

ABN Amro moet klanten gaan doorlichten

ABN Amro moet van De Nederlandsche Bank (DNB) al zijn particuliere klanten in Nederland gaan doorlichten. Topman Kees van Dijkhuizen houdt er rekening mee dat het financiële concern ook nog een boete kan krijgen in verband met de kwestie.

De ingreep heeft te maken met de strijd tegen het witwassen. Sinds de affaire bij onder meer ING vorig jaar moeten banken daar nu scherper op letten. "We moeten bijvoorbeeld beter weten wat mensen precies doen met hun rekening. Doen ze alleen normale transacties of bijvoorbeeld ook commerciële transacties?", legt Van Dijkhuizen uit. Omdat de kwestie door DNB zelf werd aangekaart bij de bank, zou het kunnen dat er nog een boete volgt. Maar of dit zo is weet Van Dijkhuizen nog niet, vandaar dat hij er geen details over kan geven.

De meeste particuliere klanten van ABN Amro merken er volgens een woordvoerder van de bank niets van dat de bank hen gaat doorlichten in de strijd tegen witwassen, want dit proces gebeurt veelal automatisch. Maar een deel van de ongeveer 5 miljoen particuliere klanten zou vragen van het financiële concern kunnen krijgen, bijvoorbeeld als de bank het idee heeft dat een rekening mogelijk oneigenlijk wordt gebruikt.

Mocht de bank er bij het doorlichten achter komen dat een particuliere rekening voor grote zakelijke transacties is gebruikt, dan wil de bank van de betreffende klant extra uitleg. Bij zakelijk gebruik heeft een rekening een ander risicoprofiel voor de bank. Een en ander zou er toe kunnen leiden dat ABN Amro tot de conclusie komt dat betreffende klanten beter een zakelijke rekening kunnen nemen. Ook zouden de banden met bepaalde klanten verbroken kunnen worden, bijvoorbeeld als de bank wil dat ze van soort rekening veranderen en ze daar niet in mee willen gaan.

Beleid

De Nederlandse banken zijn al langer bezig met het verbeteren van hun antiwitwasbeleid. Dit gaat gepaard met het napluizen van klanten en geldstromen. Bij onder meer ABN Amro en ING zijn de afdelingen die zich hiermee bezighouden, al flink uitgebreid. Bij ABN Amro zijn er meer dan duizend mensen mee bezig, bij ING zelfs meer dan drieduizend.

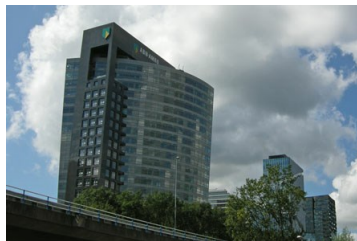
Van Dijkhuizen is bezig aan zijn laatste maanden bij ABN Amro. Zijn termijn duurt tot 12 april volgend jaar en de zestiger wil niet meer gaan voor een volgende periode. "Ik ben toch ook al wat ouder", zegt hij. In zijn laatste maanden hoeven mensen "geen konijn uit de hoge hoed meer te verwachten". Volgens Van Dijkhuizen zit er onder zijn bewind geen grote reorganisatie meer aan te komen. Voorganger Gerrit Zalm schrapte in zijn laatste maanden bij ABN Amro nog veel banen.

Bron: ANP/Accountant.nl

Deel dit artikel



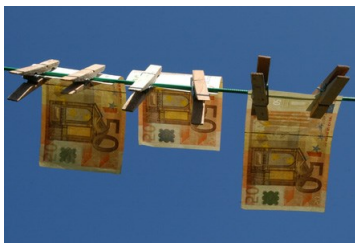
GERELATEERD



NIEUWS | 11 augustus 2021

ABN Amro opnieuw verdachte in onderzoek Openbaar Ministerie

[ABN Amro heeft opnieuw het Openbaar Ministerie achter zich aan. Justitie heeft de bank als verdachte aangemerkt in een onderzoek naar de verrekening van dividendbelasting.... →](#)



NIEUWS | 11 mei 2021

VEB: 'Informatie witwasonderzoek OM weggestopt achterin het jaarverslag van ABN Amro'

Beleggersvereniging VEB stelt ABN Amro aansprakelijk voor de geleden schade door beleggers als gevolg van de witwaskwesties bij de bank. De VEB verwijt de bank tekort... →



NIEUWS | 20 april 2021

'ABN Amro negeerde waarschuwingen accountants over witwassen'

Huisaccountants KPMG en EY waarschuwden ABN Amro veelvuldig vanaf 2014 dat het anti-witwasbeleid niet op orde was. Justitie rekent het de bestuurders van de bank... →



NIEUWS | 20 april 2021

'Schikking ABN Amro komt hard aan in bankensector'

De grote schikking die ABN Amro heeft getroffen vanwege tekortkomingen bij het tegengaan van witwassen, komt hard aan in de bankensector. →



NIEUWS | 19 april 2021

ABN Amro schikt witwasperikelen voor 480 miljoen euro met OM

ABN Amro schikt voor 480 miljoen euro met het Openbaar Ministerie, omdat de bank tekortschoot bij het tegengaan van witwassen. Maar daar blijft het niet bij. Het... →
