ha [10.2.e]

11.1

Groet,

[10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e]

[10.2.e] beleidsmedewerker - wetgevingsjurist

T [10.2.e]
C

Van: [10.2.e 2. 10.2.e] (FIN/DEELN)
Verzonden: maandag 14 september 2015 10:25
Aan: [10.2.e] [10.2.e] (FM/IBI)
CC: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Onderwerp: Kamerbrief Dubai
Urgentie: Hoog

[10.2.e]

Graag ook jouw blik!

Groet, [10.2.e]

(COMM); 10.2.e (BJZ/JZ); 10.2.e (BJZ/BBO); 10.2.e (BJZ/BBO)
CC: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FIN); 10.2.e (FEZ)
Onderwerp: Kamerbrief Dubai
Urgentie: Hoog

Allen,

Mogelijk wordt er vandaag een kamerbrief uitgestuurd over Dubai. De laatste stand van zaken is dat ABN AMRO het incident niet meer expliciet in de prospectus gaat opnemen. 11.1 zie
bijgevoegd hiervoor een concept.

Bedoeling is, als de minister akkoord is, deze brief zsm uit te sturen (einde ochtend naar de minister). Ik hoor dan ook graag uiterlijk 10.30 uur of jullie bij deze brief nog opmerkingen hebben. Ook alvast bijgevoegd de concept notitie waarin we ook ingaan op de vragen die de minister vorige week heeft gesteld.

Dank alvast!

0.2.e

To: [redacted]@nl.abnamro.com'; [redacted]@nl.abnamro.com]
Cc: [redacted] ([redacted]) (FIN/DEELN); [redacted]@minfin.nl; [redacted] (FIN); [redacted]@minfin.nl]
From: [redacted] 2 [redacted] (FIN/DEELN)
Sent: Mon 9/14/2015 9:29:32 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Kamerbrief Dubai
MAIL_RECEIVED: Mon 9/14/2015 9:29:33 AM

Hoi [redacted]

Eind van de ochtend moet het al bij de minister liggen. Kan iemand anders meelesen voor een check op onjuistheden?

Groet, [redacted]

[redacted] [redacted] [redacted]

[redacted] [redacted]
[redacted] [redacted]

[redacted]

[redacted]

Dubbel met e-mail van 14 september 2015, 9:23

[redacted] [redacted] [redacted]

[redacted] [redacted] [redacted]
[redacted]
[redacted] [redacted]

De volgende pagina is verwijderd
omdat deze geheel dubbel was.

To: [redacted] 10.2.e [redacted] @nl.abnamro.com [redacted] 10.2.e [redacted] @nl.abnamro.com]
Cc: [redacted] 10.2.e [redacted] 2 [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN) [redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl; [redacted] 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) [redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl; [redacted] 10.2.e
[redacted] 10.2.e (FIN) [redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl]
From: [redacted] 10.2.e (COMM)
Sent: Mon 9/14/2015 7:25:50 PM
Importance: Normal
Subject: Re: Kamerbrief Dubai
MAIL_RECEIVED: Mon 9/14/2015 7:25:51 PM

Helaas, de brief is gepubliceerd!

[redacted] 10.2.e

Verstuurd vanaf mijn iPhone

Op 14 sep. 2015 om 19:09 heeft "[redacted] 10.2.e [redacted] @nl.abnamro.com" <[redacted] 10.2.e [redacted] @nl.abnamro.com> het volgende geschreven:

Ok, vervelend. Ik hoop dat dit dan ten minste in de woordvoering wordt verduidelijkt. Het lijkt mij tevens goed dat de minister dit weet met het oog op vragen.

Vriendelijke groet,

[redacted] 10.2.e

Sent with Good (www.good.com)

----- Message from [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl> on Mon, 14 Sep 2015 16:21:56 GMT -----

From: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl>
To: "[redacted] 10.2.e [redacted] @nl.abnamro.com"
CC: "[redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN)" [redacted] 10.2.e (FIN)", [redacted] 10.2.e (COMM)"
Subject: RE: Kamerbrief Dubai

Hoi [redacted] 10.2.e

De brief is al getekend door de minister en waarschijnlijk al uitgestuurd. Ik kan daar geen wijzigingen meer in doorvoeren.

Groet, [redacted] 10.2.ee

[redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e [redacted] @nl.abnamro.com [redacted] 10.2.e [redacted] @nl.abnamro.com]

Verzonden: maandag 14 september 2015 17:15

Aan: [redacted] 10.2.e [redacted] 2 [redacted] 10.2.e (FIN/DEELN)

CC: [redacted] 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); [redacted] 10.2.e (FIN)

Onderwerp: Re: Kamerbrief Dubai

Urgentie: Hoog

Beste 10.2.e

Ons oog valt nog op een storende fout: "Het geldbedrag van USD 21.000 is via een wisselkantoor geïncasseerd *bij een bank in Iran*" zou moeten zijn "geïncasseerd *bij een filiaal van een Iraanse bank in Dubai*".

10.2.g

Vriendelijke groet,

10.2.e

From: 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e@minfin.nl>
To: 10.2.e 10.2.e@nl.abnamro.com" <10.2.e@nl.abnamro.com>,
Cc: 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e@minfin.nl>, 10.2.e (FIN)" <10.2.e@minfin.nl>
Date: 14-09-2015 15:49
Subject: Kamerbrief Dubai

10.2.e

De minister is akkoord met onze versie van de kamerbrief en zal deze zo meteen gaan uitsturen. Ik kan je telefonisch niet bereiken, dus maar even via de mail.

Groet, 10.2.e.2.e

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FIN) 10.2.e @minfin.nl
From: 10.2.e @nl.abnamro.com
Sent: Mon 9/14/2015 3:14:37 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Kamerbrief Dubai
MAIL_RECEIVED: Mon 9/14/2015 3:14:44 PM

Beste 10.2.e

Dank je. Wij blijven zoals je weet voorstander van het niet in dit stadium informeren van de Kamer maar het afwachten van de uitkomsten van de onderzoeken van DNB/DFSA en ons eigen remediation programma. Dat lijkt een veel natuurlijker moment.

buiten verzoek Ook de paragraaf over Dubai wordt daarbij nog besproken. Het is dus nog niet zeker dat de prospectus vandaag of morgen uit gaat. Ik ga er vanuit dat de brief aan de Tweede Kamer (voorzover de Minister toch daarop aandringt) eveneens wordt aangehouden. Verder benadruk ik de wens aan onze kant om in de toelichting in de brief niet verder te gaan dan in de prospectus staat. Het zou ten minste vreemd zijn als dit niet overeen stemt. Ik zal je uiteraard informeren zodra de finale tekst in de prospectus en het moment van publicatie duidelijk is.

Ik bel je zo even voor overleg.

Vriendelijke groet,

10.2.e

From: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl
To: 10.2.e @nl.abnamro.com 10.2.e @nl.abnamro.com
Cc: 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl, 10.2.e (FIN) 10.2.e @minfin.nl
Date: 14-09-2015 14:49
Subject: RE: Kamerbrief Dubai

Beste 10.2.e

Ik laat je weten zodra ik zijn reactie heb ontvangen.

Groet, 10.2.e

10.2.e 10.2.e @nl.abnamro.com 10.2.e @nl.abnamro.com

Verzonden: maandag 14 september 2015 14:42

Aan: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)

CC: 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e (FIN)

Onderwerp: RE: Kamerbrief Dubai

Beste 10.2.e

Kun jij mij informeren wanneer jij nieuws hebt van de Minister?

Alvast bedankt.

Vriendelijke groet,

10.2.e

From: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl
To: 10.2.e @nl.abnamro.com 10.2.e @nl.abnamro.com
Cc: 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl, 10.2.e (FIN) 10.2.e @minfin.nl
Date: 14-09-2015 11:26
Subject: RE: Kamerbrief Dubai

Beste 10.2.e

Onze inschatting is dat we enige details zullen moeten geven om de Kamer volledig te informeren. Risico in een globale tekst is dat dit juist vragen oproept. We hebben jullie standpunt meegegeven aan de minister en laten hem de brief nu beoordelen.

Groet, 10.2.e

10.2.e 10.2.e @nl.abnamro.com 10.2.e @nl.abnamro.com

Verzonden: maandag 14 september 2015 11:02

612002

00393

Aan: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)
CC: 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e (FIN)
Onderwerp: Re: Kamerbrief Dubai

Best: 0.2.e

Ik verwijs naar mijn mail van zojuist. De tekst in jouw concept is wat ons betreft te gedetailleerd. Is het echt nodig zo veel toelichting en details op te nemen? Zoals 10.2.e 10.2.e aan Wouter Raab heeft laten weten is de tekst in de prospectus inmiddels ook aangepast omdat we de drie transacties anders te groot maken. Zou ons tekstvoorstel kunnen volstaan?

Vriendelijke groet,
10.2.e

10.2.e 10.2.e

10.2.e

10.2.e 10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

0.2.e

0.2.e

dubbel met e-mail 14-09-2015, 08:58

To: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl]
Cc: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl]
From: 10.2.e @nl.abnamro.com
Sent: Tue 11/24/2015 4:21:16 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Kamervraag Dubai
MAIL_RECEIVED: Tue 11/24/2015 4:21:31 PM

Beste 10.2.e,

Ik krijg net de gevraagde bevestiging, met de aantekening dat er in het kader van het verscherpte onderzoek geen onderscheid wordt gemaakt tussen Nederlandse en niet-Nederlandse PEP's.

Vriendelijke groet,

10.2.e

From: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)" <10.2.e @minfin.nl>
To: 10.2.e @nl.abnamro.com" <10.2.e @nl.abnamro.com>,
Cc: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)" <10.2.e @minfin.nl>
Date: 24-11-2015 14:51
Subject: RE: Kamervraag Dubai

Beste 10.2.e

Lukt het om hier vandaag op te reageren? Bij voorbaat dank!

Gr. 10.2.e

0.2. 10.2.e

10.2.e van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen
Korte Voorhout 7 | Den Haag
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 10.2.e
M
E 10.2.e @minfin.nl

Van: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Verzonden: dinsdag 24 november 2015 10:07
Aan: 10.2.e @nl.abnamro.com'
CC: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Onderwerp: Kamervraag Dubai
Urgentie: Hoog

Beste 10.2.e

We hebben nog een spoedvraagje over de beantwoording van de Dubai Kamervraag nr. 5. Inzake onderstaande geel gemarkeerde deel, kunnen we aan het eind van dit antwoord melden dat AA dat ook allemaal zo heeft gedaan?

Gr. 10.2.e

5. Wat is uw reactie op het feit dat ten minste twee 'politically exposed persons' deel bleken uit te maken van het klantenbestand van ABN AMRO?

Politiek prominente personen (ook wel politically exposed persons of PEPs) kunnen klant zijn van een bank. Dat is niet verboden. Het is wel zo dat PEPs die niet in Nederland wonen of niet de Nederlandse nationaliteit hebben, ingevolge de Nederlandse anti-witwasregelgeving, worden gezien als hoger risico. Dat betekent dat een bank verscherpt cliëntenonderzoek moet verrichten. Dit verscherpt cliëntenonderzoek houdt onder meer in dat de beslissing tot het aangaan van de cliëntrelatie met de PEP expliciet wordt goedgekeurd door personen die daartoe door de instelling zijn gemachtigd, dat op risico gebaseerde en adequate maatregelen worden getroffen om de bron van het vermogen van de PEP en de fondsen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden vast te stellen, en dat doorlopend controle wordt uitgeoefend op de zakelijke relatie met de PEP.

0.2. 10.2.e

10.2.e van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen
Korte Voorhout 7 | Den Haag
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 10.2.e
M
E 10.2.e @minfin.nl

612004

00394

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)(10.2.e)@minfin.nl]
Cc: 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN)(10.2.e)@minfin.nl]
From: 10.2.e@nl.abnamro.com
Sent: Tue 11/24/2015 3:01:38 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Kamervraag Dubai
MAIL_RECEIVED: Tue 11/24/2015 3:01:45 PM

Beste 10.2.e,

De vraag staat uit. Ik doe mijn best, maar ik ben afhankelijk van de business en Compliance. Beide hoofden zitten nu in Frankfurt bij de ECB. Ik heb aangedrongen op een spoedige reactie.

Mvg
10.2.e

Sent with Good (www.good.com)

10.2.e 10.2.e 10.2.e
10.2.e 10.2.e 10.2.e
10.2.e
10.2.e 10.2.e

De volgende pagina is verwijderd
omdat deze geheel dubbel was.

10.2.e

Dubbel met e-mail van 24 november 2015, 13:51

10.2.e 10.2.e

10.2.e

10.2.e

To: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN) ([10.2.e]@minfin.nl]
From: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Sent: Thur 11/26/2015 2:37:43 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Kamervragen ABN AMRO Dubai
MAIL_RECEIVED: Thur 11/26/2015 2:37:45 PM

Had WR hier nog wijzigingen op?

Van: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Verzonden: donderdag 26 november 2015 14:35
Aan: Tenslotte
CC: [10.2.e] (COMM); [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e] e [10.2.e] (BJZ/JZ); [10.2.e] (COMM); [10.2.e] (FIN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); Raab, W (Wouter) (FIN)
Onderwerp: Kamervragen ABN AMRO Dubai

Hi [10.2.e]

Hierbij de digitale versie van de Kamervragen over ABN AMRO Dubai.

Gr. [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e]

Ministerie van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T [10.2.e]
M

E [10.2.e]@minfin.nl

To: [redacted] (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl
Cc: [redacted] (COMM) [redacted]@minfin.nl; [redacted]; [redacted]
[redacted]@minfin.nl; [redacted] (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl
From: [redacted]@nl.abnamro.com
Sent: Tue 11/3/2015 9:14:50 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Kamervragen Dubai over stavaza onderzoeken
MAIL_RECEIVED: Tue 11/3/2015 9:15:05 AM
[2015 11 03 Kamervragen Dubai.docx](#)
[20151103 MinFin Dubai.doc](#)

Goedemorgen [redacted]

[redacted] heb ik nog een kleine wijziging aangebracht. Dit betreft de toelichting op de dossier reviews die bankbreed lopen. Daar stond eerst [redacted]
[redacted]
[redacted]

Ik verwacht elk moment de reactie van [redacted], maar ik stuur deze concepten maar vast door. Als [redacted] nog opmerkingen heeft laat ik het uiteraard zsm weten.

Ik ben vanaf 9.30 tot 14.00u in de RvB vergadering, maar daarna in principe weer beter beschikbaar.

Vriendelijke groet,

[redacted]

From: [redacted] (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl
To: [redacted]@nl.abnamro.com; [redacted]@nl.abnamro.com; [redacted] (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl;
Cc: [redacted] (BJZ/JZ) [redacted]@minfin.nl; [redacted]; [redacted] (COMM)
[redacted]@minfin.nl
Date: 03-11-2015 09:10
Subject: RE: Kamervragen Dubai over stavaza onderzoeken

Beste [redacted]

Wij gaan de beantwoording zo aan de minister voorleggen. Hebben jullie nog wijzigingen doorgevoerd in de brief aan de minister? Anders voegen we de versie die jij gistermiddag stuurde bij.

Groet, [redacted]

[redacted] [redacted]@nl.abnamro.com [redacted]@nl.abnamro.com]

Verzonden: maandag 2 november 2015 17:39

Aan: [redacted] (FIN/DEELN); [redacted] (FIN/DEELN)

CC: [redacted] (BJZ/JZ); [redacted]

Onderwerp: Re: Kamervragen Dubai over stavaza onderzoeken

Beste [redacted] [redacted]

Ik stuur je bijgaand de concept-brief die wij in de loop van morgen naar de Minister willen gaan sturen met betrekking tot ons kantoor in Dubai. Ik heb tevens onze reactie op de concept-antwoorden op de diverse Kamervragen bijgevoegd.

Overigens maak ik voor de goede orde nog wel een voorbehoud omdat het concept voor de brief aan de Minister nog niet door [redacted] is goedgekeurd. Hij kijkt daar vanavond naar. Daarnaast dient het concept - samen met de antwoorden en het daarvan af te leiden persbericht - nog door het zogenaamde IPSO proces te worden geleid.

Vriendelijke groet,

[redacted]

From: [redacted] (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl
To: [redacted]@nl.abnamro.com; [redacted]@nl.abnamro.com;
Cc: [redacted] (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl; [redacted] (BJZ/JZ) [redacted]@minfin.nl
Date: 30-10-2015 15:44
Subject: Kamervragen Dubai over stavaza onderzoeken

Hoi 10.2.e

In aanvulling van ons gesprek net over Dubai en ervan uitgaande dat uit het gesprek van zondag blijkt dat het mogelijk is voor de DFSA om woensdag a.s. al te publiceren, lijkt het mij handig dat we alvast een antwoord formuleren op de Kamervragen die zijn gesteld over de stand van zaken van de onderzoeken. Ik weet niet of je verder nog opmerkingen had bij de beantwoording die ik gisteren heb rondgestuurd; die hoor ik graag zo snel mogelijk. Is het haalbaar om dan maandagochtend met ons een concept antwoord te delen over wat jullie precies aan de Kamer willen zeggen over de uitkomsten van het onderzoek van DNB en de DFSA? Ik kan me namelijk voorstellen dat we de Kamervragen gebruiken om woensdag eveneens naar buiten te treden. Dat voorkomt een separate Kamerbrief vanuit FIN. Om daar op voorbereid te zijn, moeten wij maandag over een versie beschikken die de lijn in kan.

Graag jouw reactie.

Groet, 10.2.ee

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e 10.2.e (FM/IBI) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (EUBA_AAB) 10.2.e @dnb.nl; 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e @nl.abnamro.com 10.2.e @nl.abnamro.com; (FIN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e @nl.abnamro.com 10.2.e @nl.abnamro.com; 10.2.e @nl.abnamro.com 10.2.e @nl.abnamro.com
From: 10.2.e @nl.abnamro.com
Sent: Wed 11/18/2015 1:20:20 PM
Importance: Normal
Subject: Re: Kamervragen Dubai
MAIL_RECEIVED: Wed 11/18/2015 1:20:25 PM

Beste 10.2.e,

Ik heb verder geen opmerkingen met betrekking tot de wijzigingen in de door ons toegestuurde antwoorden.

Ik begreep echter afgelopen maandag van jou dat de antwoorden pas na de IPO naar de Kamer gaan. Is dat nog steeds de bedoeling? Het lijkt me niet optimaal om de antwoorden donderdag of vrijdag a.s. te versturen. Houden jullie ons hoe dan ook in verband met de woordvoering op de hoogte?

Vriendelijke groet,

10.2.e

From: "10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)" <10.2.e @minfin.nl>
To: 10.2.e (EUBA_AAB)" <10.2.e @dnb.nl>, 10.2.e @nl.abnamro.com" <10.2.e @nl.abnamro.com>, "10.2.e 10.2.e (FM/IBI)" <10.2.e @minfin.nl>, 10.2.e @minfin.nl>
Cc: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e @minfin.nl>, 10.2.e @minfin.nl>, 10.2.e @nl.abnamro.com" <10.2.e @nl.abnamro.com>, 10.2.e (FIN)" <10.2.e @minfin.nl>
Date: 17-11-2015 15:06
Subject: Kamervragen Dubai

Allen,

Bedankt voor jullie antwoorden op de Kamervragen over Dubai. Bijgaand de concept beantwoording in TC en schone versie. Graag jullie aanvullingen voor donderdag 12 uur in de schone versie. Bedankt!

Gr. 10.2.e

0.2.e 10.2.e

10.2.e van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financiën
Korte Voorhout 7 | Den Haag
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 10.2.e
M
E 10.2.e @minfin.nl

[attachment "20151116 Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA (2) schoon.docx" deleted by 10.2.e /ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL] [attachment "20151116 Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA (2).docx" deleted by 10.2.e /ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL]

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e@minfin.nl]
Cc: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e@minfin.nl]
From: 10.2.e (EUBA_AAB)
Sent: Thur 11/12/2015 12:09:12 PM
Importance: Normal
Subject: Re: Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA <Encrypted using DNB TLS>
MAIL_RECEIVED: Thur 11/12/2015 12:09:23 PM

ýBeste 10.2.e,
bijgaand onze antwoorden.

Groet,

10.2.e

6. Is De Nederlandsche Bank (DNB) op de hoogte om welke personen het gaat?(DNB) [In aansluiting op de vorige vraag: Wat is uw reactie op het feit dat ten minste twee ‘politically exposed persons’ deel bleken uit te maken van het klantenbestand van ABN AMRO?]

10.2.g

10. Waarom maakt DNB niet net als de toezichthouder van Dubai het boetebesluit openbaar? Kan DNB het binnen de wettelijke mogelijkheden wel openbaar maken indien zij daarvoor zou kiezen? (DNB)

10.2.g

11. Bent u bereid zich ervoor in te zetten dat het boetebesluit openbaar wordt gemaakt? (DNB)

10.2.g

10.2.e

10.2.e

10.2.e

ui

10.2.e

k

Hi 10.2.e

Zoals besproken, bijgaand de Kamervragen. Wanneer lukt het jullie om de beantwoording gereed te hebben?

Gr. 10.2.e

10.2.e 10.2.e

612526

00402

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 10.2.e

E 10.2.e@minfin.nl

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

De informatie verzonden met dit e-mailbericht is vertrouwelijk en uitsluitend bestemd voor de geadresseerde. Indien u als niet-geadresseerde dit bericht ontvangt, wordt u verzocht direct de afzender hierover te informeren en het bericht te vernietigen. Gebruik van informatie door onbevoegden, openbaarmaking of vermenigvuldiging is verboden en kan leiden tot aansprakelijkheid.

De afzender is niet aansprakelijk voor schade die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. De e-mails en eventueel bijgevoegde bestanden zijn volgens een standaardprocedure gecontroleerd op computervirussen. Deze controle kan aanwezigheid van malware, zoals virussen, echter niet geheel uitsluiten.

The information sent in or enclosed with this email is confidential and intended solely for the addressee. If you have received this email but are not the intended recipient, please notify the sender immediately and delete the message. Please be advised that the unauthorised use, disclosure, dissemination or distribution of information is prohibited by law and may entail liability.

The sender cannot be held liable for damage in connection with risks inherent in electronic message transfer. The sender has taken standard precautions to verify no computer viruses are present in this email or any attachments it may contain. However, the presence of malware, such as viruses, cannot be ruled out.

To: 10.2.e (10.2.e (FIN/DEELN)) 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e (10.2.e (FM/ME)) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (10.2.e (BJZ/JZ)) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (10.2.e (FIN/DEELN)) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FIN) 10.2.e @minfin.nl;
10.2.e @DNB.NL 10.2.e @DNB.NL
From: 10.2.e @dnb.nl
Sent: Tue 10/20/2015 1:08:07 PM
Importance: Normal
Subject: Re: Kamervragen Dubai <Encrypted using DNB TLS>
MAIL_RECEIVED: Tue 10/20/2015 1:08:21 PM

Beste 10.2.e

We hebben gekeken naar je vragen. Zoals je weet hebben we met betrekking tot toezichtsinformatie een geheimhoudingsverplichting. We hebben daarom de volgende antwoorden geformuleerd:

1. Over de uitkomsten van de onderzoeken is Abn Amro geïnformeerd, waarbij wordt opgemerkt dat een deel van het onderzoek nog loopt. Inhoudelijk kan DNB hierover geen mededelingen doen, aangezien dit toezichtvertrouwelijke informatie betreft. Het staat Abn Amro vrij om zelf hierover mededelingen te doen.
2. Inhoudelijk kan DNB hierover geen mededelingen doen, aangezien dit toezichtvertrouwelijke informatie betreft. Het staat Abn Amro vrij om zelf hierover mededelingen te doen.

Kind Regards,

10.2.e



De Nederlandsche Bank N.V.
European Banks Supervision

T + 10.2.e
M 10.2.e
E 10.2.e @dnb.nl

10.2.e (10.2.e (FIN---16-10-2015 16:40:36---Hoi 10.2.e Wij hebben Kamervragen ontvangen nav de Kamerbrief die 14 september is uitgestuurd over

From: 10.2.e (10.2.e (FIN/DEELN)) <10.2.e @minfin.nl>
To: 10.2.e @dnb.nl <10.2.e @dnb.nl>
Cc: 10.2.e (10.2.e (FIN/DEELN)) <10.2.e @minfin.nl>, 10.2.e (FIN) <10.2.e @minfin.nl>, 10.2.e (10.2.e (BJZ/JZ)) <10.2.e @minfin.nl>, 10.2.e (10.2.e (FM/ME)) <10.2.e @minfin.nl>
Date: 16-10-2015 16:40
Subject: Kamervragen Dubai <Decrypted using DNB TLS>

Hoi 10.2.e

Wij hebben Kamervragen ontvangen nav de Kamerbrief die 14 september is uitgestuurd over een nieuw incident in Dubai, zie bijgevoegd. Twee vragen zou ik graag aan DNB willen voorleggen voor de beantwoording:

1. 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.

2. 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.

Zou jij hier uiterlijk dinsdag 21 oktober een antwoord op kunnen geven? Alvast hartelijk dank voor je medewerking.

Groet,

10.2.e

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

[attachment "kamerbrief-informatie-uitkomst-intern-onderzoek-dubai.pdf" deleted by 10.2.e]

De informatie verzonden met dit e-mailbericht is vertrouwelijk en uitsluitend bestemd voor de geadresseerde. Indien u als niet-geadresseerde dit bericht ontvangt, wordt u verzocht direct de afzender hierover te informeren en het bericht te vernietigen. Gebruik van informatie door onbevoegden, openbaarmaking of vermenigvuldiging is verboden en kan leiden tot aansprakelijkheid.

De afzender is niet aansprakelijk voor schade die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. De e-mails en eventueel bijgevoegde bestanden zijn volgens een standaardprocedure gecontroleerd op computervirussen. Deze controle kan aanwezigheid van malware, zoals virussen, echter niet geheel uitsluiten.

The information sent in or enclosed with this email is confidential and intended solely for the addressee. If you have received this email but are not the intended recipient, please notify the sender immediately and delete the message. Please be advised that the unauthorised use, disclosure, dissemination or distribution of information is prohibited by law and may entail liability.

The sender cannot be held liable for damage in connection with risks inherent in electronic message transfer. The sender has taken standard precautions to verify no computer viruses are present in this email or any attachments it may contain. However, the presence of malware, such as viruses, cannot be ruled out.

To: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e e10.2.e (FM/ME); 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (10.2.e) (FM/ME); 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (10.2.e) (FM/FS); 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e 2. 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FM/IBI); 10.2.e @minfin.nl
From: 10.2.e 10.2.e (FM/IBI)
Sent: Fri 11/13/2015 10:17:05 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA
MAIL_RECEIVED: Fri 11/13/2015 10:17:07 AM

Beste 10.2.e,

Hieronder ons voorstel voor een antwoord op vraag 5.

Vraag 5.

Wat is uw reactie op het feit dat ten minste twee 'politically exposed persons' deel bleken uit te maken van het klantenbestand van ABN AMRO?

Antwoord op vraag 5.

11.1

10.2.e 10.2.e

10.2.e beleidsmedewerker - wetgevingsjurist

T
C 10.2.e

Van: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Verzonden: woensdag 11 november 2015 13:42
Aan: 10.2.e 10.2.e (FM/IBI); 10.2.e e10.2.e (FM/ME); 10.2.e 10.2.e (FM/ME); 10.2.e (10.2.e) (FM/FS)
CC: 10.2.e 2. 10.2.e (FIN/DEELN)
Onderwerp: Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA

Collega's,

Zouden jullie kunnen helpen met de beantwoording van (hopelijk de laatste) Kamervragen over Dubai? Zoals 10.2.e al aangaf, ligt er 1 op jullie terrein:

5. Wat is uw reactie op het feit dat ten minste twee ‘politically exposed persons’ deel bleken uit te maken van het klantenbestand van ABN AMRO?

Zodra we de hele set aan antwoorden gereed hebben, stem ik die met jullie af.

Gr. 10.2.e

10.2.e 10.2.e

Ministerie van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 10.2.e

E 10.2.e @minfin.nl

To: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) (10.2.e)@minfin.nl]
From: 10.2.e (10.2.e) (FM/FS)
Sent: Wed 11/11/2015 2:13:40 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA
MAIL_RECEIVED: Wed 11/11/2015 2:13:41 PM

Ha 10.2.e,

Heb je toevallig de set met Kamervragen voor me?

Gr. 10.2.e

Van: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Verzonden: woensdag 11 november 2015 13:42
Aan: 10.2.e 10.2.e (FM/IBI); 10.2.e 10.2.e (FM/ME); 10.2.e 10.2.e (FM/ME); 10.2.e (10.2.e) (FM/FS)
CC: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)
Onderwerp: Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA

Collega's,

Zouden jullie kunnen helpen met de beantwoording van (hopelijk de laatste) Kamervragen over Dubai? Zoals 10.2.e al aangaf, ligt er 1 op jullie terrein:

5. Wat is uw reactie op het feit dat ten minste twee 'politically exposed persons' deel bleken uit te maken van het klantenbestand van ABN AMRO?

Zodra we de hele set aan antwoorden gereed hebben, stem ik die met jullie af.

Gr. 10.2.e

10.2.e 10.2.e

10.2.e van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 10.2.e
M
612530

To: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e
10.2.e @nl.abnamro.com 10.2.e @nl.abnamro.com
From: 10.2.e @nl.abnamro.com
Sent: Mon 11/16/2015 4:17:23 PM
Importance: Normal
Subject: Re: Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA
MAIL_RECEIVED: Mon 11/16/2015 4:17:39 PM
[20151116 Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA.docx](#)

Beste 10.2.e,

Ik stuur je hierbij onze input voor de beantwoording van de aanvullende vragen inzake Dubai. De opmerkingen vanuit het IPSO proces zijn verwerkt.

Vriendelijke groet,

10.2.e

From: "10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)" <10.2.e @minfin.nl>
To: "10.2.e @nl.abnamro.com" <10.2.e @nl.abnamro.com>,
Cc: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e @minfin.nl>
Date: 11-11-2015 13:37
Subject: Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA

Beste 10.2.e

Bijgaand, hopelijk de laatste, Kamervragen over Dubai. Zou jij ons kunnen helpen aan wat achtergrond informatie bij sommige antwoorden (zoals gemarkeerd in de bijlage)? Wanneer zouden jullie een beantwoording klaar kunnen hebben?

Gr. 10.2.e

0.2.e 10.2.e

Ministerie van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen
Korte Voorhout 7 | Den Haag
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 10.2.e
M
E 10.2.e @minfin.nl

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.
[attachment "Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA.docx" deleted by 10.2.e /NL/ABNAMRO/NL]

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: [redacted] ([redacted] (FIN/DEELN)) [redacted]@minfin.nl]
Cc: [redacted] [redacted] [redacted] (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl]
From: [redacted]@nl.abnamro.com
Sent: Fri 11/13/2015 1:14:10 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA
MAIL_RECEIVED: Fri 11/13/2015 1:14:15 PM

Beste [redacted],

We verwachten maandag het concept gereed te hebben. Ik wacht nog op input die mij voor komend weekend is toegezegd.

Mvg

[redacted]

Sent with Good (www.good.com)

----- Message from "[redacted] [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl> on Fri, 13 Nov 2015 12:04:39 GMT -----

From: "[redacted] [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl>
To: "[redacted]@nl.abnamro.com"
CC: [redacted] [redacted] (FIN/DEELN)"
Subject: RE: Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA

Beste [redacted]

Heb jij al meer zicht op wanneer je de antwoorden verwacht?

Gr. [redacted]

[redacted] [redacted]

Ministerie van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T [redacted]
M [redacted]

E [redacted]@minfin.nl

Van: [redacted]@nl.abnamro.com [redacted]@nl.abnamro.com]

612532

00408

Verzonden: woensdag 11 november 2015 14:16

Aan: [10.2.e] (10.2.e) (FIN/DEELN)

CC: [10.2.e] [10.2.e] (FIN/DEELN)

Onderwerp: Re: Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA

Beste [10.2.e],

Ik ga dit uitzetten en laat het ook zsm weten wanneer we de antwoorden kunnen aanleveren. Ik ben afhankelijk van de medewerking van diverse collega's dus kan daar niet op vooruit lopen.

Vriendelijke groet,

[10.2.e]

From: "[10.2.e] (10.2.e) (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl>
To: "[10.2.e]@nl.abnamro.com" <[10.2.e]@nl.abnamro.com>,
Cc: [10.2.e] [10.2.e] (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl>
Date: 11-11-2015 13:37
Subject: Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA

Beste [10.2.e]

Bijgaand, hopelijk de laatste, Kamervragen over Dubai. Zou jij ons kunnen helpen aan wat achtergrond informatie bij sommige antwoorden (zoals gemarkeerd in de bijlage)? Wanneer zouden jullie een beantwoording klaar kunnen hebben?

Gr. [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e]

Ministerie van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T [10.2.e]
M
E [10.2.e] [\[10.2.e\]@minfin.nl](mailto:[10.2.e]@minfin.nl)

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. [attachment "Kamervragen Afronding onderzoeken DNB - DFSA.docx" deleted by [10.2.e] NL/ABNAMRO/NL]

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: [redacted] ([redacted]) (FIN/DEELN); [redacted]@minfin.nl]
From: [redacted] ([redacted]) (FIN/DEELN)
Sent: Tue 11/3/2015 3:06:57 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Kamervragen Dubai over stavaza onderzoeken
MAIL_RECEIVED: Tue 11/3/2015 3:06:58 PM

Nee, moeten alleen even opletten dat morgen de goede bijlage met de brief naar de Kamer wordt gestuurd.

Van: [redacted] ([redacted]) (FIN/DEELN)
Verzonden: dinsdag 3 november 2015 15:06
Aan: [redacted] ([redacted]) (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: Kamervragen Dubai over stavaza onderzoeken

Niet opnieuw naar minister toch?

[redacted] [redacted]

[redacted] van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T [redacted]
M [redacted]

E [redacted]@minfin.nl

Van: [redacted] ([redacted]) (FIN/DEELN)
Verzonden: dinsdag 3 november 2015 15:05
Aan: [redacted] ([redacted]) (FIN/DEELN); [redacted] (COMM); [redacted] (COMM); [redacted] ([redacted]) (BJZ/JZ); [redacted] (FIN)
Onderwerp: FW: Kamervragen Dubai over stavaza onderzoeken

Van: [redacted]@nl.abnamro.com ([redacted]@nl.abnamro.com]
Verzonden: dinsdag 3 november 2015 14:54
Aan: [redacted] ([redacted]) (FIN/DEELN); [redacted] <[redacted]@minfin.nl/C=,,,/, [redacted]@abnamro.com ([redacted])>
CC: [redacted] [redacted] [redacted] (BJZ/JZ)
Onderwerp: RE: Kamervragen Dubai over stavaza onderzoeken

Beste [redacted]

612534 basis van ontvangen commentaar nog twee kleine wijzigingen in de brief aangebracht.

00409

Het persbericht wordt naar ik aanneem via de woordvoerders afgestemd.

Ik zal de brief aan de Minister nu op deze basis gereed maken voor ondertekening en verzending.

Vriendelijke groet,

10.2.e

From: 10.2.e ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL
To: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e@minfin.nl>,
Cc: 10.2.e (COMM)" <10.2.e@minfin.nl>, 10.2.e 10.2.e (BJZ/JZ)" <10.2.e@minfin.nl>,
10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e@minfin.nl>
Date: 03-11-2015 09:14
Subject: RE: Kamervragen Dubai over stavaza onderzoeken

Goedemorgen 10.2.e

10.2.e heb ik nog een kleine wijziging aangebracht. Dit betreft de toelichting op de dossier reviews die bankbreed lopen. Daar stond eerst

10.1.c

10.1.c

Ik verwacht elk moment de reactie van 10.2.e maar ik stuur deze concepten maar vast door. Als 10.2.e nog opmerkingen heeft laat ik het uiteraard zsm weten.

Ik ben vanaf 9.30 tot 14.00u in de RvB vergadering, maar daarna in principe weer beter beschikbaar.

Vriendelijke groet,

10.2.e

[attachment "2015 11 03 Kamervragen Dubai.docx" deleted by 10.2.e ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL] [attachment "20151103 MinFin Dubai.doc" deleted by 10.2.e ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL]

From: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e@minfin.nl>
To: 10.2.e@nl.abnamro.com" <10.2.e@nl.abnamro.com>, 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e@minfin.nl>,
Cc: 10.2.e 10.2.e (BJZ/JZ)" <10.2.e@minfin.nl>, 10.2.e 10.2.e (COMM)" <10.2.e@minfin.nl>
Date: 03-11-2015 09:10
Subject: RE: Kamervragen Dubai over stavaza onderzoeken

Beste 10.2.e

Wij gaan de beantwoording zo aan de minister voorleggen. Hebben jullie nog wijzigingen doorgevoerd in de brief aan de minister? Anders voegen we de versie die jij gistermiddag stuurde bij.

Groet, 10.2.e

10.2.e: [redacted] 10.2.e [redacted] @nl.abnamro.com [redacted] 10.2.e [redacted] @nl.abnamro.com]

Verzonden: maandag 2 november 2015 17:39

Aan: [redacted] 10.2.e [redacted] 2. [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN); [redacted] 10.2.e [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)

CC: [redacted] 10.2.e [redacted] e [redacted] 10.2.e [redacted] (BJZ/JZ); [redacted] 10.2.e [redacted]

Onderwerp: Re: Kamervragen Dubai over stavaza onderzoeken

Beste [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e,

Ik stuur je bijgaand de concept-brief die wij in de loop van morgen naar de Minister willen gaan sturen met betrekking tot ons kantoor in Dubai. Ik heb tevens onze reactie op de concept-antwoorden op de diverse Kamervragen bijgevoegd.

Overigens maak ik voor de goede orde nog wel een voorbehoud omdat het concept voor de brief aan de Minister nog niet door [redacted] 10.2.e [redacted] is goedgekeurd. Hij kijkt daar vanavond naar. Daarnaast dient het concept - samen met de antwoorden en het daarvan af te leiden persbericht - nog door het zogenaamde IPSO proces te worden geleid.

Vriendelijke groet,

[redacted] 10.2.e [redacted]

From: [redacted] 10.2.e [redacted] 2. [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl>
To: "[redacted] 10.2.e [redacted] @nl.abnamro.com" <[redacted] 10.2.e [redacted] @nl.abnamro.com>,
Cc: "[redacted] 10.2.e [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl>, [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e [redacted] (BJZ/JZ)" <[redacted] 10.2.e [redacted] @minfin.nl>
Date: 30-10-2015 15:44
Subject: Kamervragen Dubai over stavaza onderzoeken

Hoi [redacted] 10.2.e [redacted]

In aanvulling van ons gesprek net over Dubai en ervan uitgaande dat uit het gesprek van zondag blijkt dat het mogelijk is voor de DFSA om woensdag a.s. al te publiceren, lijkt het mij handig dat we alvast een antwoord formuleren op de Kamervragen die zijn gesteld over de stand van zaken van de onderzoeken. Ik weet niet of je verder nog opmerkingen had bij de beantwoording die ik gisteren heb rondgestuurd; die hoor ik graag zo snel mogelijk. Is het haalbaar om dan maandagochtend met ons een concept antwoord te delen over wat jullie precies aan de Kamer willen zeggen over de uitkomsten van het onderzoek van DNB en de DFSA? Ik kan me namelijk voorstellen dat we de Kamervragen gebruiken om woensdag eveneens naar buiten te treden. Dat voorkomt een separate Kamerbrief vanuit FIN. Om daar op voorbereid te zijn, moeten wij maandag over een versie beschikken die de lijn in kan.

Graag jouw reactie.

Groet, [redacted] 10.2.e [redacted] e [redacted]

0.2. Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: [redacted] ([redacted]) (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl]
Cc: [redacted] [redacted] [redacted] (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl]
From: [redacted] [redacted] (FM/IBI)
Sent: Tue 11/24/2015 1:38:41 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Kamervragen Dubai
MAIL_RECEIVED: Tue 11/24/2015 1:38:43 PM

DNB heeft een geheimhoudingsplicht ten aanzien van toezichthoudersinformatie.

[redacted] [redacted]

coördinerend beleidsmedewerker - wetgevingsjurist

T [redacted]
C [redacted]

Van: [redacted] ([redacted]) (FIN/DEELN)
Verzonden: dinsdag 24 november 2015 10:08
Aan: [redacted] (FM/IBI)
CC: [redacted] [redacted] (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: Kamervragen Dubai

Hi [redacted]

Een vraag van mijn afdelingshoofd, weet jij hoe dit zit?

Gr. [redacted]

10. Waarom maakt DNB niet net als de toezichthouder van Dubai het boetebesluit openbaar? Kan DNB het binnen de wettelijke mogelijkheden wel openbaar maken indien zij daarvoor zou kiezen?

In de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) is openbaarmaking van het boetebesluit niet geregeld. DNB kan het boetebesluit niet kenbaar maken [\[J.H.1\]](#) aan anderen dan, in dit geval, ABN AMRO.

[redacted] [redacted]

Ministerie van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Den Haag 20201 | 2500 EE | Den Haag
612535

00410

T
M

10.2.e

E 10.2.e [@minfin.nl](mailto:10.2.e@minfin.nl)

Van: 10.2.e 10.2.e (FM/IBI)
Verzonden: dinsdag 17 november 2015 15:43
Aan: 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: Kamervragen Dubai

Beste 10.2.e,

Hierbij mijn tekst voor de laatste vraag. Is er inderdaad eentje voor FM, niet voor DNB.

Groet,

10.2.e

Van: 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN)
Verzonden: dinsdag 17 november 2015 15:06
Aan: 10.2.e (EUBA_AAB); 10.2.e @nl.abnamro.com; 10.2.e 10.2.e (FM/IBI)
CC: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e e 10.2.e (BJZ/JZ); 10.2.e (FIN)
Onderwerp: Kamervragen Dubai

Allen,

Bedankt voor jullie antwoorden op de Kamervragen over Dubai. Bijgaand de concept beantwoording in TC en schone versie. Graag jullie aanvullingen voor donderdag 12 uur in de schone versie. Bedankt!

Gr. 10.2.e

10.2.e 10.2.e

Ministerie van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T
M

10.2.e

612535

00410

To: [redacted] (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl]
Cc: [redacted] (BJZ/JZ) [redacted]@minfin.nl]; [redacted] (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl]
From: [redacted]@nl.abnamro.com
Sent: Fri 10/30/2015 3:56:27 PM
Importance: Normal
Subject: Re: Kamervragen Dubai over stavaza onderzoeken
MAIL_RECEIVED: Fri 10/30/2015 3:57:07 PM

[redacted]

Wij gaan nu allereerst aan de slag met de brief aan de Minister. De antwoorden op de Kamervragen nemen we daarin mee.

Mvg

[redacted]

From: [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl>
To: [redacted]@nl.abnamro.com" <[redacted]@nl.abnamro.com>,
Cc: [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl>, [redacted] (BJZ/JZ)" <[redacted]@minfin.nl>
Date: 30-10-2015 15:44
Subject: Kamervragen Dubai over stavaza onderzoeken

Hoi [redacted]

In aanvulling van ons gesprek net over Dubai en ervan uitgaande dat uit het gesprek van zondag blijkt dat het mogelijk is voor de DFSA om woensdag a.s. al te publiceren, lijkt het mij handig dat we alvast een antwoord formuleren op de Kamervragen die zijn gesteld over de stand van zaken van de onderzoeken. Ik weet niet of je verder nog opmerkingen had bij de beantwoording die ik gisteren heb rondgestuurd; die hoor ik graag zo snel mogelijk. Is het haalbaar om dan maandagochtend met ons een concept antwoord te delen over wat jullie precies aan de Kamer willen zeggen over de uitkomsten van het onderzoek van DNB en de DFSA? Ik kan me namelijk voorstellen dat we de Kamervragen gebruiken om woensdag eveneens naar buiten te treden. Dat voorkomt een separate Kamerbrief vanuit FIN. Om daar op voorbereid te zijn, moeten wij maandag over een versie beschikken die de lijn in kan.

Graag jouw reactie.

Groet, [redacted]

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN) [10.2.e]@minfin.nl]
Cc: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN) [10.2.e]@minfin.nl]; [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN) [10.2.e]@minfin.nl]
From: Raab, W (Wouter) (FIN)
Sent: Fri 7/3/2015 6:02:46 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Klokkenluidersmelding Dubai
MAIL_RECEIVED: Fri 7/3/2015 6:02:48 PM

11.1

Wouter

-----Oorspronkelijk bericht-----

Van: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Verzonden: vrijdag 3 juli 2015 17:59
Aan: Raab, W (Wouter) (FIN)
CC: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Onderwerp: Klokkenluidersmelding Dubai

Hoi Wouter,

[10.2.e] en ik hebben vanmiddag met [10.2.e] gesproken over de 2 medewerkers die nog nader onderzocht zouden worden in het kader van de klokkenluidersmelding Dubai.

buiten verzoek

Groet, [10.2.e]

To: [redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com' [redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com]
Cc: [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN) [redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl; [redacted] 10.2.e [redacted]; [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN) [redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl]
From: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)
Sent: Wed 10/21/2015 3:35:35 PM
Importance: Normal
Subject: Re: Korte call met [redacted] 10.2.e [redacted] (bij voorkeur morgen)?
MAIL_RECEIVED: Wed 10/21/2015 3:35:36 PM

Hoi [redacted] 10.2.e

Laat in dat geval half 5 maar staan!

Dank en groet, [redacted] 10.2.e

[redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com [redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com]
Verzonden: Wednesday, October 21, 2015 03:04 PM W. Europe Standard Time
Aan: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)
Cc: [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN); [redacted] 10.2.e [redacted]; [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)
Onderwerp: Fw: Korte call met [redacted] 10.2.e [redacted] (bij voorkeur morgen)?

Allen, ik ben iets (maad dan ook iets) verder. Het gaat over Dubai en een nieuw dossier.

----- Forwarded by [redacted] 10.2.e NL/ABNAMRO/NL on 21-10-2015 15:03 -----

From: [redacted] 10.2.e [redacted] ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL
To: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl>,
Cc: [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl>, [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl>,
Date: 21-10-2015 14:56
Subject: RE: Korte call met [redacted] 10.2.e [redacted] en [redacted] 10.2.e [redacted] (bij voorkeur morgen)?

Om 17:30 uur heeft hij een andere call; ik kan daar helaas niet aan sleutelen (tijdlijnen en zo). Sorry!

Groet, [redacted] 10.2.e

From: [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl>
To: [redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com" <[redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com>,
Cc: [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl>, [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl>,
Date: 21-10-2015 14:32
Subject: RE: Korte call met [redacted] 10.2.e [redacted] en [redacted] 10.2.e [redacted] (bij voorkeur morgen)?

Hoi [redacted] 10.2.e

Afhankelijk van de onderwerpen kunnen wij zien wie hier het best bij aan kan schuiven. Is half 6 ook een optie voor [redacted] 10.2.e

Groet, [redacted] 10.2.e

[redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com [redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com]
Verzonden: woensdag 21 oktober 2015 14:11
Aan: [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)
CC: [redacted] 10.2.e [redacted]
Onderwerp: Re: Korte call met [redacted] 10.2.e [redacted] en [redacted] 10.2.e [redacted] (bij voorkeur morgen)?

Is vanmiddag 16:30 - 17:00 uur een optie? Heb nog geen antwoord op jullie vraag over het onderwerp. Ik heb gehoord informeren over twee dossiers maar weet helaas niet meer. Vraag staat trouwens wel uit.

Ik hoor graag of het tijdstip schikt.

Groeten [redacted] 10.2.e

From: [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl>
To: [redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com" <[redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com>, [redacted] 10.2.e [redacted],
Date: 21-10-2015 12:33
Subject: Re: Korte call met [redacted] 10.2.e [redacted] (bij voorkeur morgen)?

Hoi [10.2.e]

Wat is het onderwerp van de call? Bij voorkeur zou ik de call vandaag willen laten plaatsvinden.

Groet, [0.2.e]

[0.2.e] [10.2.e] [10.2.e]@nl.abnamro.com [10.2.e] [10.2.e]@nl.abnamro.com]

Verzonden: Wednesday, October 21, 2015 12:30 PM W. Europe Standard Time

Aan: [10.2.e] [10.2.e] > [10.2.e] [10.2.e] (FIN/DEELN)

Onderwerp: Korte call met [10.2.e] en [10.2.e] (bij voorkeur morgen)?

Beste [10.2.e] [0.2.e]

[0.2.e] heeft mij gevraagd bij voorkeur morgen een korte call in te plannen (voor de zekerheid ga ik uit van 30 min.). Voor [0.2.e] kan ik vrijmaken tussen 10:45 en 15:30 uur of na 16:30 uur. Het gaat om twee dossiers waar [10.2.e] jullie over willen informeren.

Willen jullie mij laten weten of, en zo ja welke tijden, jullie morgen beschikbaar zijn? Bij voorbaat dank voor je reactie.

Vriendelijke groet,

Met vriendelijke groet,

[10.2.e] [10.2.e]

ABN AMRO | Corporate Office

Gustav Mahlerlaan 10 | 1082 PP Amsterdam | Nederland | PAC HQ1210

Tel [10.2.e]

Email: [10.2.e] [10.2.e]@nl.abnamro.com

Denk aan het milieu voordat u deze e-mail print.

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) (10.2.e)@minfin.nl]
From: 10.2.e 10.2.e (FM/IBI)
Sent: Thur 11/26/2015 9:17:30 AM
Importance: Normal
Subject: RE: nabranden ABN Dubai
MAIL_RECEIVED: Thur 11/26/2015 9:17:31 AM

Zonder medeparaaf?

Van: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Verzonden: donderdag 26 november 2015 9:17
Aan: 10.2.e 10.2.e (FM/IBI)
Onderwerp: RE: nabranden ABN Dubai

10.2.e

Volgens mij ligt deze brief al bij de minister.

Gr. 10.2.e

10.2.e 10.2.e

Ministerie van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 10.2.e
M

E 10.2.e@minfin.nl

Van: 10.2.e 10.2.e (FM/IBI)
Verzonden: donderdag 26 november 2015 9:04
Aan: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Onderwerp: nabranden ABN Dubai

Ha 10.2.e,

Op verzoek van mij afdelingshoofd een net iets andere formulering van de antwoorden op vragen 10 en 11.

Nu 1 antwoord voor de beide vragen tezamen. Zou je die nog in de brief willen verwerken? 10.2.e mijn afdelingshoofd, zal dan de medeparaaf geven.

612550

00414

11.1

Groet,

10.2.e

To: 10.2.e 10.2.e (FM/IBI) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e 10.2.e
0.2.e (BJZ/JZ) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (BJZ/JZ) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (10.2.e)
(FEZ) 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e
10.2.e (FM/IBI) 10.2.e @minfin.nl
From: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)
Sent: Tue 6/16/2015 10:51:47 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Notitie klokkenluidersmelding Dubai
MAIL_RECEIVED: Tue 6/16/2015 10:51:48 AM

Dankje 10.2.e

De notitie ligt al bij Wouter, maar neem zoveel mogelijk van je opmerkingen nog mee. Inleiding hadden we al flink ingekort, dus die aanpassingen komen sowieso pas in de toelichting.

Groet, 10.2.e 10.2.e

10.2.e 10.2.e 10.2.e (FM/IBI)
Verzonden: dinsdag 16 juni 2015 10:47
Aan: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e 10.2.e (FM/ME); 10.2.e 10.2.e (BJZ/JZ); 10.2.e
(BJZ/JZ); 10.2.e (10.2.e) (FEZ)
CC: 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FM/IBI)
Onderwerp: RE: Notitie klokkenluidersmelding Dubai

Hallo 10.2.e 10.2.e

Bijgevoegd de notitie met wat opmerkingen van onze kant.

In aanvulling daarop hadden we nog twee vragen / punten van zorg:

11.1

Groet,

10.2.e

10.2.e 10.2.e

0.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

Dubbel met e-mail van 16 juni 2015, 9:37

10.2.e

10.2.e

10.2.e

To: [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl]
Cc: [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] (10.2.e) (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] (Remco) (FEZ); [10.2.e]@minfin.nl]
From: [10.2.e] ([10.2.e]) (FEZ)
Sent: Tue 6/16/2015 10:26:36 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Notitie klokkenluidersmelding Dubai
MAIL_RECEIVED: Tue 6/16/2015 10:26:37 AM

Hoi [10.2.e]

Dank voor het doorsturen. FEZ hoeft geen medeparaaf. Prima notitie, wel nog twee opmerkingen:

11.1

Met vriendelijke groet,

[10.2.e] [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Verzonden: dinsdag 16 juni 2015 9:37
Aan: [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME); [10.2.e] [10.2.e] (FM/IBI); [10.2.e] [10.2.e] (BJZ/JZ); [10.2.e] (BJZ/JZ); [10.2.e] ([10.2.e]) (FEZ)
CC: [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: Notitie klokkenluidersmelding Dubai

Allen,

Zoals jullie wellicht hebben gezien is de tastijd vervroegd naar 13.00 uur. Dit betekent dat de notitie om half 11 bij Wouter moet liggen. Lukt het jullie voor die tijd te reageren? Excuses voor het ongemak!

[10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e] 2 [10.2.e] (FIN/DEELN)
Verzonden: dinsdag 16 juni 2015 8:57
Aan: [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME); [10.2.e] [10.2.e] (FM/IBI); [10.2.e] [10.2.e] (BJZ/JZ); [10.2.e] (BJZ/JZ); [10.2.e] ([10.2.e]) (FEZ)
CC: [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Onderwerp: Notitie klokkenluidersmelding Dubai

Hoi,

Afgelopen vrijdag heeft ABN AMRO ons geïnformeerd over een tweede kwestie in Dubai. Dit keer een witwaspraktijk van een lokale medewerker: voor eigen rekening en zonder gebruik van ABN AMRO rekeningen. Wouter Raab heeft toen ook direct de minister geïnformeerd. Minister gaf aan snel de Kamer hierover te willen informeren. Na gesprek gisteren met AA bleek dat nog te vroeg; e.e.a. dient nog doorlopen te worden. In deze notitie informeren we de minister daarover.

Hoor graag of jullie opmerkingen hebben en of jullie mp willen op deze notitie. Notitie gaat vandaag de tas in, dus lukt het om uiterlijk eind van de ochtend te reageren?

Dank! 0.2.3

To: [10.2.e] 2, [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl]
Cc: [10.2.e] ([10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl]; [10.2.e] (FIN); [10.2.e]@minfin.nl]
From: [10.2.e] ([10.2.e] (FIN/DEELN))
Sent: Thur 9/10/2015 10:44:30 AM
Importance: Normal
Subject: RE: NO FIN 2015-1073 ABN AMRO Prospectus AT1 v1_ivG
MAIL_RECEIVED: Thur 9/10/2015 10:44:31 AM

Hoi [10.2.e]

Dank je. Ik heb bij deze versie geen opmerkingen.

11.1

11.1

Groeten,

[10.2.e]

Van: [10.2.e] 2, [10.2.e] (FIN/DEELN)
Verzonden: donderdag 10 september 2015 9:40
Aan: [10.2.e] ([10.2.e] (FIN/DEELN))
CC: [10.2.e] ([10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e] (FIN))
Onderwerp: NO FIN 2015-1073 ABN AMRO Prospectus AT1 v1_ivG

Hoi [10.2.e],

Zoals gisteren besproken, hierbij een notitie over de prospectus van de AT1. We hebben om 10 uur nog een call met AA en vullen daarna de laatste PM-en in. Zou jij wel alvast mee willen lezen zodat we na de call meteen door naar Wouter kunnen?

Dank! [10.2.e]

To: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl]
From: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)
Sent: Mon 11/2/2015 12:11:57 PM
Importance: Normal
Subject: Re: Opzet mail minister
MAIL_RECEIVED: Mon 11/2/2015 12:11:59 PM

11.1

Van: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Verzonden: Monday, November 02, 2015 11:45 AM W. Europe Standard Time
Aan: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)
Onderwerp: Opzet mail minister

10.2.e

We hebben zojuist met 10.2.e gesproken over de uitkomsten van het onderzoek van DFSA en DNB inzake Dubai buiten verzoeken
buiten verzoek Dit betekent dat
wij ook op woensdagochtend een Kamerbrief willen uitsturen over Dubai (incl. beantwoording Kamervragen). ABN AMRO stuurt dan
ook een persbericht.

We stellen voor om onderstaande e-mail naar de minister te sturen.

Gr. 10.2.e

Onderwerp: ABN AMRO Dubai

11.1

10.2.e 10.2.e

Ministerie van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 10.2.e
M

E 10.2.e@minfin.nl

To: [redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com' [redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com]
Cc: [redacted] 10.2.e [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN) [redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl]
From: [redacted] 10.2.e [redacted] 2. [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)
Sent: Tue 9/8/2015 6:03:27 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Onderzoek Dubai
MAIL_RECEIVED: Tue 9/8/2015 6:03:28 PM

Hoi [redacted] 10.2.e

Volgende week is prima. Ik wacht jouw reactie even af.

Groet [redacted] 10.2.e

[redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com [redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com]
Verzonden: dinsdag 8 september 2015 17:10
Aan: [redacted] 10.2.e [redacted] 2. [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)
CC: [redacted] 10.2.e [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: Onderzoek Dubai

Beste [redacted] 10.2.e

Excuses voor de vertraging. Ik ga na hoever we inmiddels staan en meld mij uiterlijk begin volgende week.

Vriendelijke groet,

[redacted] 10.2.e

Sent with Good (www.good.com)

----- Message from [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl> on Tue, 08 Sep 2015 08:15:51 GMT -----

From: [redacted] 10.2.e [redacted] 2. [redacted] 10.2.e [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted] 10.2.e [redacted]@minfin.nl>
To: "[redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com"
CC: "[redacted] 10.2.e [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)"
Subject: RE: Onderzoek Dubai

Hoi [redacted] 10.2.e

Onderstaand punt over Dubai had ik nog openstaan en het lijkt ons goed tzt de minister hierover te informeren. Het staat mij even niet meer precies bij wanneer we hier het laatste contact over gehad hebben. Beschik jij al over een samenvatting met de belangrijkste bevindingen van het onderzoek en is die gereed om met ons te delen? En is al meer bekend in hoeverre we hier vertrouwelijk mee om moeten gaan? Dan kunnen we hier in de advisering voor het eventueel (vertrouwelijk) delen met de Kamer rekening mee houden.

Dank alvast en groet,

0.2.e

0.2.e 10.2.e @nl.abnamro.com 10.2.e @nl.abnamro.com]

Verzonden: maandag 17 augustus 2015 15:44

Aan: 0.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)

CC: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)

Onderwerp: RE: Onderzoek Dubai

Beste 0.2.e

Ik zal intern bespreken op welke manier we jullie cq de minister het beste kunnen informeren. Het gaat immers opnieuw om toezichtsvertrouwelijke informatie, 10.2.g

Mede met het oog op de IPO moeten we bovendien uiteraard extra zorgvuldig zijn. Ik stem even af en wellicht kunnen we binnenkort hierover met elkaar van gedachten wisselen.

Vriendelijk groet,

10.2.e

Sent with Good (www.good.com)

----- Message from 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e @minfin.nl> on Mon, 17 Aug 2015 09:07:14 GMT -----

From: 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e @minfin.nl>

To: "10.2.e @nl.abnamro.com"

CC: "10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)"

Subject: RE: Onderzoek Dubai

Beste 10.2.e

Dank voor je reactie. Zoals in mijn vorige mail aangegeven, lijkt het ons handiger om de minister/de Kamer in één keer te informeren nadat het onderzoek is afgerond i.p.v. elk incident afzonderlijk te melden. Wij worden daarom graag op de hoogte gehouden van wanneer DNB en de DFSA hun onderzoeken afronden. Kun jij ons dat laten weten voorzien van de belangrijkste conclusies die uit de onderzoeken naar voren zijn gekomen? Dan maken wij op basis daarvan een inschatting of het nodig/wenselijk is de Kamer hier over te informeren.

Alvast hartelijk dank en groet,

0.2.e

0.2.e 10.2.e @nl.abnamro.com 10.2.e @nl.abnamro.com]

Verzonden: maandag 10 augustus 2015 18:59

612560

00419

Aan: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)
CC: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Onderwerp: Re: Onderzoek Dubai

Beste 10.2.e

Met excuses voor de vertraging door mijn vakantie, informeer ik je hierbij als volgt.

Het forensisch onderzoek naar aanleiding van de tweede klokkenluidersmelding is inmiddels afgerond en de uitkomsten zijn met de desbetreffende toezichthouders gedeeld. Het remediation proces in Dubai (de review van alle Private Banking dossiers) loopt nog wel door. Uit het onderzoek zijn met betrekking tot in totaal twee medewerkers van de ABN AMRO Branch in Dubai (DIFC) feiten naar voren gekomen die voor de bank niet acceptabel zijn. Eind juni heb ik jullie over de geconstateerde feiten met betrekking tot een van de medewerkers geïnformeerd.

10.2.e + 10.2.g

De arbeidsverhouding met de beide hiervoor genoemde medewerkers is per direct beëindigd.

10.1.c + 10.2.g

Vriendelijke groet,

10.2.e

From: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e@minfin.nl>
To: "10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e@nl.abnamro.com> <10.2.e@nl.abnamro.com>,
Cc: 10.2.e 10.2.e (FIN/DEELN)" <10.2.e@minfin.nl>
Date: 21-07-2015 16:33
Subject: Onderzoek Dubai

Beste 10.2.e

Wij hebben elkaar 3 weken geleden gesproken over de laatste ontwikkeling inzake het onderzoek Dubai. Je gaf aan dat dit onderzoek nog niet was afgerond; is hier inmiddels al meer duidelijkheid over? Wij hebben dit vervolgens ook met 10.2.e besproken en het lijkt ons niet wenselijk de Kamer van elk incident apart via een Kamerbrief op de hoogte te stellen.

Vraag aan jou is daarom of jij kunt aangeven: 1) welke onderzoeken er nu nog precies lopen en 2) wanneer je verwacht dat het gehele onderzoek is afgerond. Ons voorstel is dan om de Kamer in één keer te informeren over de belangrijkste resultaten van het onderzoek. Hoe kijk jij hier tegenaan?

Groet, 10.2.e

10.2.e 2 10.2.e

T M E	10.2.e	
	10.2.e	@minfin.nl

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages. .

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: [redacted] (COMM); [redacted]@minfin.nl; [redacted] ([redacted] (FIN/DEELN); [redacted]@minfin.nl; [redacted]
(FIN); [redacted]@minfin.nl; [redacted] [redacted] [redacted] ([redacted] (BJZ/JZ); [redacted]@minfin.nl]
Cc: [redacted] (COMM); [redacted]@minfin.nl]
From: [redacted] [redacted] (FIN/DEELN)
Sent: Mon 11/2/2015 3:26:00 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Press release Dubai - for approval in fast track: please respond before 4.15 PM Dutch time
MAIL_RECEIVED: Mon 11/2/2015 3:26:01 PM

Hoi [redacted]

Wat ons betreft akkoord.

[redacted]

[redacted] [redacted] (COMM)
Verzonden: maandag 2 november 2015 14:30
Aan: [redacted] ([redacted] (FIN/DEELN); [redacted] (FIN); [redacted] [redacted] (FIN/DEELN); [redacted] [redacted]
(BJZ/JZ)
CC: [redacted] (COMM)
Onderwerp: FW: Press release Dubai - for approval in fast track: please respond before 4.15 PM Dutch time

Allen,

Zie bijgaande persberichten. Wij hebben geen opmerkingen, als jullie die wel hebben dan graag voor 16.00 uur. Dan geef ik in 1 keer een terugkoppeling naar ABN AMRO.

Groet,

[redacted]

Van: [redacted]@nl.abnamro.com [redacted]@nl.abnamro.com] Namens
[redacted]@nl.abnamro.com
Verzonden: maandag 2 november 2015 14:19
Aan: [redacted]@nl.abnamro.com; [redacted]@nfi.nl; [redacted]@nl.abnamro.com;
[redacted]; [redacted]@stibbe.com; [redacted]@davispolk.com;
[redacted]@shearman.com; [redacted]@nl.abnamro.com; [redacted] (COMM);
[redacted]@debrauw.com; [redacted]@davispolk.com; [redacted]@db.com; [redacted]@morganstanley.com;
[redacted]@Shearman.com; Ton, PWH (Pieter) (COMM); [redacted]@db.com; [redacted]@MorganStanley.com;
[redacted]@nl.abnamro.com; [redacted]@debrauw.com; [redacted]@nl.abnamro.com; [redacted]@nl.abnamro.com;
[redacted]@nl.abnamro.com; [redacted]@nl.abnamro.com; [redacted]@nl.abnamro.com;
[redacted]@nl.abnamro.com; [redacted]@nl.abnamro.com; [redacted]@nl.abnamro.com
CC: [redacted]@nl.abnamro.com
Onderwerp: Press release Dubai - for approval in fast track: please respond before 4.15 PM Dutch time

All,

Please respond on the press release before 4 .15 PM Dutch time.

The press release will only go out on Wednesday morning, but needs to go to the Dubai regulator this afternoon.

Thank you for your quick reply.

Kind regards,

10.2.e

Workstream Communications | IPO Publicity Sign Off

Dear colleague, please note that if your message needs to be approved, it will take three business days to check the content of your message. Within these days, we may ask you to derive the feedback and send an improved version.

Graag fast track behandeling van bijgaand persbericht. Dank en vriendelijke groet,

10.2.e

10.2.e

Senior press officer

ABN AMRO | Press & PR

Gustav Mahlerlaan 10 | 1082 PP Amsterdam | Nederland | HQ 9140

Tel + 10.2.e

Email 10.2.e@nl.abnamro.com

Volg ABN AMRO op:     

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: [10.2.e 2. 10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl; Raab, W (Wouter) (FIN); [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl
From: [10.2.e] (FIN)
Sent: Sat 9/12/2015 4:31:53 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Prospectus
MAIL_RECEIVED: Sat 9/12/2015 4:31:55 PM

Als aandachtspunt:

11.1

-----Original Message-----

From: [10.2.e 2. 10.2.e] (FIN/DEELN)
Sent: Saturday, September 12, 2015 04:22 PM W. Europe Standard Time
To: Raab, W (Wouter) (FIN); [10.2.e] (FIN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Subject: Re: Prospectus

Prima, ik stuur uiterlijk morgenochtend een concept rond.

Groet, [10.2.e]

[10.2.e] Raab, W (Wouter) (FIN)
Verzonden: Saturday, September 12, 2015 04:20 PM W. Europe Standard Time
Aan: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] (FIN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: Prospectus

Laten we er even van uitgaan dat de brief maandag uit moet naar TK. Dan zouden we morgen over een concept moeten beschikken.
[10.2.e] 11.1 Ik heb aan [10.2.e] gevraagd precies aan te geven wanneer prospectus naar buiten gaat.
Maar laten we uitgaan van dinsdag voor alle zekerheid.

Groet,

[10.2.e]

Van: [10.2.e 2. 10.2.e] (FIN/DEELN)
Verzonden: zaterdag 12 september 2015 16:08
Aan: Raab, W (Wouter) (FIN); [10.2.e] (FIN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Onderwerp: Re: Prospectus

Hoi Wouter,

Tekst die [10.2.e] stuurt staat idd in de prospectus. Is laatste nieuws dat prospectus dinsdag uitgaat? Ik had gisteren [10.2.e] nog even aan de lijn en die had het over niet eerder dan woensdag. Als datum eerder is zal ik zsm opzet van de kamerbrief gaan maken.

[10.2.e] 11.1

612570

00421

Groet, [redacted]

[redacted] Raab, W (Wouter) (FIN)

Verzonden: Saturday, September 12, 2015 01:12 PM W. Europe Standard Time

Aan: [redacted] (FIN); [redacted] 2 [redacted] (FIN/DEELN); [redacted] ([redacted]) (FIN/DEELN); [redacted] ([redacted]) (FIN/DEELN)

Onderwerp: RE: Prospectus

OK dank je [redacted] 11.1 Staat dit dus in de AT1 prospectus (ter onderscheiding van de IPO prospectus?

Wouter

-----Original Message-----

From: [redacted] (FIN)

Sent: Saturday, September 12, 2015 01:04 PM W. Europe Standard Time

To: Raab, W (Wouter) (FIN); [redacted] 2 [redacted] (FIN/DEELN); [redacted] ([redacted]) (FIN/DEELN); [redacted] ([redacted]) (FIN/DEELN)

Subject: RE: Prospectus

Deze zinsnede moet vooral ook in context gezien worden die we hieronder even voor iedereen opnemen. Hij komt voor in context van subhoofdstuk "Dubai branch irregularities" in de prospectus (ook even bijgevoegd).

+++

Dubai branch irregularities

DNB and the Dubai Financial Services Authority ("DFSA") are conducting investigations in connection with ABN AMRO's Private Banking operations in Dubai. In the second half of 2014, ABN AMRO initiated an internal review of Private Banking activities at the Dubai branch on the basis of a whistle blowing complaint that it had received in accordance with its Global Whistle Blowing Policy. ABN AMRO informed DNB and DFSA of the complaint and the outcome of its initial review. In concluding its review, ABN AMRO found that four employees in a particular client segment team had not or insufficiently complied with ABN AMRO's internal policies and rules of the DFSA in relation to customer due diligence, in particular requirements for client identification and determination of the source of funds of a number of clients of Private Banking at the Dubai branch. In addition, a number of Private Banking accounts were used for business payment transactions for which the purpose could not be explained sufficiently.

Further to a second whistleblowing complaint, ABN AMRO found that an employee was involved in an unusual transaction where he received money from a Private Banking client of the Dubai branch and subsequently transferred that amount through his personal account with another bank to the account of a third party. These irregularities occurred mainly in the second half of 2013 and the first half of 2014. Another employee exercised insufficient control in respect of correct pricing of a client's asset, leading to incorrect client statements.

ABN AMRO also found that one of the employees of the Dubai branch, in July 2011, facilitated the processing of a cheque of a client drawn on an Iranian sanctioned entity via an exchange house and ordered the transfer of the corresponding USD amount to an account of the client with the Singapore branch of ABN AMRO. ABN AMRO voluntarily reported this violation of sanctions to OFAC, the Monetary Authority of Singapore, DNB and DFSA.

ABN AMRO discontinued the employment contracts with nine employees who were directly or indirectly involved in the irregularities.

ABN AMRO has initiated a remediation program to reassess the client portfolio of Private Banking at the Dubai branch aiming to ensure that the customer due diligence files meet ABN AMRO's policies and local requirements. As part of the remediation program, each of the 1,187 customer files at the Dubai branch office is expected to be reviewed and as a result, ABN AMRO may terminate its relationship with clients who are not compliant with the global standards that ABN AMRO maintains for client acceptance and client transactions.

ABN AMRO is taking measures to further strengthen its international governance, in part by tightening reporting lines and escalation procedures to ABN AMRO's head office in Amsterdam, because it found that concerns expressed by employees were not adequately escalated.

ABN AMRO is cooperating with the investigations of DNB and the DFSA, who may take enforcement action, including the imposition of a fine. DNB concluded that the controls of anti-money-laundering and combating the financing of terrorism risks both at the local level and at head office level on the Dubai branch was insufficient. The deficiencies related to the first line of defence (business), second line of defence (compliance) and to a lesser extent the third line of defence (internal audit).

Furthermore, ABN AMRO has developed "Accelerate Compliance", a programme to enhance its compliance function, knowledge and awareness in its business lines and to remediate shortcomings. The programme will focus on compliance capacity, knowledge and tooling, the countervailing power of the compliance function, quality assurance, systematic integrity risk analysis, as well as compliance awareness, ownership and the right compliance culture. ABN AMRO will instruct an external party to perform an audit on the execution and implementation of this programme.

-----Original Message-----

From: Raab, W (Wouter) (FIN)

Sent: Saturday, September 12, 2015 12:01 PM W. Europe Standard Time

To: [10.2.e] 2. [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] (FIN)

Subject: FW: Prospectus

Zie hieronder een bericht van [10.2.e] Spoort deze tekst met wat jullie in prospectus hebben gelezen? [11.1]

11.1

11.1

Wouter

-----Original Message-----

From: [10.2.e] [10.2.e]@nl.abnamro.com [10.2.e]@nl.abnamro.com]

Sent: Saturday, September 12, 2015 11:18 AM W. Europe Standard Time

To: Raab, W (Wouter) (FIN)

Subject: Prospectus

De tekst in de prospectus mbt laatste ontwikkelingen Dubai is de volgende:

Further to a second whistleblowing complaint ABN AMRO found irregularities with respect to a few transactions. These irregularities occurred mainly in the second half of 2013 and the first half of 2014 and one back in 2011 and have been reported to the relevant authorities.

Zie jij hierin aanleiding voor een nieuwe update aan de kamer?

Verder loopt het onderzoek van DNB/DFSA zoals gezegd nog. We weten niet hoelang dat nog duurt.

Ons eigen SIM onderzoek is afgerond.
Het remediation programma waarin we de klanten portefeuille herbeoordelen loopt zoals al eerder aan de kamer is gemeld nog door tot en met Q4.

Meest logische moment voor een update is de afronding van DNB/DFSA en/of de afronding van ons eigen programma.

Ik hoor graag van je.

Groet,

10.2.e

Sent with Good (www.good.com)

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: [redacted] (10.2.e) ([redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)); [redacted] (@minfin.nl); [redacted] ([redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)); [redacted] (@minfin.nl); [redacted] (10.2.e) (FIN); [redacted] (@minfin.nl); [redacted] (10.2.e) ([redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)); [redacted] (@minfin.nl)
From: Raab, W (Wouter) (FIN)
Sent: Sun 9/13/2015 10:41:21 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Prospectus
MAIL_RECEIVED: Sun 9/13/2015 10:41:22 AM

[redacted] (0.2.e)

[redacted] (10.2.e) je wel. [redacted] (11.1) Ik kijk vanmiddag nog eens goed naar de brief.

Groet,
Wouter

-----Original Message-----

From: [redacted] (10.2.e) ([redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN))
Sent: Sunday, September 13, 2015 09:48 AM W. Europe Standard Time
To: Raab, W (Wouter) (FIN); [redacted] (10.2.e) ([redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)); [redacted] (10.2.e) (FIN); [redacted] (10.2.e) ([redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN))
Subject: RE: Prospectus

Hoi Wouter e.a.,

Zie bijgevoegd een concept. [redacted] (11.1)
[redacted] (11.1)
[redacted] (11.1)

Ik heb nu de brief van 22 juni als uitgangspunt genomen, waarin we de Kamer over het incident hebben geïnformeerd dat toen uit het onderzoek kwam (zie bijgevoegd). In diezelfde brief heeft de minister toegezegd de Kamer op de hoogte te houden van de ontwikkelingen in het onderzoek. [redacted] (11.1)

[redacted] (11.1) [redacted] (11.1)

Groet, [redacted] (0.2.e)

[redacted] (0.2.e) Raab, W (Wouter) (FIN)
Verzonden: zondag 13 september 2015 8:49
Aan: [redacted] (10.2.e) ([redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)); [redacted] (10.2.e) ([redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN)); [redacted] (10.2.e) (FIN); [redacted] (10.2.e) ([redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN))
Onderwerp: FW: Prospectus

Zie reactie [redacted] (10.2.e) Tekst over de tweede whistleblower is dus zeer fiks ingekort. [redacted] (11.1)
[redacted] (11.1)

Groet,
Wouter

-----Original Message-----

From: [10.2.e]@nl.abnamro.com [10.2.e]@nl.abnamro.com
Sent: Saturday, September 12, 2015 05:34 PM W. Europe Standard Time
To: Raab, W (Wouter) (FIN)
Subject: RE: Prospectus

Wouter,

De tekst in je mail is de tekst zoals die eerst voorlag. De tweede en derde alinea zijn nu vervangen (na overleg met onze juristen) door de alinea die ik je doorstuurde.

Mbt je vraag over timing prospectus:

We wachten op de goedkeuring AFM. Alle wijzigingen liggen daar nu ter beoordeling. We hopen maandag goedkeuring van de AFM te krijgen op het prospectus. Dat betekent dat het prospectus maandag of dinsdag publiek wordt.

Groet,

[10.2.e]

Sent with Good (www.good.com)

----- Message from "Raab, W (Wouter) (FIN)" [10.2.e]@minfin.nl on Sat, 12 Sep 2015 14:17:49 GMT -----

From: "Raab, W (Wouter) (FIN)" [10.2.e]@minfin.nl
To: "[10.2.e]@nl.abnamro.com" <[10.2.e]@nl.abnamro.com>
Subject: RE: Prospectus

[10.2.e]

Mijn medewerkers informeren me dat in het sub-hoofdstuk "Dubai branch irregularities" de hieronder geplaatste tekst staat in de AT1 prospectus. Die is veel uitgebreider en specifiekere dan de zin die jij noemt. Dit was de basis voor de informatie die we aan de minister gaven, wat voor hem reden was om dit te willen melden in een brief aan de Tweede Kamer.

Op basis van deze uitgebreide tekst zie ik geen aanleiding daar anders over te denken.

Wanneer gaat nu de prospectus naar buiten? Wij horen verschillende berichten daarover.

Groet,
Wouter

Tekst uit prospectus:

Dubai branch irregularities

DNB and the Dubai Financial Services Authority ("DFSA") are conducting investigations in connection with ABN AMRO's Private Banking operations in Dubai. In the second half of 2014, ABN AMRO initiated an internal review of Private Banking activities at the Dubai branch on the basis of a whistle blowing complaint that it had received in accordance with its Global Whistle Blowing Policy. ABN AMRO informed DNB and DFSA of the complaint and the outcome of its initial review. In concluding its review, ABN AMRO found that four employees in a particular client segment team had not or insufficiently complied with ABN AMRO's internal policies and rules of the DFSA in relation to customer due diligence, in particular requirements for client identification and determination of the source of funds of a number of clients of Private Banking at the Dubai branch. In addition, a number of Private Banking accounts were used for business payment transactions for which the purpose could not be explained sufficiently.

Further to a second whistleblowing complaint, ABN AMRO found that an employee was involved in an unusual transaction where he received money from a Private Banking client of the Dubai branch and subsequently transferred that amount through his personal account with another bank to the account of a third party. These irregularities occurred mainly in the second half of 2013 and the first half of 2014. Another employee exercised insufficient control in respect of correct pricing of a client's asset, leading to incorrect client statements.

ABN AMRO also found that one of the employees of the Dubai branch, in July 2011, facilitated the processing of a cheque of a client drawn on an Iranian sanctioned entity via an exchange house and ordered the transfer of the corresponding USD amount to an account of the client with the Singapore branch of ABN AMRO. ABN AMRO voluntarily reported this violation of sanctions to OFAC, the Monetary Authority of Singapore, DNB and DFSA.

ABN AMRO discontinued the employment contracts with nine employees who were directly or indirectly involved in the irregularities.

612571

00422

ABN AMRO has initiated a remediation program to reassess the client portfolio of Private Banking at the Dubai branch aiming to ensure that the customer due diligence files meet ABN AMRO's policies and local requirements. As part of the remediation program, each of the 1,187 customer files at the Dubai branch office is expected to be reviewed and as a result, ABN AMRO may terminate its relationship with clients who are not compliant with the global standards that ABN AMRO maintains for client acceptance and client transactions.

ABN AMRO is taking measures to further strengthen its international governance, in part by tightening reporting lines and escalation procedures to ABN AMRO's head office in Amsterdam, because it found that concerns expressed by employees were not adequately escalated.

ABN AMRO is cooperating with the investigations of DNB and the DFSA, who may take enforcement action, including the imposition of a fine. DNB concluded that the controls of anti-money-laundering and combating the financing of terrorism risks both at the local level and at head office level on the Dubai branch was insufficient. The deficiencies related to the first line of defence (business), second line of defence (compliance) and to a lesser extent the third line of defence (internal audit).

Furthermore, ABN AMRO has developed "Accelerate Compliance", a programme to enhance its compliance function, knowledge and awareness in its business lines and to remediate shortcomings. The programme will focus on compliance capacity, knowledge and tooling, the countervailing power of the compliance function, quality assurance, systematic integrity risk analysis, as well as compliance awareness, ownership and the right compliance culture. ABN AMRO will instruct an external party to perform an audit on the execution and implementation of this programme.

-----Oorspronkelijk bericht-----

Van: 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com [redacted] 10.2.e [redacted]@nl.abnamro.com]

Verzonden: zaterdag 12 september 2015 11:18

Aan: Raab, W (Wouter) (FIN)

Onderwerp: Prospectus

Beste Wouter,

De tekst in de prospectus mbt laatste ontwikkelingen Dubai is de volgende:

Further to a second whistleblowing complaint ABN AMRO found irregularities with respect to a few transactions. These irregularities occurred mainly in the second half of 2013 and the first half of 2014 and one back in 2011 and have been reported to the relevant authorities.

Zie jij hierin aanleiding voor een nieuwe update aan de kamer?

Verder loopt het onderzoek van DNB/DFSA zoals gezegd nog. We weten niet hoelang dat nog duurt.

Ons eigen SIM onderzoek is afgerond.

Het remediation programma waarin we de klanten portefeuille herbeoordelen loopt zoals al eerder aan de kamer is gemeld nog door tot en met Q4.

Meest logische moment voor een update is de afronding van DNB/DFSA en/of de afronding van ons eigen programma.

Ik hoor graag van je.

Groet,

10.2.e [redacted]

Sent with Good (www.good.com)

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: Raab, W (Wouter) (FIN)[10.2.e@minfin.nl]; 10.2.e (10.2.e (FIN/DEELN)[10.2.e@minfin.nl]; 10.2.e (10.2.e (FIN/DEELN)[10.2.e@minfin.nl]; 10.2.e (10.2.e (FIN/DEELN)[10.2.e@minfin.nl]; 10.2.e (10.2.e (FIN/DEELN)[10.2.e@minfin.nl]
From: 10.2.e (FIN)
Sent: Sat 9/12/2015 3:17:26 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Prospectus
MAIL_RECEIVED: Sat 9/12/2015 3:17:28 PM

Ja, dit is een uittreksel uit de AT1 prospectus. Technisch gezien is dit een addendum.

Hierin geeft AA een update van alle nieuwe zaken sinds de publicatie van een eerdere bond prospectus van 28 mei 2015.

Dit Dubai onderdeel komt onder de bredere update van legal proceedings. Andere zaken hieronder zijn buiten verzoek

10.2.e10.2.e

10.2.e10.2.e

10.2.e10.2.e

10.2.e10.2.e

10.2.e10.2.e

10.2.e10.2.e

Dubbel met e-mail van 12 september 2015, 13:12

De volgende twee pagina's zijn verwijderd omdat ze geheel dubbel waren.

To: [redacted]@nl.abnamro.com'; [redacted]@nl.abnamro.com]
Cc: [redacted]; [redacted] (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl]
From: [redacted] 2 [redacted] (FIN/DEELN)
Sent: Fri 10/9/2015 8:48:23 AM
Importance: Normal
Subject: RE: schriftelijke vragenronde Dubai
MAIL_RECEIVED: Fri 10/9/2015 8:48:25 AM

Beste [redacted]

In de Kamerbrief over Dubai die je hebt bijgevoegd, hebben wij opgenomen dat we binnenkort afronding van het onderzoek verwachten waarna we de Tweede Kamer informeren. Wanneer dat moment is, weten jullie denk ik beter dan wij. Dus zou dat checken bij jouw collega van Government Affairs. In de Kamerbrief hebben wij geen exacte datum genoemd, maar is wel uit te lezen dat afronding van het totaalonderzoek niet al te lang meer gaat duren. Laten we dit inderdaad maandag even bespreken: enige indicatie van hoe lang de toezichthouders nog nodig hebben is wel handig om aan de Kamerleden te laten weten of het nuttig is de 14^e door te laten gaan.

Groet,

[redacted]

[redacted]@nl.abnamro.com [redacted]@nl.abnamro.com]

Verzonden: donderdag 8 oktober 2015 16:55

Aan: [redacted] 2 [redacted] (FIN/DEELN)

CC: [redacted]

Onderwerp: Fw: schriftelijke vragenronde Dubai

Beste [redacted]

Weet jij of onderstaand bericht van onze collega van Government Affairs klopt? Een 'eindrapport' waarover hieronder wordt gesproken zal namelijk volgende week nog niet beschikbaar zijn. Ook wat ons betreft zou het logisch zijn om te wachten op de afronding van het proces, maar wij zijn nog steeds in afwachting van de brieven van de beide toezichthouders. Bovendien staat het ons niet vrij toezichtsvertrouwelijke rapporten van toezichthouders integraal te delen. Het is onze bedoeling om de Minister in een brief te informeren over de belangrijkste bevindingen en conclusies zodra dat zover is.

Het leek mij goed om dit alvast maar even door te geven om misverstanden te vermijden. Wellicht dat we dit maandag tijdens de geplande call over de lopende reputatiegevoelige dossiers nog even kunnen bespreken?

Vriendelijke groet,

[redacted]

----- Forwarded by [redacted] ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL on 07-10-2015 17:51 -----

From: [redacted] NL/ABNAMRO/NL

To: [redacted] [redacted] [redacted]@ABNAMRO [redacted] [redacted] [redacted]@ABNAMRO [redacted]

Cc: [redacted] [redacted] [redacted]@ABNAMRO [redacted] [redacted] [redacted]@ABNAMRO [redacted] [redacted] [redacted]@ABNAMRO,

[redacted] [redacted] [redacted]@ABNAMRO [redacted] [redacted] [redacted]@ABNAMRO [redacted] [redacted] [redacted]@ABNAMRO,

Marc [redacted] [redacted]@ABNAMRO [redacted] [redacted] [redacted]@ABNAMRO [redacted] [redacted] [redacted]@ABNAMRO

Date: 07-10-2015 16:47

Subject: schriftelijke vragenronde Dubai

Allen,

Zojuist stelde het CDA (Rennes) voor om toch het eindonderzoek voor Dubai af te wachten alvorens een schriftelijke vragenronde te houden. Het eindrapport wordt waarschijnlijk volgende week naar de Tweede Kamer gestuurd is nu de verwachting.

Groet,

[illegible]

Ter informatie

Het CDA (Omtzigt) drong hier samen met SP (Merkies) op aan. De PvdA (Nijboer) gaf aan dit verzoek te kunnen steunen. VVD (De Vries) was tegen.

Groet,

10.2.e

612576

00424

To: 10.2.e (10.2.e (FIN/DEELN)) 10.2.e @minfin.nl]
Cc: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl]; 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl]; 10.2.e (FIN) 10.2.e @minfin.nl]
From: Raab, W (Wouter) (FIN)
Sent: Sun 9/13/2015 5:07:56 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Prospectus
MAIL_RECEIVED: Sun 9/13/2015 5:07:57 PM

0.2.e,

Zie hieronder een paar kleine wijzigingen of opmerkingen.

Morgenochtend svp met oplegger naar minister, wel met vermelding dat oorspronkelijke tekst uit AT1 prospectus (de tweede en derde alinea van de tekst die 10.2.e eerder stuurde) is vervangen door de zin die 10.2.e mij stuurde. Hierdoor is de informatie wel veel algemener geworden.

Groet,
Wouter

11.1

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

dubbel met e-mail van 13 september 2015, 09:48

De volgende drie pagina's zijn verwijderd omdat zij geheel dubbel waren.

Beste 10.2.e

De verdachte betalingen zijn gebleken uit forensisch onderzoek, waarbij uiteraard niet met 100% zekerheid kan worden gesteld dat het inderdaad om witwassen gaat. Voorzover ik weet klopt jouw weergave voor het overige, maar ik check dat nog even.

Vriendelijke groet,
10.2.e

612584-----00426

To: 10.2.e@nl.abnamro.com'; 10.2.e@nl.abnamro.com]; 10.2.e
(FIN/DEELN) 10.2.e@minfin.nl
Cc: 10.2.e 2.e 10.2.e@nlfi.nl; 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e@minfin.nl; 10.2.e
10.2.e 10.2.e@nlfi.nl
From: 10.2.e 2 10.2.e (FIN/DEELN)
Sent: Mon 6/15/2015 1:54:28 PM
Importance: Normal
Subject: RE: uitvloeisel klokkenluidermelding
MAIL_RECEIVED: Mon 6/15/2015 1:54:29 PM

Beste 10.2.e

Zoals 10.2.e vanochtend in zijn mail aangaf, wil de minister zsm de Kamer inlichten. Verwacht je dat wij vandaag nog even telefonisch contact met elkaar kunnen hebben?

Alvast dank voor je reactie.

Groet,

10.2.e 10.2.e

Ministerie van Financiën | Generale Thesaurie | Directie Financieringen

Korte Voorhout 7 | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T
M
E 10.2.e@minfin.nl

De volgende pagina is verwijderd omdat deze geheel dubbel was.

10.2.e 10.2.e

10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e

dubbel met e-mail 15 juni 2015, 11:49

To: 10.2.e 2, 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (BJZ/JZ); 10.2.e @minfin.nl;
10.2.e (BJZ/JZ); 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FM/FS); 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e
10.2.e (AFEP); 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (IRF/VJFA); 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e
(BZ/BBL); 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e (FIN); 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e
(10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e @minfin.nl
From: 10.2.e 2, 10.2.e (FIN/DEELN)
Sent: Fri 6/19/2015 11:25:49 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Voorbereiding debat ABN AMRO dinsdag 23 juni
MAIL_RECEIVED: Fri 6/19/2015 11:25:50 AM

Allen,

In tegenstelling tot onderstaand bericht gaat het dossier maandag de tas in.

Groet,

10.2.e

10.2.e 10.2.e 2, 10.2.e (FIN/DEELN)
Verzonden: donderdag 18 juni 2015 17:31
Aan: 10.2.e 10.2.e (BJZ/JZ); 10.2.e (BJZ/JZ); 10.2.e (10.2.e) (FM/FS); 10.2.e
(AFEP); 10.2.e (IRF/VJFA); 10.2.e (BZ/BBL)
CC: 10.2.e (FIN); 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Onderwerp: Voorbereiding debat ABN AMRO dinsdag 23 juni

Allen,

Voor dinsdag 23 juni staat (voorlopig) het debat over de verkoopplannen m.b.t. ABN AMRO gepland. Morgen maakt de Tweede Kamer dit definitief, maar we gaan ervan uit dat het doorgaat. Dit betekent dat we morgen een dossier ter voorbereiding in de tas van de minister doen. Ik wil jullie alvast ter info de stukken sturen; deze zijn nog in concept, want moeten nog worden bekeken door 10.2.e en 10.2.e Wegens drukte op andere dossiers zijn zij er nog niet aan toegekomen; vandaar dat ik het alvast met jullie deel.

T.o.v. het eerdere debat is er weinig veranderd; enige nieuws is de nieuwe klokkenluidersmelding in Dubai waar we maandag a.s. ook een kamerbrief over uit zullen sturen, zie bijgevoegd de notitie. Verder informatieve memo's met de laatste stand van zaken van onderwerpen die naar ons idee in het debat aan de orde kunnen komen en een Q&A set. Hoor graag als er wat jullie betreft nog onjuistheden in staan **uiterlijk morgen 11.00 uur**. Zouden jullie dan ook aan willen geven of jullie een medeparaaf willen?

Groet, 10.2.e

To: [10.2.e] 2, [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e]@minfin.nl
From: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Sent: Sun 11/8/2015 5:20:11 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Vragenformulier 06-11-2015
MAIL_RECEIVED: Sun 11/8/2015 5:20:12 PM

Hoi,

Nee, niet gezien. Ze kunnen tot 27 november worden beantwoord.

[10.2.e]

Van: [10.2.e] 2, [10.2.e] (FIN/DEELN)
Verzonden: zondag 8 november 2015 16:13
Aan: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN); [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)
Onderwerp: Fw: Vragenformulier 06-11-2015

Hadden jullie deze al gezien?

[0.2.e]
[0.2.e]

[10.2.e], [10.2.e] [10.2.e] (FM/IBI)
Verzonden: Sunday, November 08, 2015 03:46 PM W. Europe Standard Time
Aan: [10.2.e] 2, [10.2.e] (FIN/DEELN)
Onderwerp: FW: Vragenformulier 06-11-2015

Ha [10.2.e]

Nieuwe vragen over ABN.

11.1

11.1

Groet,

[10.2.e]

2015Z20883

Vragen van het lid Merkies (SP) aan de minister van Financiën over het bericht dat bank geen zicht had op klant met verhoogd risicoprofiel (ingezonden 6 november 2015)

612591

00430

1

Heeft u kennisgenomen van het artikel: Bank had geen zicht op klant met ‘verhoogd risicoprofiel’? 1)

2

Bij 21 van de 26 door de Dubai Financial Services Authority (DFSA) onderzochte dossiers bleek ABN AMRO niet te weten waar de rijkdommen van klanten vandaan kwamen; was u ervan op de hoogte dat zaken stelselmatig misgingen bij ABN AMRO Dubai?

3

Was u ervan op de hoogte dat een vervolgonderzoek door de bank, naar de herkomst van het vermogen van de klanten bij ABN AMRO Dubai in veel gevallen uitbleef?

4

Kunt u bevestigen dat men bij ABN AMRO Dubai alarmsignalen over ongebruikelijke transacties onder het kleed probeerde te vegen, in sommige gevallen met ‘valse informatie’?

5

Wat is uw reactie op het feit dat ten minste twee ‘politically exposed persons’ deel bleken uit te maken van het klantenbestand van ABN AMRO?

6

Is De Nederlandsche Bank (DNB) op de hoogte om welke personen het gaat?

7

Kunt u met zekerheid zeggen dat er nu geen ‘politically exposed persons’ meer zijn die deel uitmaken van het klantenbestand van ABN AMRO?

8

Wat vindt u van de, klaarblijkelijk, stelselmatige wanpraktijken bij ABN AMRO Dubai waarbij ongedateerde blanco handelsformulieren vooraf alvast waren voorzien van alle benodigde goedkeurende handtekeningen ten behoeve van cliënten van het ABN AMRO-kantoor in Dubai?

9

Vindt u dat er slechts sprake was van incidenten en onregelmatigheden of was er wel degelijk sprake van stelselmatige praktijken?

10

Waarom maakt DNB niet net als de toezichthouder van Dubai het boetebesluit openbaar? Kan DNB het binnen de wettelijke mogelijkheden wel openbaar maken indien zij daarvoor zou kiezen?

11

Bent u bereid zich ervoor in te zetten dat het boetebesluit openbaar wordt gemaakt?

1) <http://fd.nl/binaries/33/52/96/krant-20151105-0-002-035.pdf>

To: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FM/IBI) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (10.2.e) (FM/FS) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (BJZ/JZ) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FIN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (COMM) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (COMM) 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl
From: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Sent: Fri 10/30/2015 3:17:41 PM
Importance: Normal
Subject: Update Dubai: boetes van DNB en DFSA
MAIL_RECEIVED: Fri 10/30/2015 3:17:43 PM

Allen,

Zoals toegezegd in mijn mail van gisteren, zou ik nog terugkomen op de stand van zaken rondom de onderzoeken van DNB en de DFSA. Zojuist hebben wij een call gehad met ABN AMRO. De belangrijkste punten zijn:

- Vanochtend heeft AA het boetebesluit van DNB ontvangen. De hoogte van de boete is EUR 625.000. AA stelt hier op korte termijn ook een brief over op naar de minster. De boete van DNB wordt niet openbaar gemaakt; AA zelf is wel voornemens om hier een persbericht aan te wijden. AA wil voorkomen dat hier in de prospectus pas voor het eerst mee naar buiten getreden wordt.

buiten verzoek

- AA zal dan zelf ook een persbericht uitsturen waarin zowel op de boete van DNB als de boete van de DFSA wordt ingegaan. 11.1

11.1

- Maandag ontvangen we een eerste draftversie van de brief die AA hierover naar de minister zal sturen en een concept persbericht.

Van een aantal van jullie heb ik reactie ontvangen op de concept antwoorden op de Kamervragen die ik gisteren heb rondgestuurd. Van degenen van wie ik geen reactie heb ontvangen, ga ik ervan uit dat de beantwoording akkoord is. Naar aanleiding van bovenstaande zullen de antwoorden op de vragen die betrekking hebben op de stand van zaken van de onderzoeken van DNB/DFSA wijzigen; die sturen wij later nog rond. Ook voor wat betreft de timing van het uitsturen van de Kamervragen kom ik volgende week nog op terug.

Groet, 10.2.e

To: [redacted]@nl.abnamro.com'; [redacted]@nl.abnamro.com]
Cc: [redacted] (FIN/DEELN); [redacted]@minfin.nl; [redacted] 11.1 (FIN/DEELN); [redacted]@minfin.nl]
From: [redacted] (FIN/DEELN)
Sent: Tue 6/16/2015 6:21:55 PM
Importance: Normal
Subject: Re: uitvloeisel klokkenluidermelding
MAIL_RECEIVED: Tue 6/16/2015 6:21:57 PM

Beste [redacted]

Dank voor het uitzoeken!

Groet [redacted]

[redacted]@nl.abnamro.com [redacted]@nl.abnamro.com]

Verzonden: Tuesday, June 16, 2015 06:11 PM W. Europe Standard Time

Aan: [redacted] (FIN/DEELN)

Cc: [redacted] (FIN/DEELN); [redacted] (FIN/DEELN)

Onderwerp: RE: uitvloeisel klokkenluidermelding

Beste [redacted]

Ik begrijp dat de medewerker inderdaad geen prive-rekening bij ANB AMRO heeft gebruikt om het cash bedrag op te storten maar dat dit via een prive-rekening bij een andere bank in Dubai is verlopen. Het lijkt er echter op dat het aannemen van cash en het vervolgens doorboeken daarvan wel op uitdrukkelijk verzoek van een ABN AMRO klant is gedaan.

[redacted]

[redacted]

Vriendelijke groet,

[redacted]

From: [redacted] ManagingBoard/NL/ABNAMRO/NL
To: [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl>
Cc: [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl>, [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl>
Date: 16-06-2015 11:25
Subject: RE: uitvloeisel klokkenluidermelding

Beste [redacted]

De verdachte betalingen zijn gebleken uit forensisch onderzoek, waarbij uiteraard niet met 100% zekerheid kan worden gesteld dat het inderdaad om witwassen gaat. Voorzover ik weet klopt jouw weergave voor het overige, maar ik check dat nog even.

Vriendelijke groet,

[redacted]

From: [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl>
To: [redacted]@nl.abnamro.com" <[redacted]@nl.abnamro.com>,
Cc: [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl>, [redacted] (FIN/DEELN)" <[redacted]@minfin.nl>
Date: 16-06-2015 09:19
Subject: RE: uitvloeisel klokkenluidermelding

Hoi [redacted]

Nog even een vraag ter verduidelijking wat nu precies de casus is. Van Wouter Raab begreep ik dat de medewerker zich schuldig lijkt te hebben gemaakt aan witwassen, maar dat hierbij geen ABN AMRO rekeningen zijn gebruikt. Kun jij vertellen wat er dan wel precies is gebeurd? Heeft de medewerker via een rekening bij een andere bank witgewassen? En is dus de enige betrokkenheid van ABN het feit dat de persoon in kwestie bij ABN werkt? Dus geen ABN rekeningen en geen ABN cliënten betrokken?

Ik hoor het graag nog even van je!

Alvast bedankt en groet,

[redacted]

612594

00432

0.2.e [10.2.e]@nl.abnamro.com [10.2.e]@nl.abnamro.com]

Verzonden: maandag 15 juni 2015 11:49

Aan: [10.2.e] (FIN/DEELN)

CC: [10.2.e] [10.2.e] [10.2.e] [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e] [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e]

Onderwerp: Re: uitvloeisel klokkenluidermelding

Beste [10.2.e]

Ik zie nu pas jouw mail. Ik stem even af wie van onze kant aan de call moet deelnemen en meld mij zsm.

Vriendelijke groet,

[10.2.e]

From: [10.2.e] (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl>

To: [10.2.e]@nl.abnamro.com" <[10.2.e]@nl.abnamro.com>,

Cc: [10.2.e] [10.2.e] [10.2.e] (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl>, [10.2.e] [10.2.e] (FIN/DEELN)" <[10.2.e]@minfin.nl>, [10.2.e] <[10.2.e]@nlfi.nl>, [10.2.e] [10.2.e]

Date: 15-06-2015 10:52

Subject: uitvloeisel klokkenluidermelding

Beste [10.2.e]

Goedemorgen,

Mijn directeur is vrijdag door AA geïnformeerd over een uitvloeisel van de tweede klokkenluidermelding mbt Dubai (zie onder). De minister wil daar graag op korte termijn de Kamer over inlichten. Wij zouden graag even met je bellen om 11:30 om te bekijken hoe we dit gaan aanvliegen (Alternatief: later, dan is [10.2.e]).

Je kan ons bellen op: [10.2.e]

Vriendelijke groet,

[10.2.e]

Op 12 jun. 2015 om 18:41 heeft "Raab, W (Wouter) (FIN)" <[10.2.e]@minfin.nl> het volgende geschreven:

Jeroen,

Ik werd aan eind van de middag door ABN AMRO gebeld dat als uitvloeisel van de tweede klokkenluidersmelding in Dubai intern onderzoek is gedaan. Daarbij is gebleken dat een locale medewerker van de private bank betrokken is - voor eigen rekening - bij een witwasoperatie voor een bedrag van \$ 94000. Hierbij zijn geen ABN AMRO rekeningen gebruikt. Twee andere medewerkers zijn mogelijk betrokken. De eerste medewerker wordt dinsdag gehoord. Inmiddels is hij geschorst. Naar alle waarschijnlijkheid zal hij na het verhoor worden ontslagen. DNB en DFSA zijn ingelicht. NLFI ook. Nog niet duidelijk wanneer dit naar buiten komt. Naar ik begrip is vanmiddag raad van bestuur geïnformeerd. Wij zullen op de hoogte worden gehouden.

Groet
Wouter

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.

To: [10.2.e 2 10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e @minfin.nl]; [10.2.e] [10.2.e] (BJZ/JZ); [10.2.e @minfin.nl];
[10.2.e] (BJZ/JZ); [10.2.e @minfin.nl]; [10.2.e] [10.2.e] (FM/FS); [10.2.e @minfin.nl]; [10.2.e]
[10.2.e] (IRF/VJFA); [10.2.e @minfin.nl]; [10.2.e] (BZ/BBL); [10.2.e @minfin.nl]
Cc: [10.2.e] (FIN); [10.2.e @minfin.nl]; [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e @minfin.nl]; [10.2.e]
[10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e @minfin.nl]
From: [10.2.e] (AFEP)
Sent: Mon 6/22/2015 10:07:51 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Voorbereiding debat ABN AMRO dinsdag 23 juni
MAIL_RECEIVED: Mon 6/22/2015 10:07:53 AM

Hoi [10.2.e]

[10.2.e]

buiten verzoek

Groeten,

[10.2.e]

Van: [10.2.e 2 10.2.e] (FIN/DEELN)
Verzonden: maandag 22 juni 2015 8:35
Aan: [10.2.e] [10.2.e] (BJZ/JZ); [10.2.e] (BJZ/JZ); [10.2.e] [10.2.e] (FM/FS); [10.2.e]
(AFEP); [10.2.e] (IRF/VJFA); [10.2.e] (BZ/BBL)
CC: [10.2.e] (FIN); [10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e] [10.2.e] (FIN/DEELN)
Onderwerp: RE: Voorbereiding debat ABN AMRO dinsdag 23 juni

Allen,

In aanvulling op onderstaande mail het volgende: het tijdstip van het debat is gewijzigd. Het debat start morgen om **16.00 uur i.p.v. 19.00 uur**. Graag hoor ik of dat problemen oplevert voor wat betreft de beschikbaarheid.

Bij geen bericht ga ik ervan uit dat er geen medeparaaf opgenomen hoeft te worden. Wij ronden het dossier tegen lunchtijd af.

[10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e] [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e]

dubbel met e-mail van 18 juni 2015, [10.2.e] [10.2.e]

[10.2.e]

De volgende pagina is verwijderd omdat deze geheel dubbel was.

612598 00433

To: Raab, W (Wouter) (FIN)[10.2.e@minfin.nl]
Cc: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)[10.2.e@minfin.nl]; 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)[10.2.e@minfin.nl]
From: 10.2.e 2, 10.2.e (FIN/DEELN)
Sent: Mon 10/12/2015 5:41:42 PM
Importance: Normal
Subject: Terugkoppeling call AA
MAIL_RECEIVED: Mon 10/12/2015 5:41:44 PM

Hoi Wouter,

Hierbij een terugkoppeling van de call met 10.2.e en 10.2.e

buiten verzoek

2. Dubai

14 sept. hebben wij een Kamerbrief uitgestuurd over het laatste incident in Dubai. Wij hebben in die brief aangegeven dat de toezichthouders (DNB en DFSA) binnenkort tot afronding van hun onderzoek komen. Kamerleden hebben in procedurevergadering aangegeven vragen te willen stellen n.a.v. die brief en hebben hier in principe tot 14 okt. voor. Vraag die nu bij Kamerleden speelt is of zij nu niet beter kunnen wachten totdat de onderzoeken van de toezichthouders afgerond zijn. AA geeft nu aan dat de toezichthouders nog niet klaar zijn en het is onduidelijk wanneer dat wel het geval is. Moeten wij in de beantwoording van de vragen dus rekening mee houden.

3. Luxemburgzaak

In de Belgie/Luxemburgzaak wordt AA beschuldigd van witwassen. Het geval heeft zich voorgedaan in Luxemburg, maar wordt nu behandeld in België. Volgens AA is er geen sprake van witwassen en heeft daarom een poging gedaan bij het OM om de zaak te stoppen. AA heeft ook de vraag gesteld of de Belgische rechter wel bevoegd is om te oordelen over een zaak in Luxemburg. Daar is vorige week een uitspraak over gedaan en lijkt te mogen.

AA beraadt zich nu of zij in hoger beroep wil gaan, gaan zij waarschijnlijk wel doen.

buiten verzoek

De volgende pagina is verwijderd omdat deze geheel buiten verzoek was.

To: [10.2.e] ([10.2.e]) (FIN/DEELN)[[10.2.e]@minfin.nl]
Cc: [10.2.e] (FIN/DEELN)[[10.2.e]@minfin.nl]; [10.2.e] (FIN)[[10.2.e]@minfin.nl]; [10.2.e]
([10.2.e]) (FIN/DEELN)[[10.2.e]@minfin.nl]
From: [10.2.e] [10.2.e] (FIN/DEELN)
Sent: Thur 6/18/2015 10:46:05 AM
Importance: Normal
Subject: Voorbereiding dossier ABN AMRO
MAIL_RECEIVED: Thur 6/18/2015 10:46:09 AM
[2015 06 18 Memo Dubai Is ABN AMRO klaar voor een beursgang.docx](#)

buiten verzoek

Hoi [10.2.e],

Bijgevoegd stuur ik je alvast de stukken voor het debat over ABN AMRO. Is nog work in progress, maar vermoed dat ik er pas vanavond weer aan verder kan. Ik probeer dan morgenochtend met Wouter af te stemmen.

[0.2.e]2.e

To: [redacted] (BJZ/BBO/MIN) [redacted]@minfin.nl
Cc: Raab, W (Wouter) (FIN) [redacted]@minfin.nl; [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl; [redacted] 2 [redacted] (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl; [redacted] (10.2.e) (FIN/DEELN) [redacted]@minfin.nl; [redacted] (FIN) [redacted]@minfin.nl
From: [redacted] (FIN/DEELN)
Sent: Mon 6/22/2015 4:55:08 PM
Importance: Normal
Subject: Voorbereidig dossier debat ABN AMRO - stukken digitaal
MAIL RECEIVED: Mon 6/22/2015 4:55:16 PM

buiten verzoek

[7 Kamerbrief 22 juni inzake uitkomst intern onderzoek ABN AMRO \(Dubai ii\).docx](#)
[8 Brief ABN AMRO van 22 juni inzake uitkomst intern onderzoek.pdf](#)

Beste [redacted]

Bij deze de stukken digitaal ter voorbereiding van de minister voor het debat over ABN AMRO morgen 14:00-19:00. De papieren notitie is de lijn in en komt ook jou kant op.

Ik heb ze genummerd, de nummers corresponderen met de bijlagen nummering in de notitie.

Vriendelijke groet,

[redacted]

To: 10.2.e (10.2.e (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl]; 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl]
Cc: Raab, W (Wouter) (FIN) 10.2.e @minfin.nl]
From: 10.2.e (FIN/DEELN)
Sent: Wed 5/13/2015 7:11:07 PM
Importance: Normal
Subject: Verslag gesprek met AA
MAIL_RECEIVED: Wed 5/13/2015 7:11:10 PM

Meeting met ABN Amro over gevoelige zaken

buiten verzoek
10.2.e

13 mei 2015

Dubai

Onderzoek ABN Amro sim is nog niet afgerond. Vooralsnog zijn er geen nieuwe vervelende feiten naar boven gekomen.
Nog afwachten waar de DNB en toezichthouder in Dubai mee gaan komen.

buiten verzoek

10.1.c + 10.2.g

De volgende pagina is verwijderd omdat deze geheel buiten verzoek was.

DNB brief

10.2.e Is duidelijk gemaakt dat de sancties niet op 10.2.e zagen, maar op de oud aandeelhouder.

629202

00449

Delivered to you with DME mobile e-mail.



TER BESLISSING EN TER ONDERTEKENING

Aan
de Minister

Directie Financiëring

Inlichtingen

10.2.e 10.2.e

T 10.2.e

F 10.2.e

Datum

25 november 2015

Notitienummer

FIN/2015/1418

Rubriek

ABNAMRO-Beleid algemeen

Auteur

10.2.e 10.2.e

10.2.e 10.2.e

Van

Afdeling Deelnemers

10.2.e

Bijlagen

Kamervragen over het bericht
dat bank geen zicht had op
klant met verhoogd risicoprofiel

notitie

Kamervragen van het lid Merkies (SP) na afronding van
het onderzoek van DNB en DFSA inzake ABN AMRO Dubai

Paraaf
de Minister

10.2.e
de secretaris-generaal

Via
de thesaurier-generaal

10.2.e

Via
de directeur Financiën

Medeparaaf
de directeur Financiële markten

Medeparaaf
de directeur Communicatie

10.2.e

Medeparaaf
de directeur Bestuurlijke en
Juridische zaken

10.2.e

Aanleiding

Vragen van het lid Merkies (SP) aan de minister van Financiën over het bericht "Bank had geen zicht op klant met 'verhoogd risicoprofiel'" (ingezonden 6 november 2015). Deze vragen zijn gericht op de resultaten van de onderzoeken van de toezichthouders DNB en de DFSA (Dubai Financial Services Authority) over ABN AMRO Dubai. Op 4 november 2015 heeft u de resultaten van de onderzoeken gedeeld met de Tweede Kamer inclusief een brief van ABN AMRO.

Beslispunt

Stemt u in met bijgevoegde beantwoording? Indien het geval, kunt u bijgevoegde Kamerbrief ondertekenen?

Toelichting

De bevindingen van beide toezichthouders kwamen er op hoofdlijnen op neer dat de onderzochte klantdossiers onvolledig waren, de procedures voor het signaleren en voorkomen van verdachte transacties onvoldoende op orde zijn en dat het hoofdkantoor onvoldoende toezicht hield. ABN AMRO is overgegaan tot een herbeoordeling van de volledige klantportefeuille van het Private Banking kantoor dat eind van dit jaar wordt afgerond. Van een aantal klanten en tussenpersonen is reeds afscheid genomen. Tevens zijn de rapportagelijnen en escalatieprocedures van lokale vestigingen naar het hoofdkantoor aangescherpt.

Beide toezichthouders (DNB en DFSA) hebben naar aanleiding van hun onderzoek een boete opgelegd aan ABN AMRO (DNB: EUR 625.000 en DFSA: USD 640.000). DNB concludeert dat ABN AMRO handelde in strijd met artikel 2 (Bepalingen betreffende cliëntenonderzoek) van de Nederlandse wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). DFSA concludeert dat ABN AMRO een aantal specifieke bepalingen van de DFSA-regels inzake witwassen van geld en het financieren van terrorisme heeft overtreden.



10.2.e 10.2.e
10.2.e

10.2.e

reeds openbaar, zie toelichting

ngen

reeds openbaar, zie toelichting

reeds openbaar, zie toelichting



TERSTOND TBV VRAGENUURTJE 11 APRIL 2016

Aan
de Minister

10.2.e

Directie Financieringen

Inlichtingen

10.2.e 10.2.e

10.2.e 10.2.e
F 10.2.e
10.2.e @minfin.nl

Datum

11 april 2016

Notitienummer

2016-0000036122

Auteur

10.2.e 10.2.e
10.2.e 10.2.e

Van

Afdeling Deelnemingen

Bijlagen

1. FD artikel
2. Brief Fin - NLFI
3. Brief NLFI - Fin
4. Persbericht ABN AMRO

SG cc

notitie

Vragenuurtje nav FD artikel over belastingparadijzen

Aanleiding

Het FD artikel 'ABN Amro verhuut eigenaren van bedrijven in belastingparadijzen' (bijlage 1). Het lid Merkies heeft aangekondigd dat hij hierover vragen wil stellen tijdens het vragenuurtje. In deze notitie vindt u de informatie waar we tot op heden over beschikken.

Kernpunten

- Het persbericht uit bijlage 4 heeft ABN AMRO recent naar buiten gebracht. We hebben twee vragen uitstaan bij ABN AMRO:
 - buiten verzoek
 - Wat is de bedrijfsmatige rationale achter het uitvoeren van deze activiteiten van ABN AMRO? Waarom biedt AA dit aan? Hoe past dit in het streven om geen fiscaal risicovolle activiteiten aan te bieden? Hoe verzekert AA dat de nomineer shareholders niet worden misbruikt om belasting te ontduiken? Idem voor witwassen en terrorismefinanciering?
- We verwachten hier later vandaag antwoord op te krijgen.

Toelichting

buiten verzoek

De volgende pagina is verwijderd omdat deze geheel buiten verzoek was.

buiten verzoek

Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

ABN AMRO heeft voor haar cliënten buitenlandse bedrijven opgezet, met zichzelf als *nominee shareholder*.

Op grond van artikel 2 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) dient ABN AMRO ervoor te zorgen dat haar bijkantoren en dochtermaatschappijen gevestigd in derde landen, cliëntenonderzoek doen dat gelijkwaardig is aan dat van de Wwft. Ook is in dat artikel de verplichting opgenomen voor de bank om resultaten van dat cliëntenonderzoek vast te leggen en te bewaren. Het is op dit moment niet duidelijk of ABN AMRO conform deze eisen heeft gehandeld.

buiten verzoek

In dit verband wordt opgemerkt dat bedrijven die gebruik maken van 'nominee shareholders' zowel in de aanbevelingen van de internationale antiwitwasorganisatie Financial Action Task Force (FATF) als in de 4^e anti-witwasrichtlijn worden aangemerkt als hoger risico op witwassen en financieren van terrorisme.

11.1



Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

NLFI

t.a.v. de heer 10.2.e

Postbus 45650

2504 BB Den Haag

Directie Financieringen

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.rijksoverheid.nl

Inlichtingen

10.2.e 10.2.e

10.2.e
F 10.2.e
10.2.e@minfin.nl
www.minfin.nl

Ons kenmerk

2019-0000132731

Datum 13 augustus 2019

Betreft Maatregelen ABN AMRO nav opdracht DNB tot doorlichten
van alle retailklanten in Nederland

Geachte heer 10.2.e

ABN AMRO heeft bij de publicatie van de tweedekwartaalcijfers 2019 op 7 augustus bekend gemaakt dat DNB bepaald heeft dat de bank alle particuliere klanten in Nederland moet doorlichten. Ik vind dit zorgelijk. Het is daarom goed dat de CEO van ABN AMRO heeft toegezegd de nodige maatregelen te nemen om ervoor te zorgen dat aan alle wet- en regelgeving wordt voldaan.

Banken hebben een belangrijke poortwachtersfunctie bij het tegengaan van witwassen en het voorkomen van terrorismefinanciering. Het is een verantwoordelijkheid van banken zelf om deze taak zeer serieus te nemen en naar behoren te vervullen. De opdracht van DNB aan ABN AMRO laat opnieuw zien hoe belangrijk het is dat de aanpak van witwassen de constante aandacht van alle partijen in de financiële sector heeft. Vanuit het kabinet blijf ik me samen met de minister van J&V hardmaken voor het tegengaan van witwassen.

Ik vind het belangrijk dat de aangekondigde maatregelen door ABN AMRO voortvarend worden uitgevoerd en tot een succes worden gebracht. In dat licht wil ik u, als aandeelhouder van ABN AMRO, vragen om u door ABN AMRO te laten informeren over de aangekondigde maatregelen en de uitvoering van deze maatregelen door ABN AMRO nauwgezet te blijven volgen. Ik word, als certificaathouder, op mijn beurt graag door u geïnformeerd over de voortgang.

Hoogachtend,
de minister van Financiën

10.2.e

W.B. Hoekstra

To: Vossers, Helmer (FIN/AL) [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] (COMM) [10.2.e]@minfin.nl
Cc: [10.2.e] ([10.2.e] (FIN/DEELN) [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] (FIN/DEELN) [10.2.e]@minfin.nl
From: [10.2.e] ([10.2.e] (FIN/DEELN)
Sent: Thur 3/2/2017 3:13:33 PM
Importance: Normal
Subject: FW: AD over witwassen en link naar naar Fortis/ABN
MAIL_RECEIVED: Thur 3/2/2017 3:13:35 PM

.....
Helmer [10.2.e]

Ter info: zie onderstand waar het AD mogelijk morgen of dit weekend over gaat publiceren.

Groet, [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e] [10.2.e]@nlfi.nl]

Verzonden: donderdag 2 maart 2017 14:51

Aan: [10.2.e] ([10.2.e] (FIN/DEELN); [10.2.e] ([10.2.e] (FIN/DEELN)

CC: [10.2.e] [10.2.e]; [10.2.e]

Onderwerp: FW: AD over witwassen en link naar naar Fortis/ABN

[10.2.e] [10.2.e]

In het kader van no surprises, zie onder.

Met vriendelijke groet, Kind regards

[10.2.e]

[10.2.e]



T + [10.2.e]
M + [10.2.e]
E [10.2.e]@nlfi.nl

Lange Houtstraat 26
2511 CW Den Haag

Postbus 45650
2504 BB Den Haag

www.nlfi.nl

Van: [10.2.e]@nl.abnamro.com [10.2.e]@nl.abnamro.com]

Verzonden: donderdag 2 maart 2017 14:28

Aan: [10.2.e] [10.2.e] <[10.2.e]@nlfi.nl>; [10.2.e] <[10.2.e]@nlfi.nl>

Onderwerp: Fw: AD over witwassen en link naar naar Fortis/ABN

fyi

On: 02 March 2017 12:41, [10.2.e] <[10.2.e]@nl.abnamro.com> wrote:

Ha [10.2.e]

AD heeft vragen gesteld over een Nederlander die momenteel in Italië terecht staat voor witwassen vanaf 2006 op St Maarten. Betreft een casinobaas op St Maarten die via stromannen geld heeft witgewassen.

[10.2.e] [10.2.e]

629408 00479

10.2.e

10.2.g

10.2.g

Kamervragen zijn niet

uitgesloten.

Ik verwacht morgen of dit weekend een artikel in het AD hierover.

Met vriendelijke groet,

10.2.e

10.2.e

ABN AMRO Press Officer

Press & PR | Gustav Mahlerlaan 10 | 1082 PP Amsterdam | Nederland

E-mail: 10.2.e@nl.abnamro.com | Tel. 10.2.e | Mobiel 10.2.e

Internet www.abnamro.com

Denk aan het milieu voordat u deze e-mail print.

Volg ABN AMRO op:     

----- Forwarded by 10.2.e NL/ABNAMRO/NL on 02-03-2017 11:18 -----

From: 10.2.e <10.2.e@ad.nl>

To: "10.2.e@nl.abnamro.com" <10.2.e@nl.abnamro.com>

Date: 27-02-2017 17:40

Subject: Vragen over vermeende belastingontduiking 10.2.e

buiten verzoek

buiten verzoek

+31 10.2.e @ad.nl



Postbus 8983, 3009 TC Rotterdam | Delftseplein 27-K, 3013 AA Rotterdam

Onderdeel van de Persgroep Nederland

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.



10.2.e

TER BESLISSING EN TER ONDERTEKENING / *Vertrouwelijk*

Aan

de Minister

Directie Financieringen

Inlichtingen

10.2.e 10.2.e

T
F

10.2.e

10.2.e @minfin.nl

Datum

2 november 2015

Notitienummer

FIN/2015/1303

Rubriek

ABNAMRO-Beleid algemeen

Auteur

10.2.e 10.2.e

10.2.e 10.2.e

10.2.e

Afdeling Deelnemers 10.2.e

Bijlagen

notitie

Kamervragen Dubai

1303
+ Brief

1304

Paraaf
de Minister

10.2.e

Via
de secretaris-generaal

10.2.e

Via
de thesaurier-generaal

10.2.e

3/11

Via
de directeur Financieringen

10.2.e

3/11

Medeparaaf
de directeur Bestuurlijke en
Juridische zaken

10.2.e

3/11

Medeparaaf
de directeur Communicatie

10.2.e

Medeparaaf
de directeur Financiële markten

10.2.e

3/11

Aanleiding

Op 14 oktober 2015 heeft de vaste commissie voor Financiën vragen gesteld naar aanleiding van uw Kamerbrief van 14 september 2015 met betrekking tot de uitkomst van een intern onderzoek van ABN AMRO inzake Dubai. Recent hebben de toezichthouders DNB en de DFSA (Dubai Financial Services Authority) hun onderzoeken afgerond. In bijlage treft u een brief aan van ABN AMRO aan u over de bevindingen van beide toezichthouders.

Beslispunt

Stemt u in met bijgevoegde beantwoording? Indien het geval, kunt u bijgevoegde Kamerbrief ondertekenen?

Toelichting

De onderzoeken van de toezichthouders (DNB en DFSA) naar de onregelmatigheden in Dubai zijn inmiddels afgerond. Beide toezichthouders hebben naar aanleiding hiervan een boete opgelegd aan ABN AMRO (DNB: EUR 625.000 en DFSA: USD 640.000). DNB concludeert dat ABN AMRO handelde in strijd met artikel 2 (Bepalingen betreffende cliëntenonderzoek) van de Nederlandse wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). DFSA concludeert dat ABN AMRO een aantal specifieke bepalingen van de DFSA-regels inzake witwassen van geld en het financieren van terrorisme heeft overtreden.

Woensdag stuurt ABN AMRO een persbericht uit over de resultaten van de onderzoeken van beide toezichthouders. Verschillende fracties hebben in de schriftelijke ronde gevraagd naar de stand van zaken van de onderzoeken die DNB en DFSA naar Dubai uitvoeren. Door de beantwoording op de Kamervragen tegelijkertijd met het persbericht uit te sturen,

11.1

11.1

In de bijgevoegde brief gaat ABN AMRO in op de bevindingen van beide toezichthouders. Op hoofdlijnen komt het erop neer dat de onderzochte klantdossiers onvolledig waren, de procedures voor het signaleren en voorkomen van verdachte transacties onvoldoende op orde zijn en dat het hoofdkantoor onvoldoende toezicht hield. ABN AMRO is overgegaan tot een herbeoordeling van de volledige klantportefeuille van het Private Banking kantoor dat eind van dit jaar wordt afgerond. Van een aantal klanten en tussenpersonen is reeds afscheid genomen. Tevens zijn de rapportagelijnen en escalatieprocedures van lokale vestigingen naar het hoofdkantoor aangescherpt.



VERTROUWELIJK
TER INFORMATIE

Aan
de Minister

Directie Financieringen

Inlichtingen
10.2.e 10.2.e

10.2.e 10.2.e
F 10.2.e

Datum
10 september 2015

Notitienummer
FIN/2015/1073

Rubriek
ABNAMRO-Transactie Staat

Auteur
10.2.e 10.2.e

10.2.e
Afdeling Deelnemingen

notitie

Paraaf
de Minister

Via
de secretaris-generaal

Via
de thesaurier-generaal

Via
de directeur Financieringen

Medeparaaf
de directeur Financiële markten

Medeparaaf
de directeur Bestuurlijke en
Juridische zaken

Medeparaaf
de directeur Communicatie

Aanleiding

ABN AMRO heeft het voornemen aangekondigd om een *Additional Tier 1* (AT1) instrument uit te geven aan institutionele beleggers. Aan dit nieuwe AT1 instrument is ook een prospectus verbonden, die maandag publiek zal worden. De inhoud van deze prospectus is deels gebaseerd op de inhoud van de prospectus die voor de IPO wordt voorbereid. Dit betekent dat het onderdeel '*litigation, arbitration and regulatory proceedings*' uit de IPO prospectus nu al in de prospectus van het AT1 instrument wordt opgenomen.

Kernpunten

- Nieuwe informatie over ABN AMRO komt in het publieke domein; met name het onderdeel '*litigation, arbitration and regulatory proceedings*' kan dan voor publiciteit zorgen. Dit zijn onderwerpen zoals DNB integriteitonderzoek, onregelmatigheden in Dubai, buiten verzoek

11.1

buiten verzoek

Woordvoeringslijn

11.1

Toelichting

11.1

Bijlage 1

11.1



TERSTOND VERTROUWELIJK
TER ADVISERING
10.2.e
de minister

Directie Financieringen

Inlichtingen

10 10.2.e

T 10.2.e

F 10.2.e @minfin.nl
www.minfin.nl

Direct contact

Helmer Vossers

M 10.2.e

Datum

26 september 2019

Notitienummer

G2019-218

Auteur

10 10.2.e

Van
de Afdeling
FM

Kopie aan
Hoofd Deelnemingen
COMM

Bijlage

1

notitie

Vorbereiding gesprek met ABN Amro en NLFI

Paraaf Minister	Paraaf Secretaris Generaal	Paraaf Thesaurier Generaal	Paraaf Dir. Financieringen	Paraaf FM/IBI
10.2.e	10.2.e	10.2.e	10.2.e	10.2.e

Aanleiding

U heeft vanavond tussen 18.15 en 19.00 een gesprek met ABN AMRO (10.2.e) en NLFI (de 10.2.e en 10.2.e) naar aanleiding van berichtgeving dat het Openbaar Ministerie een onderzoek is gestart bij ABN AMRO. U wordt ondersteund door Christiaan Rebergen en Helmer Vossers. Met deze notitie doen wij voorstellen voor gespreksonderwerpen.

11.1

Kern

- Uit openbare berichtgeving blijkt dat het Openbaar Ministerie ABN AMRO verdenkt van drie overtredingen van de Wwft:
 - Er zou niet genoeg onderzoek zijn gedaan naar de achtergrond van klanten;
 - er zou niet tijdig afscheid zijn genomen van verdachte klanten; en
 - verdachte transacties werden onvoldoende gemeld bij de Financial Intelligence Unit (FIU).

11.1

- In augustus van dit jaar heeft ABN AMRO bekendgemaakt dat alle particuliere klanten in Nederland doorgelicht moeten worden. In dit kader heeft ABN AMRO een additionele voorziening van € 114 mln. voor het 'Customer Due Diligence'- programma genomen. U heeft op basis van dit bericht aan NLFI gevraagd (zie bijlage 1 voor de brief) om zich door ABN AMRO te laten informeren over de door ABN AMRO aangekondigde maatregelen en de uitvoering van deze maatregelen door ABN AMRO nauwgezet te blijven volgen. U heeft aan NLFI gevraagd om u, als certificaathouder, vervolgens te informeren over de voortgang.
- U kunt het volgende benoemen tijdens uw gesprek vanavond:

11.1

2.

3.

4.

11.1
11.1

- Mocht ABN AMRO vragen naar uw contacten met DNB dan wel of u nog contact opneemt met DNB, dan kunt u aangeven:

11.1



Ministerie van Financiën

TER BESLISSING EN TER ONDERTEKENING

Aan

de Minister

Directie Financieringen

Inlichtingen

10.2.e 10.2.e

10.2.e
F 10.2.e
10.2.e @minfin.nl

Datum

25 november 2015

Notitienummer

FIN/2015/1418

Rubriek

ABNAMRO-Beleid algemeen

Auteur

10.2.e 10.2.e

10.2.e 10.2.e

10.2.e

Afdeling Deelnemingen

Bijlagen

Kamervragen over het bericht
dat bank geen zicht had op
klant met verhoogd risicoprofiel

notitie

Kamervragen van het lid Merkies (SP) na afronding van
het onderzoek van DNB en DFSA inzake ABN AMRO Dubai

Paraaf
de Minister

10.2.e

Via
de secretaris-generaal

10.2.e

Via
de thesaurier-generaal

10.2.e

Via
de directeur Financiën

10.2.e

10.2.e

10.2.e

Medeparaaf
de directeur Financiële markten

10.2.e

Medeparaaf
de directeur Communicatie

10.2.e

Medeparaaf
de directeur Bestuurlijke en
J

10.2.e

Aanpak

Vragen van het lid Merkies (SP) aan de minister van Financiën over het bericht "Bank had geen zicht op klant met 'verhoogd risicoprofiel'" (ingezonden 6 november 2015). Deze vragen zijn gericht op de resultaten van de onderzoeken van de toezichthouders DNB en de DFSA (Dubai Financial Services Authority) over ABN AMRO Dubai. Op 4 november 2015 heeft u de resultaten van de onderzoeken gedeeld met de Tweede Kamer inclusief een brief van ABN AMRO.

Beslispunt

Stemt u in met bijgevoegde beantwoording? Indien het geval, kunt u bijgevoegde Kamerbrief ondertekenen?

Toelichting

De bevindingen van beide toezichthouders kwamen er op hoofdlijnen op neer dat de onderzochte klantdossiers onvolledig waren, de procedures voor het signaleren en voorkomen van verdachte transacties onvoldoende op orde zijn en dat het hoofdkantoor onvoldoende toezicht hield. ABN AMRO is overgegaan tot een herbeoordeling van de volledige klantportefeuille van het Private Banking kantoor dat eind van dit jaar wordt afgerond. Van een aantal klanten en tussenpersonen is reeds afscheid genomen. Tevens zijn de rapportagelijnen en escalatieprocedures van lokale vestigingen naar het hoofdkantoor aangescherpt.

Beide toezichthouders (DNB en DFSA) hebben naar aanleiding van hun onderzoek een boete opgelegd aan ABN AMRO (DNB: EUR 625.000 en DFSA: USD 640.000). DNB concludeert dat ABN AMRO handelde in strijd met artikel 2 (Bepalingen betreffende cliëntenonderzoek) van de Nederlandse wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)

buiten verzoek

buiten verzoek

Beste 10.2.e,

Bijgaand het (concept) dossier ter voorbereiding debat 9 april inzake ABN AMRO. Met veel dank aan iedereen voor zijn of haar bijdrage daaraan.

buiten verzoek

NB 2: De stukken die wel het dossier ingaan, maar nu er niet bij zitten (voor de omvang):

buiten verzoek

- Kamervragen beantwoording inzake buiten verzoek dubai en buiten verzoek



TER ADVISERING

Aan

de directeur Financieringen

Directie Financieringen

Inlichtingen

10.2.e

T
F

10.2.e

10.2.e@minfin.nl
www.minfin.nl

Datum

11 september 2019

Notitienummer

2019-0000150853

Auteur

10.2.e

Van

Afdeling Deelnemingen

Kopie aan

Hoofd Deelnemingen

Bijlage

1

notitie

Regulier overleg NLFI - 12 september 2019

Aanleiding

Op donderdag 12 september vindt van 12.00 tot 14.00 uur het regulier overleg plaats tussen NLFI en FIN. Deze notitie bevat de geannoteerde agenda en onze toelichting per agendapunt. De geannoteerde agenda van NLFI vindt u als bijlage 1. Het overleg vindt plaats bij u op de kamer. U wordt ondersteund door 10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

buiten verzoek

Agenda

Toelichting

1. ABN AMRO; stand van zaken

buiten verzoek

Voorts heeft de minister NLFI om een rapportage gevraagd inzake de maatregelen die ABN AMRO treft op het terrein van AML/KYC na de bij de Q2-cijfers aangekondigde voorziening van EUR 114 mln. NLFI is hierover in overleg met de RvB van ABN AMRO en komt hier bij FIN op terug.

Advies:

-
-

11.1

buiten verzoek

De volgende twee pagina's zijn verwijderd omdat ze geheel buiten verzoek waren.

To: 10.2.e 10.2.e (FM/IBI) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FM/IBI) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e 10.2.e @nlf.nl 10.2.e (BJZ/JZ) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e RF/VJFA) 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e (COMM) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (10.2.e) (FM/FS) 10.2.e @minfin.nl
From: 10.2.e (10.2.e) (DJZ/PRIVAAT)
Sent: Mon 3/16/2015 4:29:58 PM
Importance: Normal
Subject: RE: brief / antwoorden kamervragen
MAIL_RECEIVED: Mon 3/16/2015 4:30:00 PM

Geen aanvullende opmerkingen.

Groet 10.2.e

10.2.e 10.2.e 10.2.e (FM/IBI)
Verzonden: maandag 16 maart 2015 16:28
Aan: 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FM/IBI); 10.2.e 10.2.e (10.2.e) (BJZ/JZ); 10.2.e BJJZ/JZ); 10.2.e (IRF/VJFA)
CC: 10.2.e (COMM); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FM/IBI)
Onderwerp: RE: brief / antwoorden kamervragen

Beste 10.2.e

Brief en antwoorden geven ons aanleiding tot de volgende opmerkingen (mbt (a) sanctieregelgeving en (b) regelgeving tegen witwassen en terrorisme financiering):

Groet,

10.2.e

Van: 10.2.e (FIN/DEELN)
Verzonden: maandag 16 maart 2015 15:16
Aan: 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN); 10.2.e (FM/IBI); 10.2.e (FM/IBI); 10.2.e (10.2.e) (10.2.e) (BJZ/JZ); 10.2.e (BJZ/JZ); 10.2.e (IRF/VJFA)
CC: 10.2.e (COMM); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Onderwerp: FW: brief / antwoorden kamervragen

Beste allemaal,

Bijgaand de antwoordbrief van ABN AMRO. We willen deze vandaag doorzetten naar de minister, liefst met ons commentaar er al bij. Lukt het jullie voor op jullie onderwerp voor 16:30 kort commentaar op de mail te zetten?

Mvg,

10.2.e

Van: Raab, W (Wouter) (FIN)
Verzonden: maandag 16 maart 2015 14:25
Aan: 10.2.e (FIN/DEELN); 10.2.e (10.2.e) (FIN/DEELN)
Onderwerp: Fwd: brief / antwoorden kamervragen

Ziehier de antwoorden plus brief aan AA. Willen jullie ernaar kijken en gebruiken voor de antwoorden die wij zelf moeten maken?

11.1

Groet

Wouter

Delivered to you with DME mobile e-mail.

From: "10.2.e" <10.2.e@nl.abnamro.com>

Sent: 16 mrt. 2015 14:06

To: "Raab, W (Wouter) (FIN)" <10.2.e@minfin.nl>

Cc: "10.2.e@nl.abnamro.com" <10.2.e@nl.abnamro.com>

Subject: brief / antwoorden kamervragen

Beste Wouter,

Zoals afgesproken tref je bijgaand de brief en de antwoorden op de kamervragen aan. Beide documenten zullen ook naar Voorlichting Ministerie van Financiën en naar NLF1 worden gemaild. Daarnaast zullen de originele documenten vanmiddag afgeleverd worden in Den Haag.

10.1.c

Mochten er nog vragen zijn, dan ben ik uiteraard bereikbaar.

Vriendelijke groet,

10.2.e

This message has been sent by ABN AMRO Bank N.V., which has its seat at Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, the Netherlands, and is registered in the Commercial Register of Amsterdam under number 34334259.



TER ADVISERING TBV 10 OKTOBER 10.00 UUR

Aan

de directeur Financieringen

Directie Financieringen

Inlichtingen

10.2.e 10.2.e

10.2.e

F 10.2.e

10.2.e@minfin.nl

www.minfin.nl

Datum

9 oktober 2019

Notitienummer

2019-0000167198

Auteur

10.2.e 10.2.e

10.2.e

Kopie aan

Bijlagen

3

notitie

Regulier overleg NLFI

Aanleiding

Op donderdag 10 oktober vindt van 10.00 tot 11.30 uur het regulier overleg plaats tussen NLFI en FIN. Deze notitie bevat de geannoteerde agenda en onze toelichting per agendapunt. De geannoteerde agenda van NLFI vindt u als bijlage

1. Het overleg vindt plaats bij u op de kamer. U wordt ondersteund door 10.2.e

10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e.

Agenda

1. Verslagen vorige twee keer

2. ABN AMRO

buiten verzoek

b. Rapportage maatregelen ABN AMRO CDD

10.2.e

buiten verzoek

b. Rapportage maatregelen ABN AMRO CDD

De minister heeft NLFI om rapportage gevraagd inzake de maatregelen die ABN AMRO treft op het terrein van CDD na de bij de Q2-cijfers aangekondigde provision van EUR 114MIO. De minister heeft dit herhaald na aankondiging van

het onderzoek van het OM. De RvB van ABN AMRO is doende een voorstel te formuleren hoe dit het beste te kunnen toelichten.

Advies:

-

11.1

buiten verzoek

De volgende pagina is verwijderd
omdat deze geheel buiten verzoek
was.



HEDEN GRAAG REACTIE OP 1/10

TER BESLISSING

Aan

de minister

11.1

Directie Financieringen

Inlichtingen

10.2.e 10.2.e 10.2.e

10.2.e 10.2.e

F 10.2.e@minfin.nl
www.minfin.nl

Direct contact

10.2.e

10.2.e

Datum

30 september 2019

Notitienummer

2019-0000161620

Auteur

10.2.e 10.2.e 10.2.e

10.2.e

De afdeling Deelnemingen

Kopie aan

Bijlagen

2

notitie

Kamerbrief berichtgeving ABN AMRO en beantwoording Kamervragen over het bericht dat de overheid op één dag meer dan een miljard heeft verloren op de aandelen van ABN AMRO

Aanleiding

De leden Sneller (D66) en Van der Linde (VVD) hebben schriftelijke vragen aan u gesteld over het bericht dat de overheid op één dag meer dan een miljard heeft verloren op de aandelen van ABN AMRO. Zij hebben u gevraagd de vragen voor de Algemene Financiële Beschouwingen (woensdag 2 oktober 2019, 10.15 uur) te beantwoorden. Voorts heeft het lid Van der Linde gevraagd om een debat, voorafgaand door een Kamerbrief van u met betrekking tot de berichtgeving dat het Openbaar Ministerie een onderzoek is gestart naar ABN AMRO. Met deze notitie doen wij een voorstel voor zowel de beantwoording van de schriftelijke vragen als een Kamerbrief.

Beslispunt

•

•

11.1

•

Toelichting

Kamervragen

11.1

11.1

Kamerbrief

Het lid Van der Linde (VVD) heeft een debat aangevraagd naar aanleiding van het bericht 'OM onderzoekt ABN Amro vanwege witwassen' van NOS.nl (bijlage 3), voorafgegaan door een Kamerbrief van u vanuit het perspectief van uw beleidsverantwoordelijkheid en uw rol als grootste aandeelhouder. In deze brief dient ingegaan te worden op wat zich nu voordoet bij ABN AMRO, hoe de minister hierbij betrokken is, en vooral wat de banken nog meer kunnen doen om witwassen tegen te gaan. Nijboer (PvdA) voegt hieraan toe om ook in te gaan op wat deze ontwikkeling betekent voor het verkopen van de aandelen van ABN. In de concept Kamerbrief hebben wij deze punten geadresseerd.



Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal
Postbus 20018
2500 EA 's-Gravenhage

Financieringen

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.rijksoverheid.nl

Inlichtingen

10.2.e 10.2.e 10.2.e

10.2.e
F 10.2.e
10.2.e@minfin.nl
www.minfin.nl

Datum
Betreft Vragen van de leden Sneller (D66) en Van der Linde (VVD)
over het bericht dat de overheid op één dag meer dan een
miljard heeft verloren op de aandelen van ABN AMRO

10.2.e kenmerk

2019-0000161443

Uw brief (kenmerk)

2019Z18333

Geachte voorzitter,

Hierbij beantwoord ik de schriftelijke vragen die zijn gesteld door de leden Sneller (D66) en Van der Linde (VVD) op 30 september 2019 aan de minister van Financiën over het bericht dat de overheid op één dag meer dan een miljard heeft verloren op de aandelen van ABN AMRO.

Hoogachtend,

de minister van Financiën,

10.2.e

W.B. Hoekstra

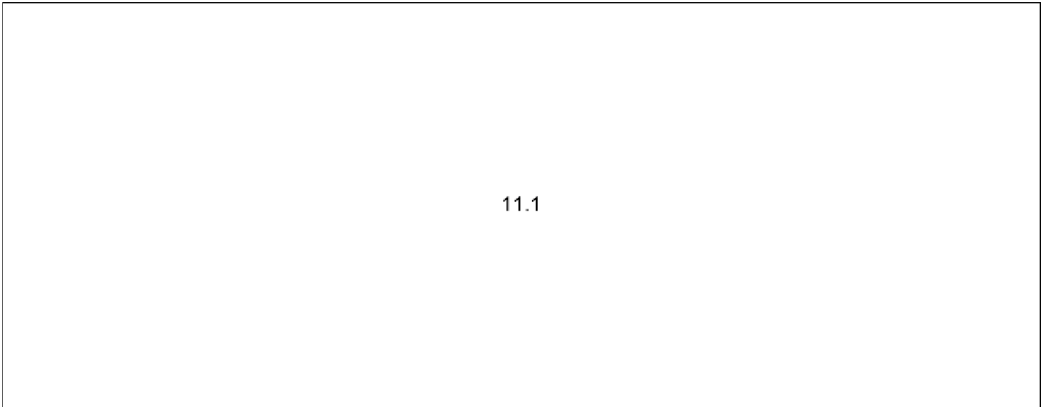
10.2.e

11.1

10.2.b

10.2.e

11.1



11.1

Financieringen

Ons kenmerk
2019-0000161443



Ministerie van Financiën

TER BESPREKING

Aan

de minister

Financiële Markten

Inlichtingen

10.2.e

10.2.e @minfin.nl

Direct contact

10.2.e 10.2.e

M 10.2.e

Datum

18 september 2019

Notitienummer

2019-0000153422

Auteur

10.2.e 10.2.e

10.2.e 10.2.e

10.2.e 10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

Van

Kopie aan

notitie

Regulier overleg met Klaas Knot op 20 september

Aanleiding

Uw regulier overleg met Klaas Knot op vrijdag 20 september. Het gesprek zal telefonisch plaatsvinden. De plv. TG sluit hierbij aan.

buiten verzoek

buiten verzoek

buiten verzoek

buiten verzoek

3) Klantenonderzoek ABN-AMRO

- Op 7 augustus heeft ABN-AMRO naar buiten gebracht dat zij op basis van een aanwijzing van DNB al haar retailklanten 10.1.c opnieuw moet beoordelen. Verder moet ABN alle transacties tot 5 jaar terug bezien en kijken of de geconstateerde gebreken zich ook elders binnen de bank voordoen. 10.1.c

10.2.g

11.1

4) Curacao

buiten verzoek

buiten verzoek

De volgende pagina is verwijderd omdat deze geheel buiten verzoek was.

NB DIT DOCUMENT BEVAT POTENTIEEL
VOORWETENSCHAP

Directie Financieringen

Inlichtingen

10.2.e 10.2.e

10.2.e 10.2.e
F
10.2.e@minfin.nl
www.minfin.nl

Datum

13 september 2019

Auteur

10.2.e 10.2.e

10.2.e NLFI

verslag

Regulier overleg NLFI - MinFin

Vergaderdatum

12 september 2019

Aanwezig

NLFI: 10.2.e 10.2.e
10.2.e 10.2.e en 10.2.e
10.2.e 10.2.e; FIN: Helmer Vossers (HV),
10.2.e 10.2.e en 10.2.e 10.2.e

1. Verslag

(Het verslag van het regulier overleg van PM wordt volgend regulier overleg behandeld.)

2. ABN AMRO: stand van zaken

buiten verzoek

Aanwijzing DNB

NLFI zal volgende week met ABN AMRO de Q2-cijfers bespreken. Dan worden ook gesproken over het verzoek van de minister om informatie via NLFI te ontvangen over de maatregelen die ABN AMRO treft in het kader van *Customer Due Diligence*. Gedachte is dat ABN AMRO het initiatief zal nemen om NLFI te informeren opdat NLFI de minister kan informeren.

buiten verzoek

De volgende pagina is verwijderd omdat deze geheel buiten verzoek was.