


WILLEMSTAD

20 januari 2021

Beëindiging van uw bankzaken bij ABN AMROGeacht ,

Volgens onze gegevens woont u in CURACAO en bankiert u bij ons in Nederland. Er gelden strenge wetten om onze klanten in het buitenland te mogen bedienen. En het brengt steeds meer risico met zich mee. De kosten hiervoor worden dan ook steeds hoger, terwijl het aantal klanten dat hier gebruik van maakt juist kleiner wordt. We hebben daarom besloten in minder landen onze dienstverlening aan te bieden. Dit geldt ook voor het land waarin u woont. Dit besluit betekent helaas dat we u moeten vragen uw producten bij ons te beëindigen. We kunnen ons voorstellen dat dit een onprettige boodschap voor u is. We helpen u hier dan ook graag zo goed mogelijk mee.

Werkzaam als expat?

Woont u tijdelijk in CURACAO? Bijvoorbeeld omdat uw werkgever u heeft uitgezonden? Bij deze brief vindt u een Expat Statement-formulier. Als u het formulier ingevuld naar ons terugstuurt, laten wij u binnen 5 werkdagen (na ontvangst) weten of u vanwege de tijdelijkheid van uw verblijf bij ABN AMRO kunt blijven bankieren.

Wat gebeurt er als u niets doet?

U heeft tot 6 maanden na de datum bovenaan deze brief om een rekening te openen bij een andere bank en al uw producten bij ons te beëindigen. Op onze website abnamro.nl/bankzaken-afhandelen staat beschreven hoe u dat doet. Is het na die 6 maanden nog niet gelukt, dan doen wij dit voor u. Dat betekent dat uw rekening(en) geblokkeerd wordt en u geen toegang meer heeft tot internet- en mobiel bankieren. Ook worden eventuele automatische incasso's niet meer verwerkt. Uiteraard schrijven we het bedrag dat op uw rekening(en) staat naar u over zodra wij uw nieuwe rekeningnummer ontvangen hebben.

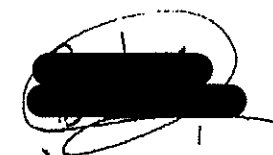
Kunnen we u helpen?

Heeft u hulp nodig of wilt uw producten beëindigen? Neemt u dan gerust contact met ons op, we helpen u graag:

- **E-mail**
Stuur uw contactgegevens naar bankzaken-afhandelen@nl.abnamro.com. Wij nemen dan binnen 5 werkdagen contact met u op.
- **Telefonisch**
U kunt ons ook bellen: (+31) (0)20 343 4002*. Wij zijn bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 08.00 uur tot 18.00 uur (Nederlandse tijd).
- **Internet**
Alle informatie en antwoorden op veelgestelde vragen vindt u ook op abnamro.nl/bankzaken-afhandelen.

We bedanken u voor al die jaren dat u een trouwe klant bij ons was. En we willen benadrukken dat deze wijziging te maken heeft met beleid en niets met u persoonlijk.

Met vriendelijke groet,
ABN AMRO Bank N.V.

A redacted signature consisting of a scribbled line above a solid black oval.


Hoofd Klantcommunicatie

Bijlagen:

- Formulier 'Contact formulier'
- Formulier 'Opheffings formulier'
- Formulier 'Expat Statement'
- Retourenvelop

*Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.

[REDACTED]
[REDACTED]
Willemstad - Curaçao, D.C.
[REDACTED]

ABN AMRO Bank N.V.
Afd. Klachtenmanagement (HQ1125)
Postbus 283
1000 EA Amsterdam
Nederland

Betreft: Klacht
Pagina: 1 van 2
Datum: 18 februari 2021

Naam: [REDACTED]
Hoofdrekening: [REDACTED]
BSN: [REDACTED]
Geboren: [REDACTED] 1969
Nationaliteit: Nederlandse
Woonplaats: Willemstad, Curaçao sedert april 2000

L.s.,


Op 7 februari 2021 ontving ik een schrijven van ABNAMRO bank gedateerd 20 januari 2021 [Bijlage 1]. In deze brief wordt de eenzijdige beëindiging van de bestaande bankrelatie aangekondigd met een opzeggingstermijn van zes (6) maanden.

Als reden wordt opgegeven dat:

1. Er strenge wetten gelden om klanten in het buitenland te mogen bedienen;
2. Het steeds meer risico met zich meebrengt;
3. De kosten toenemen, terwijl minder klanten hiervan gebruikmaken.

Ik eis dat ABNAMRO deze beslissing herziet omdat ik van mening ben dat de argumentatie van ABNAMRO mank gaat:

1. Wetten. Er gelden wetten voor compliance die van toepassing zijn op alle klanten van ABNAMRO. Er wordt voor toezicht geen onderscheid gemaakt o.b.v. de woonplaats van de klant. Ik ben ingezetene van Curaçao, een Land binnen het Koninkrijk der Nederlanden. Ik heb (uitsluitend) de Nederlandse nationaliteit. Ik onderwerp me aan alle toepasselijke wetgeving. Het argument is niet valide.
2. Risico. Ik ben meer dan 40 jaar klant van ABNAMRO en er is in die periode geen enkele onregelmatigheid vastgesteld. Ik heb mij te allen tijde aan de regels en instructies van ABNAMRO onderworpen. Ik ben als advocaat ingeschreven op het tableau van het Hof van Justitie van Aruba, Curacao, Sint Maarten en de BES-eilanden. Ik laat me niet in met illegale activiteiten en ben nimmer strafrechtelijk vervolgd en kan zonder probleem een VOG overleggen. Ik heb al bijna twintig (20) jaar hetzelfde bekende adres in Curaçao. Er is geen enkele aanleiding om te veronderstellen dat ik kwalificeer als een risico. Ik heb geen kredietfaciliteit bij ABNAMRO, uitsluitend persoonlijke betaal- en spaarrekeningen en een credit



card. Op mijn rekeningen staat altijd voldoende saldo. ABNAMRO heeft mij in de afgelopen jaren nimmer om nadere, compliance gerelateerd, documenten of informatie gevraagd. Derhalve valt in te zien waarom ABNAMRO jegens mij zwaardere compliance verplichtingen heeft op grond van (o.m.) de Wwft. Het argument is niet valide.

3. Ik betaal hetzelfde voor de bankservices als elke andere ABNAMRO klant. Niet valt in te zien waarom de diensten die ABNAMRO aan mij aanbiedt meer zouden kosten dan als ik ingezetene van Nederland zou zijn. Als het al zo is dat buitenlandse klanten meer compliance (en kosten) zouden opleveren, hetgeen ABNAMRO in het geheel niet substantieert, dan geldt het volgende. Het is bekend dat ABNAMRO reeds enkele jaren een beleid voert om het aantal buitenlandse rekeninghouders te reduceren. Derhalve is ABNAMRO er zelf de oorzaak van dat het aantal (buitenlandse) klanten die een rekening houden afneemt. Het argument is niet valide.

ABNAMRO is ervan op de hoogte dat het openen van een (nieuwe) rekening bij andere systeembanken voor een niet ingezetene van de EER praktisch onmogelijk is. Ik verblijf jaarlijks ten minste 6-8 weken in Nederland (en andere landen in Europa), heb in Nederland studerende kinderen en doe veelvuldig normale persoonlijke financiële transacties. De ervaring leert dat elektronische betaalmiddelen van Curaçaose banken lang niet overal in de wereld bruikbaar zijn. Voor betalingen binnen Nederland ben ik in veel gevallen afhankelijk van het iDeal systeem, hetwelk uitsluitend voor Nederlandse bankrekeningen beschikbaar is. Voorts zijn de kosten voor eenvoudige overmakingen vanuit Curaçao naar Nederlandse bankrekeningen hoog en duurt het lang. Het belang voor mij om een betaalrekening in Nederland aan te houden is aanzienlijk, zonder deze betaalrekening word ik onevenredig in mijn mogelijkheden en dus gerechtvaardigde belangen beknod.

Op grond van de in de Algemene Bankvoorwaarden neergelegde zorgplicht van ABNAMRO dient de bank bij haar dienstverlening de noodzakelijke zorgvuldigheid in acht te nemen en daarbij naar beste vermogen met de belangen van haar cliënten rekening te houden. Ik ontplooi legale activiteiten en heb in beginsel recht op toegang tot het Europese betalingsverkeer en daarvoor is een bankrelatie vereist. Ik ben geen andere klant dan een klant die ingezetene is in Nederland of de EER, tenzij ABNAMRO op voor mij specifiek geldende risico's kan wijzen. Dat kan ABNAMRO niet en dat wordt ook bevestigd in de afsluiting van de brief. Het opzeggen van de bankrelatie is in strijd met de zorgplicht en onaanvaardbaar.

Ik geef er duidelijk de voorkeur aan om via e-mail te communiceren. Het is 2021!

In afwachting van uw spoedige reactie verblijf ik.

Vriendelijke groet,

A large black rectangular redaction box covers the signature and name of the sender.

[REDACTED]

From: [REDACTED]
Sent: [REDACTED]
To: [REDACTED]
Subject: Fwd: 76797805
Attachments: Alg Voorwaarden ABNAMRO (NL).pdf; Alles_naar_wens (NL).pdf; IC Closure form (NL).pdf

Sent from my iPhone

Begin forwarded message:

From: bankzaken-afhandelen <bankzaken-afhandelen@nl.abnamro.com>
Date: March 8, 2021 at 09:13:04 AST
To: [REDACTED]
Subject: 76797805

Geachte [REDACTED]

Bedankt voor uw schrijven.

Het landenbeleid is alleen op uw huidige woonplaats gebaseerd en niet op openingsdatum, nationaliteit, saldi, gebruik van de rekening of tijdelijke verblijf in Europa.

Met kosten worden niet uw kosten bedoeld maar de kosten om de wet-en regelgeving wereldwijd te onderzoeken en op te volgen.

Het is niet verplicht in Nederland een rekening te openen. Wellicht is een internationale bank een oplossing voor u. Daarnaast zal het ook steeds moeilijker worden indien u niet meer in Europa woont hier uw gelden aan te houden. Dit gezien de ontwikkelingen wereldwijd.

ABN AMRO Bank geeft de klant zes maanden na dagtekening van de eerst brief om de rekening te sluiten.

Mocht ABN AMRO Bank in een geautomatiseerd proces de rekening gesloten hebben kunnen wij eventuele saldi op een later tijdstip alsnog voor uw overboeken na ontvangst van het closureform.

Indien u het wenst kunt u een officiële klacht indienen.

Wij sturen uw brief dan door naar de klachtenafdeling die hem altijd eerst naar ons stuurt met verzoek u te antwoorden.

Wij danken u voor uw moeite en tijd.

Kind regards / Met vriendelijke groet,

Special Office – Bankzaken Afhandelen

ABN AMRO Bank | International Clients Retail
Post address: Houtplein 47 2012 DE Haarlem PAC CA 1000
Email bankzaken-afhandelen@nl.abnamro.com
Internet www.abnamro.com
Save a tree! Print this message only if it's absolutely necessary

Online appointments also available via [Video conference](#)

Follow ABN AMRO:



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 is verzonden door ABN AMRO Bank N.V., statutair gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10 te (1082 PP) Amsterdam, ingeschreven in het Handelsregister Amsterdam onder nummer 34334259.