

Fase I – Mijn werkmaatschappijen worden gestolen

1. Ik ben Sam van Doorn. Ik ben materieel eigenaar van Van Doorn Management Holding BV (VDMH). VDMH is eigenaar van een trustkantoor in Amsterdam (100%) en participeert (51%) in trustkantoor CoFiMo in Monaco en is eigenaar van 3 slapende vennootschappen waaronder Fipardo Holding BV. De heren Paap en Rozenboom zijn directeur bij de Van Doorn bedrijven. Erwin de Ruiter is directeur van trustkantoor CoFiMo in Monaco. Hij woont daar sinds 2003.
2. De Ruiter wil de 5 werkmaatschappijen van VDMH kopen. Op 12 augustus 2005 ga ik namens VDMH akkoord met de verkoop aan De Ruiter.
3. Op 5 september 2005 reis ik per trein in het buitenland. Om circa 18.00 uur ontvang ik een sms-bericht dat De Ruiter zich de 5 werkmaatschappijen heeft toegeëigend zonder te betalen. Op dat moment kan ik in de trein niet veel beginnen. Ik ken de president-directeur van ING Nederland, Jan Zegering Hadders. Ik bel hem thuis en vertel hem dat mijn bedrijf vanuit Monaco wordt leeggehaald door Erwin de Ruiter. (Zegering Hadders bevestigt dit onder ede). Ik vraag hem om alle Van Doorn rekeningen bij ING te blokkeren totdat ik de volgende week terug ben in Nederland.

ING blokkeert niets. Integendeel, ING boekt gauw nog even ten laste van VDMH ten laste van mijn persoonlijke borgstelling € 237.000 via de Stichting Beheer Derdengelden Van Doorn naar De Ruiter in privé. Ik stuur diverse brieven om hier over te klagen en te waarschuwen voor mistanden (aldus Toni van het Hof onder ede).

Fase II – Mijn huisbank ING werkt tegen

4. Op 23 september 2005 schrijft Zegering Hadders (ING) mij een fax. Hij heeft zich in de kwestie verdiept: ¹

Beste Sam,

Dank voor al je brieven. Ik werd er niet zenuwachtig van, dus van diverse zijden iets gehoord hebben lijkt me stug.

Er is een brief naar je onderweg die gisteren reeds per expres is gestuurd, waarbij je uitgenodigd wordt voor een gesprek.

Het lijkt me goed dat je met partijen aan tafel gaat zitten, en als je dat doet met de door jou ingeschakelde adviseur, deze wel het hele verhaal als achtergrond te vertellen, anders raakt ook de adviseur het spoor bijster, en kan hij onvoldoende je belangen met goede adviezen behartigen.

Je hebt de facto te vroeg getekend voor verkoop terwijl je de lening/borg niet op hetzelfde moment geregeld had, en die consequentie speelt een rol, en moet je gewoon accepteren als een voldongen feit.

Met vriendelijke groeten,

Jan Zegering Hadders

¹ Brief Zegering Hadders (ING) d.d. 23 september 2005 – Bijlage 1. bij Brief mr. R.H. Broekhuijsen, d.d. 23 april 2017

Tot nu toe heb ik geen (expres) brief ontvangen met een uitnodiging. Er is geen gesprek geweest. De constatering van de President Directeur van ING Nederland, Jan Zegering Hadders, dat ik te vroeg zou hebben getekend is uitermate kwalijk. Dit legitimeerde de stafmedewerkers van ING om mijn ex-directeur en niet-client ING, De Ruiter, te accomoderen bij verdere frauduleuze handelingen.

Dit standpunt is apert onwaar en onrechtmatig. Op zichzelf vormt dit reeds schending van de zorgplicht door ING.

Ik stuurde drie beschikkingen van de Ondernemingskamer d.d. 22-03-06, 24-07-07 en 12-12-07 aan Jan Zegering Hadders. Hier is vastgesteld dat De Ruiter wanbeleid pleegde. Het feit dat ING haar standpunt hierna niet schriftelijk aanpaste vormt eveneens een schending van haar zorgplicht.

5. Vrijwel tegelijkertijd, op 27 september 2005, stuurt de directeur trustdesk ING, Toni van het Hof, een e-mail aan Erwin de Ruiter in Monaco.²

-----Message d'origine-----
 De : Toni.van.het.Hof@mail.ing.nl [mailto:Toni.van.het.Hof@mail.ing.nl]
 Envoyé : mardi 27 septembre 2005 10:19
 À : erwindr@cofimo.mc
 Objet : RE: RE :

Erwin,

Ik begrijp de emoties uiteraard.

Hij heeft op 5 september contact gehad met Jan Zegering Hadders (bestuursvoorzitter RvB ING Nederland), op 9 en niet 8 september heeft hij telefonisch contact gehad met het verzoek alle rekeningen te blokkeren. Gezien zijn functie is hij daartoe niet bevoegd. Op 12 september heeft hij pas officieel zijn borgtocht schriftelijk, eenzijdig, ingetrokken. Pas dan kun je rekeningen blokkeren.

Wederom wordt zijn advocaat foutief ingelicht.

Gr. Toni

6. Toni van het Hof (ING) geeft aan De Ruiter in Monaco tekst en uitleg over mijn vertrouwelijke contact met de president-directeur van mijn huisbank. Een werknemer van ING doet verslag aan De Ruiter in Monaco over mijn noodoproep aan ING om in te grijpen, terwijl De Ruiter geen functie bij de Van Doorn vennootschappen heeft.

Dit is schending bankgeheim en schending zorgplicht door ING.

Toni van het Hof geeft onder ede een verklaring af en verzwijgt daarbij zijn relatie met De Ruiter.³

² E-mail Toni van het Hof (ING) d.d. 27 september 2005 – Bijlage 2. bij Brief mr. R.H. Broekhuijsen, d.d. 23 april 2017

³ Overgenomen uit Getuigenverklaring Toni van het Hof, directeur trustdesk ING

7. Wie van de trustdesk hadden in meerdere of mindere mate betrokkenheid bij de van Doorn vennootschappen?

Ikzelf was in eerste instantie de dedicated accountmanager de heer T. van het Hof en later bij mijn vertrek in het vierde kwartaal 2007 werd dat de heer Ferreira. Voor de administratieve ondersteuning waren de volgende personen het contact: de heren Siebert en Smith en mevrouw Rense.

8. Met wie bij de van Doorne vennootschappen onderhield u reguliere contacten?

1x per jaar met de heer Paap

7. Ik leg de zaak tegen De Ruiter c.s. voor aan de Ondernemingskamer. Reeds op 22 maart 2006 constateert de Ondernemingskamer in een voorlopige beschikking, dat er een ernstig vermoeden is van wanbeleid door De Ruiter, Paap en Rozenboom. Deze beschikking stuur ik op 12 april 2006 door aan ING (Jan Zegering Hadders en Toni van het Hof). Ik krijg geen reactie van ING en ik blijf tevergeefs contact zoeken met ING.
8. Kort daarna mailt de directeur trustdesk ING, Toni van het Hof, aan Erwin de Ruiter de volgende e-mail: ⁴

-----Message d'origine-----
De : Toni.van.het.Hof@mail.ing.nl [mailto:Toni.van.het.Hof@mail.ing.nl]
Envoyé : dimanche 7 mai 2006 15:52
À : erwindr@cofimo.mc
Objet : RE: TR : ING

Erwin,

Dank voor je reactie. Ik was afgelopen week in Cogolin (nabij St. Tropez) om van jullie heerlijke weer te genieten. We wachten even rustig af totdat je aangeeft dat we kunnen aflossen. Sam tracht overigens weer hoog in de boom allerlei dingen. Daar is men hem inmiddels ook zat. Wij voeren inmiddels de limieten in.

Toni

Dit is bewijs dat Zegering Hadders mij tegenwerkt op het hoogste niveau. Dit is schending zorgplicht.

⁴ E-mail van Toni van het Hof (ING) d.d. 7 mei 2006 – Bijlage 24. bij Aangifte d.d. 4 september 2015

Fase III – De Ondernemingskamer beschikt dat de werkmaatschappijen terug moeten

9. Vast staat dat ING de zaak bij de Ondernemingskamer volgde.⁵

```
-----Message d'origine-----
De : Toni.van.het.Hof@mail.ing.nl [mailto:Toni.van.het.Hof@mail.ing.nl]
Envoyé : vendredi 19 mai 2006 00:05
À : erwindr@cofimo.mc
Objet : RE: TR : IFS
```

Erwin, thanks. Heel prettig. Nu nog de ondernemingskamer !
Toni

Waar bedankt ING de niet-cliënt, die tevens wanbeleid pleegde, Erwin de Ruiter, nu voor?

10. Een jaar later, op 24 juli 2007, komt de definitieve beschikking van de Ondernemingskamer. Deze herbevestigt de voorlopige beschikking:⁶

Wanbeleid Paap, Rozenboom en De Ruiter; alle 5 werkmaatschappijen moeten terug naar mij (VDMH); er wordt een bewindvoerder benoemd. Van het Hof en Zegering Hadders verklaren onder ede dat zij de beschikkingen hebben ontvangen en aan deskundigen binnen ING hebben doorgegeven.

Fase IV – Twee acties van ING in strijd met de beschikking van de Ondernemingskamer

11. Ik stuur de definitieve beschikking van de Ondernemingskamer aan ING (Zegering Hadders en Van het Hof). Ik krijg geen reactie van ING. Enkele dagen daarna, op 30 juli 2007, stuurt trustdesk ING (Ilse Rense) vijf e-mails aan De Ruiter c.s.:⁷

Van: Ilse.Rense@mail.ing.nl
Verzonden: maandag 30 juli 2007 12:41
Aan: farida@cautegroup.com
CC: Ernst Jaap Rozenboom
Onderwerp: EB omhangen

Hee Farida,

Ik heb al antwoord terug :-)
 We kunnen Fiparo één op één omhangen naar bijv Global.
 Dus laat mij svp zsm weten, dan kan ik daarvoor zorgen (ik moet dit namelijk op een speciale manier naar onze back office aangeven)

Er gaan dan op die manier geen gegevens verloren!

Met vriendelijke groet,

Ilse Rense
 Trustdesk Amsterdam / Amsterdam South East Branch / Trust Desk Senior Account Manager
 Location Code HH 98.05 P.O. Box 12280 1100 AG Amsterdam The Netherlands

⁵ E-mail Toni van het Hof (ING) d.d. 19 mei 2006 – Bijlage 3. bij Brief mr. R.H. Broekhuijsen, d.d. 23 april 2017

⁶ Definitieve beschikking Ondernemingskamer d.d. 24 juli 2007 – Bijlage 2. bij Aangifte d.d. 4 september 2015

⁷ E-mails Ilse Rense (ING) d.d. 30 juli 2007 e.v. – Bijlagen 4, 5, 6, 7 en 8 bij Brief mr. R.H. Broekhuijsen, d.d. 23 april 2017

Wat gebeurt hier? De ING werkt in strijd met de beschikking van de Ondernemingskamer mee aan het omhangen van het EB (Electronic Banking) van Fipardo naar Global, met de bedoeling dat ik niet kan zien welke activiteiten Fipardo uitvoerde en welke betalingen Fipardo in het verleden heeft gedaan. (Global is een privé-vennootschap van De Ruiter en is verdachte in de strafzaak Trust EU, zie (47931) Formeel Overzichtsproces-verbaal).

Van: Ilse.Rense@mail.ing.nl
Verzonden: maandag 30 juli 2007 12:46
Aan: Ernst Jaap Rozenboom
CC: Philomena.Ferreira@mail.ing.nl
Onderwerp: EB

Beste Ernst Jaap,

Ter info:

Als we rekeningen uit pakket A halen en opvoeren in pakket B dan blijf je in A alle historie zien, totdat jullie zelf de rekening uit pakket A verwijderen.

Dit geldt ook als jullie geen Back- Up maken.

Dus in jullie geval: als je rekeningen van het EB pakket wat beneden staat naar boven verplaatst, blijf je de historie beneden zien, tenzij jullie zelf de rekening verwijderen.

Met vriendelijke groet,

Ilse Rense
 District Amsterdam / Amsterdam South East Branch / Trust Desk Senior Account Manager

ING draagt hier in strijd met de beschikking van de Ondernemingskamer oplossingen aan om te zorgen dat ik geen inzicht kan krijgen in de dubieuze transacties van Fipardo (Holding) zodra ik de ondernemingen terug krijg. De niet-bancaire, cryptische termen "*beneden*" en "*boven*" komen later uitgebreid aan de orde.

ING draagt hiermee wederrechtelijk, van diefstal afkomstige immateriële zaken, over aan De Ruiter. Dit is intellectuele witwassen en daarmee schending zorgplicht.

12. Op 12 december 2007 word ik door de Ondernemingskamer in de plaats van de bewindvoerder benoemd tot directeur van VDMH.⁸

Op het kantoor van VDMH en haar dochtervennootschappen tref ik een enorme ravage aan, lege kasten, rondslingerende papieren en dossiers. De bankrekeningen bij ING zijn leeggehaald en de computerbestanden zijn gewist. Bovendien heeft ING (Dingjan) de bankrekeningen van driekwart van onze trustcliënten (cliëntvennootschappen) bij het Electronic Banking-systeem (EB-systeem) ondergebracht van een nieuw beginnend trustkantoor genaamd ICM (Inter City Corporate Management) dat van De Ruiter blijkt te zijn.⁹

Betreft: overdracht bankrekeningen op Electronic Banking van Intercity Corporate Management B.V.

Geachte heer Dingjan,

Zoals telefonisch reeds met u besproken, is Intercity Corporate Management B.V. recentelijk van een relatief groot aantal vennootschappen directeur geworden. Deze vennootschappen zijn reeds bij uw Trust Desk bekend en hebben een bankrekening bij de ING Bank.

Bijgaand treft u een lijst aan van de betreffende vennootschappen. Wij verzoeken u vriendelijk de bankrekeningen van deze vennootschappen onder ons Electronic Banking systeem te brengen.

Hier helpt ING met het medeplegen van diefstal van mijn cliënten in strijd met de beschikking van de OK. De werkmaatschappijen (o.a. Fipardo en Caute) moesten terug naar mij, inclusief de cliënten (cliëntvennootschappen), en dus niet leeg gehaald.

ING draagt hiermee wederrechtelijk, van diefstal afkomstige immateriële zaken, over aan De Ruiter. Dit is intellectuele witwasserij en daarmee schending zorgplicht.

13. Van Tatenhove, ex-adviseur van trustkantoor ICM, legde op 30 mei 2011 een verklaring af over de gang van zaken rond deze overdracht.¹⁰ Deze verklaring is belastend voor ING en bevestigt het bovenstaande.
14. De rechtbank beslist in een eindvonnis van 16 maart 2011 dat ICM onrechtmatig heeft gehandeld jegens Caute (VDMH) *".....door misbruik te maken van de wanprestatie van De Ruiter...."*. In het tussenvonnis d.d. 24 februari 2010 citeert de Rechtbank onder punt 2.19 de rechtsoverweging van het Hof Amsterdam (in kort geding) d.d. 9 december 2008: *"4.3 Significant is met name de hoogst ongebruikelijke wijze waarop de desbetreffende cliëntdossiers in haar bezit zijn gekomen....."*.¹¹ ING werkte aan dit alles mee.

De Rechtbank bevestigt hiermee diefstal van mijn cliënten.

⁸ Benoeming SvD directeur VDMH d.d. 12 december 2007 – Bijlage 3. bij Aangifte d.d. 4 september 2015

⁹ Brief aan R. Dingjan (ING) d.d. 4 december 2007 – Bijlage 9. bij Brief mr. R.H. Broekhuijsen d.d. 23 april 2017

¹⁰ Verklaring A. van Tatenhove d.d. 30 mei 2011 – Bijlage 18. bij Brief mr. R.H. Broekhuijsen d.d. 23 april 2017

¹¹ Vonnissen ICM, Rechtbank 16 maart 2011 – Bijlagen 15, 16 en 17 bij Brief mr. R.H. Broekhuijsen d.d. 23 april 2017

15. Volgens een intern document van ING is De Ruiter Ultimate Beneficial Owner (UBO) van trustkantoor ICM. Dit document is afkomstig uit het strafdossier Trust EU onder documentnummer D-197.¹²

Van de met * aangemerkte bedrijven is door KM Amsterdam vastgesteld dat de heer Edwin de Ruiter op dit moment als aandeelhouder of bestuurder via ICM BV schuil gaat. De reden dat Jan Catsburg als bestuurder optreedt voor genoemde entiteiten geeft te denken om reden dat de UBO van genoemde entiteiten, Erwin de Ruiter zowel bestuurder als UBO is van ICM BV welke als trustmaatschappij optreedt en zelf over een vergunning beschikt op grond van de Wtt.

ING handelt hiermee in strijd met de beschikking van de OK. De ondernemingen moesten worden terug geleverd aan mij inclusief de bestaande cliëntvennootschappen. ING werkte er aan mee dat ik lege ondernemingen terug kreeg en dat De Ruiter via zijn nieuwe trustkantoor, ICM, mijn cliëntvennootschappen overgedragen kreeg, die van diefstal afkomstig zijn.

Fase V – Ik ontdek bij het slapende Fipardo een miljoenen betalingsverkeer naar Monaco

16. Met hulp van een ingenieursbureau kan ik de gewiste computerbestanden herstellen. Ik krijg inzicht in de administratie van VDMH.
17. Op 16 januari 2008 krijg ik een factuur van ING inzake het EB pakket (Electronic Banking) van het slapende Fipardo Holding. Fipardo Holding blijkt, in het 4^e kwartaal van 2007, 149 buitenlandse betalingen te hebben verricht, of wel gemiddeld ruim 2 betalingen per werkdag. Deze betalingen zijn niet door de bewindvoerder verricht en niet door mij.¹³
18. Via de bankrekeningen van de Fipardo (ex-)dochters ontdek ik grote internationale betalingen van tientallen miljoenen en door de jaren heen van honderden miljoenen euro's. Ook tref ik veel facturen voor zaken als olie, asfalt, schepen, computers en waterzuivering. Nergens tref ik inkoop-facturen. Alle betalingen van internationale debiteuren gaan via de trustdesk ING Amsterdam, naar bankrekeningen in Monaco en een enkele naar Zwitserland, voor rekeninghouders op Tortola, St. Nevis etc.

¹² Intern document ING als document D-197 afkomstig uit strafdossier EU Trust – Bijlage 12. bij Aangifte 4 september 2015

¹³ Specificatie betalingsverkeer ING Fipardo Holding d.d. 16 januari 2008 – Bijlage 9. bij Aangifte d.d. 4 september 2015

Fase VI – ING hielp Fipardo om onzichtbaar te blijven voor toezichthouders

19. In de computerbestanden tref ik een brief d.d. 29 augustus 2000 van Fipardo Holding aan ING waarin het Electronic Banking systeem in overleg met ING (Dennis Kooren, toenmalig directeur trustdesk) in twee pakketten wordt verdeeld: ¹⁴

MESSAGE : Nieuw contract Electronic Banking

Beste Dennis,

Wil je voor mij twee pakketten EB aanvragen? Bijgaand ontvang je een voorlopig overzicht van de vennootschappen, zoals telefonisch besproken.

Pakket 1:

Fipardo Holding BV
Fipardo BV
SHC Van Doorn BV
Van Doorn Real Estate BV
Van Doorn Fine Arts BV
Van Doorn International Entertainment BV
Van Doorn International Sports Management BV
Stichting Dergengelden van Doorn
Stichting Hoom Room

20. Pakket 1. is het Electronic Banking systeem voor Fipardo Holding BV, met zeven lege BV's en twee stichtingen. Deze BV's en stichtingen zijn thans alle verdachten, als doorstroomvennootschap, in het strafdossier Trust EU, zie Formeel Overzichtsproces-verbaal (47931). (N.B. Stichting Hoom Room wordt na naamswijziging Stichting Aandelenbezit Cauté). Dit pakket (1.) wordt in de correspondentie door de trustdesk ING (Ilse Rense c.s.) veelvuldig "*EB boven*" genoemd. Zie hiervoor voetnoot nummer 7.

Pakket 2. is het Electronic Banking systeem voor het officiële trustbedrijf, dat onder toezicht van DNB staat. De trustdesk van ING noemt in de correspondentie dit pakket (2.) veelvuldig "*EB beneden*".

Hiermee versluiert ING de termen: "het onder toezicht staande trustbedrijf" (= beneden) en "de niet trustactiviteiten ofwel doorstroomactiviteiten" (= boven).

¹⁴ Fax Fipardo Holding aan ING d.d. 29 augustus 2000 – Bijlage 4. bij Aangifte d.d. 4 september 2015

Fase VII – ING tracht ca. € 1 miljoen toebehorende aan verdachten Trust EU via Stichtingen Derdengelden buiten mijn bereik te houden

21. Op 19 december 2007 ontvang ik dagafschriften ING van de Stichtingen Derdengelden Cauter en Van Doorn. Het credit saldo bedraagt in totaal bijna EUR 1 mln. Direct stuurde ik een email aan ING om de rekeningen van de Stichtingen Derdengelden te blokkeren en ik leg tevens conservatoir beslag.¹⁵

De volgende dag op 20 december 2007 kreeg ik een e-mail van de directeur trustdesk ING (Armand Ferreira). ING weigert de rekeningen te blokkeren, *(onze juristen zijn van mening)*.¹⁶

Deze stichtingen derdengelden hebben een kwaliteitsbestuur. Dat wil zeggen dat uitsluitend directieleden van de VDMH groep bestuurder bij deze stichtingen derdengelden kunnen zijn. De juristen van de ING stellen, volgens deze e-mail, dat dit niet zo is en menen dat De Ruiter zeggenschap heeft en dat ik geen zeggenschap zou hebben. Desondanks zal de rechter enkele weken later, bij beschikking van 13 maart 2008, de oude stichting-bestuurders ontslaan en mij benoemen.¹⁷ ING probeerde hier, tevergeefs, de gelden van de stichtingen uit mijn handen te halen.

Het onrechtmatige standpunt van de juristen van ING is schending zorgplicht.

22. De vraag voor mij blijft: van wie zijn de ca. EUR 1 mln. bij de Stichtingen Derdengelden. Ik krijg daar moeilijk een compleet beeld van. De ca. EUR 1 mln. liggen heden nog steeds onder beslag. Op verzoek van de Rechtbank heeft Forensisch accountant Mr. Dr. Schaap (SBV Forensics), als bindend advies, op 24 oktober 2011 hier een exacte opsomming van gemaakt.¹⁸ Alle crediteuren van de Stichtingen Derdengelden worden aangemerkt als verdachten in het strafdossier Trust EU. Zie Formeel Overzichtsproces-verbaal (47931).
23. Op 23 januari 2008 krijg ik een brief van ING trustdesk (Armand Ferreira) waarin ING klaagt namens de cliënten van de Stichtingen Derdengelden¹⁹:

.....'Wij worden dagelijks benaderd door partijen en hun cliënten en vertegenwoordigers, die niet begrijpen waarom ING Bank hun middelen niet kan vrijgeven vanwege de opgelegde beslagen. Dit resulteert voor ING Bank in een zo langzamerhand onhoudbare positie.'.....

En daarom beëindigt ING de bankrelatie met de Van Doorn vennootschappen per 1 maart 2008.

De Stichtingen Derdengelden zijn vreemd genoeg zelf nooit benaderd door deze partijen, cliënten of hun vertegenwoordigers.

Ik ga er van uit dat wat Ferreira beweert apert onwaar is en dat de enigen die bij ING klagen, De Ruiter c.s. zijn. Het lijkt erop, dat ING bang is, om haar (witwas)cliënten te verliezen.

¹⁵ E-mail SvD d.d. 19 december 2007 – Bijlage 10. bij Brief mr. R.H. Broekhuijsen d.d. 23 april 2017

¹⁶ E-mail A. Ferreira (ING) d.d. 20 december 2007 – Bijlage 11. bij Brief mr. R.H. Broekhuijsen d.d. 23 april 2017

¹⁷ Beschikking Rechtbank 13 maart 2008 – Bijlage 13. bij Brief mr. R.H. Broekhuijsen d.d. 23 april 2017

¹⁸ Rapport Schaap SBV Forensics d.d. 24 oktober 2011 – Bijlage 19. bij Brief mr. R.H. Broekhuijsen d.d. 23 april 2017 | Strafdossier Trust EU D-0169

¹⁹ Brief A. Ferreira (ING) d.d. 23 januari 2008 – Bijlage 12. bij Brief mr. R.H. Broekhuijsen d.d. 23 april 2017

24. Vrijwel tegelijkertijd, op 28 januari 2008, mailt ING (Ferreira) aan De Ruiter in Monaco:²⁰

From: Armand.Ferreira@mail.ing.nl [mailto:Armand.Ferreira@mail.ing.nl]
Sent: 28 January 2008 18:02
To: cofimo@eim.ae
Cc: Dennis.Schmitt@mail.ing.nl; Cliff.Siebert@mail.ing.nl
Subject: Re: Bericht Erwin de Ruiter uit Dubai- VERTROUWELIJK

Beste Erwin,

Verhaal is duidelijk en bekend. We zullen bespreken of jullie beter bij een regulier bankkantoor terecht kunnen met de niet-trust activiteiten. Van Doorn hebben we geadviseerd naar een andere bank uit te kijken, gezien gang van zaken, onnodige tijd die wij hieraan moeten besteden en het uitblijven van de Wtt vergunning.

We zullen eea binnenkort afronden. Dennis en Cliff hebben de zaak in behandeling. Ik ben zelf ruim 2 weken weg, maar wel bereikbaar per mail.

Kind regards, Met vriendelijke groet,

Armand Ferreira
Director
ING Bank Trust Clients & EBD NL

Hieruit blijkt wederom de samenspanning tussen ING en De Ruiter c.s. Ferreira verklaart ongevraagd dat hij vrijwel dagelijks contact heeft met cliënten van doorstroom vennootschappen en stichtingen die zich bezig houden met niet-trustactiviteiten en die allen verdachten blijken te zijn in de EU-Trust. Bijzonder is dat ik door de ING er uit word gegooid en dat De Ruiter, die de chaos heeft veroorzaakt, mag blijven.

Fase VIII – De waarschuwingen van de Forensisch Accountant stuur ik naar de ING-top

25. In de zomer van 2008 laat ik forensisch accountant Schaap een onderzoek instellen naar de grote geldstromen via Fipardo.
26. Op 19 augustus 2008 en op 5 september 2008 stuur ik een waarschuwing aan ING (Th. R. Pouw, Districtsdirecteur Retail).²¹
27. Er verschijnt op 3 november 2008 een eerste rapport Schaap (niet te verwarren met het rapport Schaap uit 2011) inzake Stichting Dergengelden Cautie met heldere witwas signalen. Op 17 november 2008 stuur ik dit rapport per fax aan ING (Pouw).²²
28. Op 18 november 2008 stuur ik een fax aan ING (Pouw) met een waarschuwing voor een ongedocumenteerde betaling ad USD 415.000.²³

²⁰ E-mail A. Ferreira (ING) d.d. 28 januari 2008 – Bijlage 4. bij Aangifte d.d. 4 september 2015

²¹ Brief Van Doorn Management (The Netherlands) aan ING d.d. 5 september 2008 – Bijlage 15. bij Aangifte d.d. 4 september 2015

²² Fax eerste Rapport Schaap aan ING (Pouw) d.d. 17 november 2008 – Bijlage 16. bij Aangifte d.d. 4 september 2015

²³ Fax aan ING (Pouw) d.d. 18 november 2008 – Bijlage 17. bij Aangifte d.d. 4 september 2015

29. Op 24 november 2008, na een persoonlijk gesprek, waarschuw ik mr. F. Demmers (hoofd Juridische Zaken ING), voor grootschalige witwassen met een uitgebreid Memorandum d.d. 24 november 2008, inclusief het rapport Schaap inzake Stichting Derdengelden Cauter d.d. 3 november 2008. ING weet nu alles.²⁴
30. Op 24 december 2008 stuur ik het tweede rapport Schaap d.d. 18 december 2008, inzake Stichting Derdengelden Van Doorn aan ING (Demmers).²⁵

Geen enkele reactie van ING.

Fase IX – ING doet intern onderzoek: Fipardo-betalingen zijn normaal te achten handelsverkeer

31. In het voorjaar 2009 spreek ik persoonlijk met mr. D.C. Baron Van Wassenae (Raad van Bestuur ING) en stuur hem op 18 juni 2009 een brief met een waarschuwing²⁶. ING (Van Wassenae) belooft een intern onderzoek in te stellen. Mevrouw Warmerdam (ING Corporate Security and Investigations) bevestigt in een e-mail van 13 juli 2009 dat zij de bankrekening met nummer 67.88.52.774 (van de lege vennootschap BHC Van Doorn) voor de jaren 2004 en 2005 zal analyseren:²⁷

Secretariaat

Van: Sanne.Warmerdam@ing.com
Verzonden: maandag 13 juli 2009 11:25
Aan: Secretariaat
Onderwerp: RE: Fipardo en Stichting Van Doorn

Beste dhr. Van Doorn,

Naar aanleiding van ons gesprek vrijdag, geef ik hier de rekening door die ik zal analyseren:

67.88.52.774, jaren 2004 en 2005.

Met vr. groet, Sanne

ING
Sanne Warmerdam
 Corporate Operational Risk Management
 Investigator / Corporate Security and Investigations
 Loc. ACT C. 01.348, Bijlmerdreef 24
 P.O. Box 1800, 1000 BV Amsterdam, The Netherlands
 T +31 20 5636018, F +31 20 5636141
 E sanne.warmerdam@ing.com
www.corm.intranet

ING Groep N.V., registered office Amsterdam
 Trade register no. 33231073 Amsterdam

Uit bijlage 10 van de aangifte d.d. 4 september 2015 met het rekeningoverzicht van BHC Van Doorn nummer 67.88.52.774, blijkt duidelijk de directe koppeling tussen inkomende en uitgaande betalingen van deze rekening en eveneens het slapende karakter van deze vennootschap. Duidelijk blijkt dat de vennootschap geen activiteiten heeft en alleen geld doorsluist.

32. Op 28 juli 2009 en 5 augustus 2009 stuur ik ING extra informatie over andere mogelijk dubieuze betalingen en betrokken vennootschappen. Het gaat over doorstroom betalingen van vele tientallen miljoenen.²⁸

²⁴ Brief inclusief Memorandum d.d. 24 november 2008 aan ING (Demmers) d.d. 24 november 2008 – Bijlage 18. bij Aangifte d.d. 4 september 2015

²⁵ Brief inclusief tweede Rapport Schaap aan ING (Demmers) d.d. 24 december 2008 – Bijlage 19. bij Aangifte d.d. 4 september 2008

²⁶ Brief aan ING (Van Wassenae) d.d. 18 juni 2009 – Bijlage 20. bij Aangifte d.d. 4 september 2015

²⁷ E-mail S. van Warmerdam, Corporate Investigator ING d.d. 13 juli 2009 – Bijlage 29. bij Brief mr. R.H. Broekhuijsen d.d. 23 april 2017

²⁸ E-mail verkeer ING (Warmerdam) d.d. 28 juli 2009 e.v. – Bijlage 21. bij Aangifte d.d. 4 september 2015

33. Op 6 augustus 2009 stuur ik aan ING (Warmerdam) een e-mail met mijn Memorandum d.d. 6 augustus 2009 inzake Fipardo Holding. Op 19 augustus 2009 stuur ik haar een e-mail met informatie over mogelijk dubieuze grote betalingen van Ronald Ras.²⁹ Warmerdam antwoordt mij per telefoon dat het hier normale handelstransacties betreft.
34. Omdat ik nog steeds geen schriftelijk antwoord heb ontvangen van ING, stuur ik op 27 november 2009 een brief aan ING (Van Wassenauer). Zie paragraaf 3.16 van de aangifte d.d. 4 september 2015³⁰.

Pas op 25 april 2012 antwoordt Van Wassenauer, dat na grondig onderzoek gebleken is, dat ING geen steken heeft laten vallen.

Fase X – Ik laat mij niet misleiden door de verklaringen van ING en ik doe aangifte bij het OM

35. Met dezelfde gegevens zoals ik die aan ING verstrekke, doe ik op 26 maart 2010 aangifte bij het OM tegen De Ruiter, Paap en Rozenboom. Justitie vervolgt deze zaak thans op grote schaal (strafdossier Trust EU). Renseignementen leiden tot grote belastingteruggave en boetes bij lidstaten.

Conclusie:

Uit de documenten die ik van het Openbaar Ministerie heb ontvangen, gecombineerd met mijn eigen onderzoek, staat voor mij vast:

- dat ING vanaf augustus 2000 op de hoogte was van de niet-trustactiviteiten van De Ruiter c.s.,
- dat ING op de hoogte was van de diefstal van mijn 5 werkmaatschappijen door De Ruiter c.s.,
- dat ING actief betrokken is geweest bij de diefstal van de Fipardo gegevens en van mijn cliëntvennootschappen, in strijd met de beschikking van de Ondernemingskamer,
- dat ING tevergeefs geprobeerd heeft haar eigen betrokkenheid en haar samenspanning met De Ruiter c.s. te versluieren en te ontkennen, en
- dat ING ondanks mijn herhaalde waarschuwingen gedurende een lange reeks van jaren actief betrokken is gebleven bij de criminele activiteiten van De Ruiter c.s.

36. Daarom doe ik op 4 september 2015 aangifte tegen ING. Justitie reageert niet op mijn aangifte³¹.

Amsterdam, 16 mei 2017

Drs. Ph.S.B. van Doorn

²⁹ E-mails inclusief Memorandum d.d. 6 augustus 2009 aan ING (Warmerdam) d.d. 6 augustus en 19 augustus 2009 – Bijlage 22. en 23. bij Aangifte d.d. 4 september 2015

³⁰ Aangifte tegen ING d.d. 4 september 2015, paragraaf 3.16

³¹ Aangifte tegen ING d.d. 4 september 2015