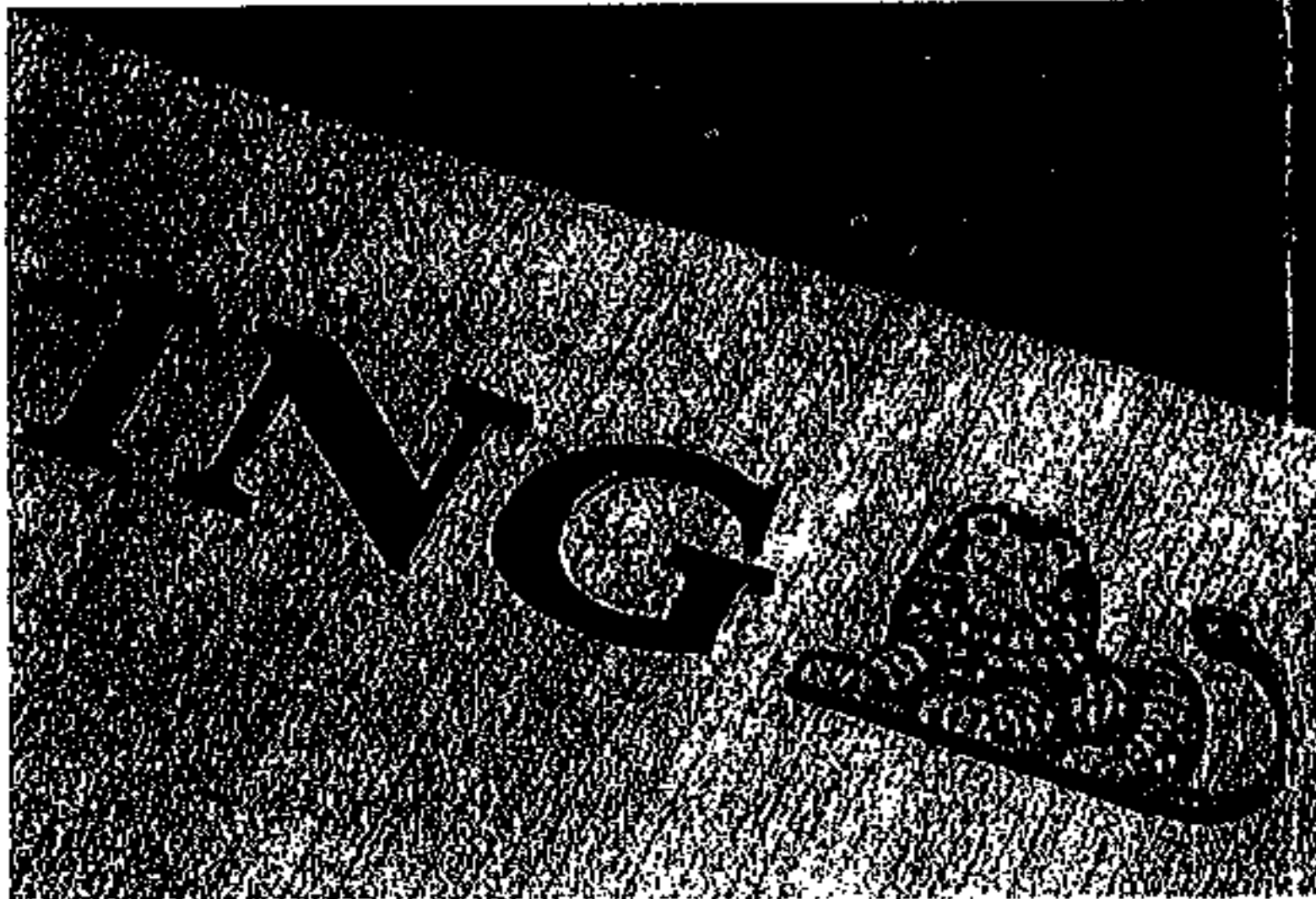


De rare jongens van ING

Eric Smit

Tags: Armand Ferreira | De Ruitter | DNB | frauduleus | Illegale transactie | ING | Van Doorn Trust

13-7-2009



Het klantbeleid van de ING bank neemt vreemde vormen aan. Waar de bestuursvoorzitter van ING Nederland, Nick Jue door het land reist om op informatieavonden klanten te paalen, worden ze elders door de bank geschouwd. Vorige week woensdag stond bij het Amsterdamse gerechtshof een opmerkelijke turbo-appel op de rol. ING stond voor het hekje omdat het zich onder andere moest verantwoorden voor het eenzijdig verbreken van negentien klantrelaties. De bank zou dit volgens de eiser op basis van onjuiste gronden hebben gedaan. Op de achtergrond blijkt een verbeten strijd om de plundering van een trustkantoor te worden. Een korte zoektocht naar een gruzige rafelrand van het bankwezen.

De zaak begint medio 2007 wanneer de Ondernemingskamer uitspraak doet in een pikante zaak. Sam van Doorn, directeur en grootaandeelhouder van Van Doorn Trust b.v. in Amsterdam, is volgens de Ondernemingskamer het slachtoffer van 'ernstig wanbeleid'. Een van zijn vroegere managers die hij mede-aandeelhouder heeft laten worden in zijn trustbedrijf, heeft hem voor miljoenen euro's benadeeld. De ex-manager heeft het grootste deel van de klanten van het trustbedrijf weggesluisd naar een andere vennootschap, het trustbedrijf ICM.

Van Doorn is gedreven om de schade te beperken en waar mogelijk de beroving van het trustbedrijf ongedaan te maken. Dankzij een tweede vonnis van de Ondernemingskamer verkrijgt hij eind 2007 weer de zeggenschap over het trustbedrijf. Met dat mandaat richt hij zich als eerste tot de ING bank. Hij gaat er vanuit dat de bank hem zal helpen of in elk geval de situatie met grootste zorgvuldigheid zal benaderen. Maar in plaats van dat Van Doorn de steun van de bank krijgt, wordt hem enkele weken later de wacht aangezegd. ING wil niet langer zakendoen met het trustbedrijf waar hij de bestuurder van is geworden. Hoewel het bedrijf al ruim tien jaren zakendoet met ING, zou het plotseling niet meer aan de eisen van de Wet toezicht trustwezen (Wtt) voldoen. Vreemder wordt het wanneer blijkt dat de bank de zakelijke relatie met de frauduleuze ex-manager - Erwin de Ruitter - wel laat voortbestaan.

Het probleem voor Van Doorn is nu nog groter geworden. Niet alleen is het trustbedrijf waarvan hij grootaandeelhouder is, van een groot deel van zijn klanten beroofd, hij heeft nu ook nog eens van ING het stempel van ondeugelijkheid meegekregen.

De gevolgen blijven niet uit. Van Doorn is door de situatie in ernstige verlegenheid gebracht en ondervindt grote problemen bij het vinden van een andere bank waar hij zijn overgebleven trustklanten kan onderbrengen. Van Doorn probeert sinds oktober 2008 via zijn relaties in de top van de bank de situatie op te lossen, maar slaagt daar uiteindelijk niet in. De trust-desk van ING - het onderdeel van de bank waar Van Doorn mee te maken heeft - wil dat hij voor zijn 20 overgebleven klanten een ander heenkomen zoekt. De bank heeft de rekeningen dan al een jaar geblokkeerd. In de wens om van 19 klanten verlost te worden gaat de bank zelfs zover dat het twee weken geleden - tegen een eerder door De Nederlandsche Bank afgegeven advies in - de saldi van 19 rekeninghouders overboekt op de rekening van Van Doorn Trust.

Volgens Van Doorn is deze actie van ING illegaal en dient die onmiddellijk ongedaan te worden gemaakt. Hij eist tegelijkertijd dat de blokkade van de rekeningen van zijn klanten, die dus ook klant van ING zijn, wordt opgeheven zodat hij voor zijn klanten de noodzakelijke betalingen kan verrichten.

Sleutelfiguur in de hele kwestie is ING-directeur Armand Ferreira. Hij is de baas van de trust-desk van ING. Waar hij namens ING de oorlog heeft verklaard aan Van Doorn, continueert hij de zakelijke relaties met De Ruitter, de man die de trustmaatschappij van zijn klanten beroofde. Dit tot grote frustratie van Van Doorn die daar afgelopen woensdag meerdere keren zijn ongenoegen over liet blijken. Vanzelfsprekend was Ferreira afgelopen woensdag in de rechtszaal aanwezig.

ING hield vol dat het op juiste gronden de relatie met Van Doorn had verbroken en dat ze met DNB contact hadden gehad over het overboeken van de saldi van de 19 rekeninghouders. Het was Ferreira die vervolgens de ING-advocaat souffleerde toen het ging om met welke persoon van DNB hij had gesproken. Vreemd genoeg bleek Van Doorn in het bezit te zijn van een brief van dezelfde DNB-medewerker die daarin stelde dat de overboeking van ING illegaal was.

Het Hof zal uiterlijk 28 juli uitspraak doen. Wordt vervolgd.

Geen gerelateerde berichten