

Hoe Viruswaarheid haar bankfaciliteit verloor
De poortwachtersfunctie van banken

ING  BANK

ING betaalt 775 miljoen vanwege ernstige nalatigheden bij voorkomen witwassen

Publicatiedatum 04-09-2018, 9:46

ING Bank N.V. (ING) in Amsterdam heeft een door het Openbaar Ministerie (OM) aangeboden transactie van 775.000.000 euro geaccepteerd en betaald. Het OM verwijt ING in Nederland jarenlange en structurele overtreding van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Dat gebeurde op een dusdanige wijze dat de bank ook schuldwitwassen wordt verweten: de bank heeft niet voorkomen dat bankrekeningen van klanten van ING in Nederland tussen 2010 en 2016 zijn gebruikt bij het witwassen van honderden miljoenen euro's.

Betr: RE: Betr: Houston, [redacted] etc

From: [redacted]@belastingdienst.nl
To: Vreugdenhil, M.G. (LP Rotterdam) [redacted]@om.nl>
Cc: Neree tot Babberich, mr. F.W. de (FP Rotterdam) [redacted]@om.nl> [redacted]
[redacted] (FP Rotterdam) [redacted]@om.nl>
Sent: January 4, 2018 4:34:10 PM CET
Received: January 4, 2018 4:34:15 PM CET

Hoi
natuurlijk doen wij de dingen die we moeten doen en zeker 2 en 3 willen we graag in meedenken
ik heb mijn agenda kunnen verschuiven en ben er bij, zal vragen of [redacted] en [redacted] beschikbaar zijn, dat horen jullie
maandag dan wel
zal proberen dinsdag naar Rotterdam te komen

[redacted]
Projectleider / Project Manager
Hulpofficier van justitie
.....
Anti Corruptie Centrum (ACC)

Artikel 5 (adres voor communicatie)

Iedere communicatie die op grond van deze transactieovereenkomst tussen partijen schriftelijk zal worden verricht, zal worden verstuurd aan of afgeleverd op de volgende adressen:

ING: Allen & Overy LLP, t.a.v. mr. H.J.Th. Biemond,

.

Openbaar Ministerie: t.a.v. mr.drs. M.G.Vreugdenhil en mr. F.W. de Nerée tot Babberich

https://www.om.nl/binaries/om/documenten/publicaties/fp-hoge-transacties/feitenrelaas/map/transactieovereenkomst-ing/transactie_overeenkomst.pdf

EXCLUSIVE Uproar as Allen & Overy partner dons yellow burqa

By **Jamie Hamilton**
09 August 2019

An **Allen & Overy** partner has protested against the Netherlands' new 'burqa ban' by donning a bright yellow niqab at a Pride march.

Hendrik Jan Biemond, a litigation partner at A&O who is also a local councillor for the PvdA party, dressed as a 'Burqa Queen' at the Canal Pride celebration in Amsterdam on Saturday. He was joined by five other demonstrators to form a provocative rainbow of modesty.



Allen & Overy-partner Hendrik Jan Biemond stapt op

 Bart Mos, Joris Polman



Hendrik Jan Biemond. Foto: Peter Boer/De Beeldunite

Na ruim vijf jaar bij het OM keerde hij terug in de advocatuur en werd partner bij Allen & Overy. In die rol stond hij grote bedrijven bij die in aanraking kwamen met justitie. Recent was dat nog supermarkteconcern Jumbo, na de arrestatie van hun ceo Frits van Eerd in september 2022. Bij de gemeenteraadsverkiezingen van 2018 werd Biemond gekozen als gemeenteraadslid voor de PvdA in Amsterdam. Oud-advocaat en voormalig Groen Links-senator Britta Böhler zei dat ze haar ex-collega wel zou zien zitten als minister van Justitie. Biemond was voor de eeuwwisseling Böhlers stagiair op de afdeling ondernemingsrecht van het advocatenkantoor Loeff Claey's Verbeke, de voorloper van Allen & Overy. In reactie op zijn opstappen zegt zij zich hem te herinneren als 'een héél scherpe jurist, die altijd zijn eigen weg ging. Dat blijkt ook nu weer'.

Verweer aankomende zitting januari 2024 Allen & Overy

1.2 Engel heeft als bestuurder van de Stichting¹ meermaals en welbewust het klantonderzoek van ING doorkruist en gefrustreerd.² Engel heeft de rekening van een dansschool misbruikt voor de financiering van activiteiten van Viruswaarheid. Dat is een actiegroep die zich verzet tegen de overheidsmaatregelen in verband met de coronacrisis. Deze actiegroep heeft geheel andere doelstellingen en een totaal ander risicoprofiel dan dansschool DancaMundo. Engel heeft de donaties die bedoeld waren voor Viruswaarheid vervolgens gebruikt voor privédoeleinden. Op vragen van ING over het onregelmatige gebruik van de bankrekening van de Stichting en de ongebruikelijke transacties heeft Engel geen afdoende of onderbouwd antwoord gegeven. Vervolgens heeft Engel door een statuten- en naamswijziging ING geconfronteerd met een ander klant- en risicoprofiel, terwijl hij wist dat het klantonderzoek van ING nog liep en dat hij dat onderzoek zou doorkruisen. Al deze gedragingen van Engel (als bestuurders van de Stichting) zijn in strijd met de toepasselijke bancaire voorwaarden en de zorgplicht die de Stichting als klant tegenover ING moest betrachten.

Juni 2020 alles besproken op kantoor ING-Bank

Beste heer Engel,

Hartelijk dank voor het maken van een afspraak voor de aanvraag van een Starterspakket. Natuurlijk maken wij dit voor je in orde. Dit doen wij graag samen met jou op vrijdag 26 juni van 10:30 tot 11:00 uur op kantoor [Rotterdam-Zwart Janstraat, Zwart Janstraat 109, 3035 AN Rotterdam](#).

Wat neem je mee naar het ING-kantoor?

Nee, het gaat niet om denkbeelden Engel

- 2.3 Op 20 januari 2023 is Engel, bestuurder van de Stichting, door de rechtbank Amsterdam strafrechtelijk veroordeeld voor opruiing.⁷ Zijn veroordeling komt voort uit zijn oproep aan het publiek om een door de rechter verboden demonstratie bij te wonen. In haar vonnis overweegt de rechtbank onder meer dat Engel “kennelijk lak” heeft aan de (lokale) autoriteiten.⁸ Engel heeft daarbij volgens de rechtbank bewust het maatschappelijk leven en de volksgezondheid in gevaar gebracht.
- 2.4 Tot op heden heeft de Stichting geen afstand genomen van het handelen waarvoor Engel strafrechtelijk is veroordeeld, ondanks de nauwe samenhang tussen de gebeurtenissen en de Stichting. Engel is ook aangebleven als bestuurder van de Stichting.

(c) Opvattingen Engel over coronabeleid irrelevant bij opzegging

4.12 Tot slot verzet ING zich tegen de door de Stichting gewekte suggestie dat het feit dat Engel een bekende persoon was geworden die zich verzette tegen de coronamaatregelen, de reden was voor opzegging of voor een langer aanvraagproces dan de heer Engel van ING gewend was. Het gaat ING uitdrukkelijk niet om de persoon en de opvattingen van de heer Engel. Wel waren zijn uitlatingen in de media en de bevindingen dat de rekening van DancaMundo oneigenlijk en mogelijk onrechtmatig gebruikt was door de heer Engel, aanleiding voor nader onderzoek, zoals ook wettelijk is voorgeschreven.³⁸

Vonnis juni 2021

4.4 Uitgangspunt is dat het voor Viruswaarheid.nl van wezenlijk belang is dat zij toegang heeft tot het bancaire systeem. Het gaat hier niet om een kredietrelatie, maar om het hebben van een bankrekening. **Elke (rechts)persoon die legale activiteiten ontplooit moet in beginsel toegang hebben tot het betalingsverkeer en daarvoor is een bankrekening nu eenmaal vereist.**

4.8 Hoewel zeker vraagtekens gesteld kunnen worden bij de handelwijze van [naam 1] zoals hiervoor vermeld zijn er voorshands geen concrete aanwijzingen voor witwassen of ander crimineel handelen, noch door Viruswaarheid.nl, noch door [naam 1]. Dit betekent dat ING een gering risico loopt als de bankrelatie nog enige tijd zou doorlopen. **De indruk bestaat dat ING liever niet geassocieerd wil worden met Viruswaarheid.nl**, maar dat betekent niet dat zij Viruswaarheid.nl, die strijdt voor een democratische rechtsstaat en dat doel tracht te verwezenlijken door het voeren van juridische procedures, haar activiteiten onmogelijk mag maken doordat zij niet over de gelden op haar bankrekening kan beschikken. Tijdens de mondelinge behandeling is gesproken over tussenoplossingen waarbij ING een aantal betalingen zou doen vanaf de geblokkeerde rekening, maar ING was daartoe niet bereid. **De enige optie die ING noemde was het overmaken van het saldo op de rekening van [naam 1] privé.** Dat is iets dat [naam 1] niet wil, omdat hij de donaties – terecht – niet wil vermengen met zijn privévermogen. Aldus is op dit moment een patsituatie ontstaan, die een ordemaatregel rechtvaardigt.

4.4 De Stichting stelt zich daarnaast op het standpunt dat het van haar niet kon worden geveerd de uitkomsten van ING's verplichte onderzoek af te wachten.²⁶ Als enige reden brengt de Stichting naar voren dat zij geen donaties had ontvangen als zij had gewacht op een rekening op naam van de nog op te richten stichting. Ook dit argument is in eerste aanleg al naar voren gebracht²⁷ en weerlegd door ING.²⁸ Kort en goed, DancaMundo had *eerst* met ING moeten overleggen *voordat* zij haar rekening ter beschikking stelde voor de activiteiten van Viruswaarheid. Dat zij dat niet heeft gedaan kan haar worden aangerekend. Onvolkomenheden in de planning van Engel,

Vonnis oktober 2021

4.5 ING heeft terecht een punt gemaakt van de wijze van bankieren vanaf mei 2020 van (toen nog) Viruswaarheid via de rekening van DancaMundo. Dat de rekening van DancaMundo niet werd gebruikt, maakt nog niet dat deze rekening mocht worden gebruikt voor donaties ten behoeve van Viruswaarheid. De eerste donaties zijn gestort op 29 mei 2020 en Viruswaarheid is op 11 juni 2020 opgericht. [naam 1] is dus sowieso op de zaken vooruit gaan lopen door de rekening van DancaMundo te gebruiken voor donaties ten behoeve van Viruswaarheid. **Wel is duidelijk geworden (zie 2.5) dat [naam 1] zich bij ING gemeld heeft en zelf heeft gevraagd hoe hij snel over een bankrekening voor Viruswaarheid kon beschikken, gegeven het doel van die stichting en de procedures die Viruswaarheid tegen de Staat wilde opstarten naar aanleiding van de coronamaatregelen.**

4.11 Met Viruswaarheid.nl is de voorzieningenrechter het eens dat een bankrekening langzaamaan een soort nutsvoorziening is geworden.

<https://uitspraken.rechtspraak.nl/#!/details?id=ECLI:NL:RBAMS:2021:5662>

4.15. Het eindigen van de bankrelatie met ING heeft grote gevolgen voor Viruswaarheid.nl. De facto wordt zij, en daarmee haar achterban die door middel van donaties de doelstelling van Viruswaarheid.nl ondersteunen, monddood gemaakt als zij niet over een betaalrekening kan beschikken. Daarentegen zijn de risico's voor ING te overzien. De afgelopen vier maanden is niet gebleken dat er ongebruikelijke transacties via de rekening hebben plaatsgevonden. Voorts heeft het bestuur van de stichting inmiddels meer leden en is er ook een raad van toezicht. **Dat Viruswaarheid.nl na het vonnis actief de media gezocht heeft, is op zich juist, maar dat zij dat gedaan heeft om de reputatie van ING te beschadigen is niet gebleken.** Zoals door Viruswaarheid.nl gesteld heeft zij dit gedaan in het kader van een terugkoppeling aan de donateurs. Nu het alleen om een betaalrekening gaat en er dus geen reguliere contacten nodig zijn tussen ING en Viruswaarheid.nl is **het feit dat het vertrouwen tussen partijen een dieptepunt heeft bereikt geen reden waarom de bankrekening niet voortgezet zou kunnen worden.**

4.17. **Van Viruswaarheid.nl mag worden verwacht dat zij voortvarend procedeert in de bodemprocedure.** De gevraagde voorzieningen zullen daarom worden toegewezen onder de voorwaarde dat Viruswaarheid.nl de bodemprocedure uiterlijk op de rolzitting van 27 oktober 2021 bij deze rechtbank aanbrengt, bij gebreke waarvan zij geen rechten kan ontlenen aan dit vonnis.

4.16 Daarnaast verwijst de Stichting naar een besluit van het OM om geen civiele acties in te stellen.⁴⁶ De uitkomst van dit onderzoek van het OM zijn voor de beoordeling van het geschil in deze procedure, irrelevant. Het OM-onderzoek kent een ander toetsingskader dan die waaraan de opzegging van de bankrekening door ING moet worden getoetst. Bovendien heeft het OM, anders dan de Stichting stelt, *niet* geconcludeerd dat donateurs erop kunnen vertrouwen dat het geld dat zij inbrachten werd gebruikt voor het doel waarvoor de Stichting was opgericht, en ook niet dat de "het van het OM wel mag". Het OM concludeert juist: "*Bij de opheffing van de stichting had een vereffening moeten plaatsvinden omdat de opgeheven stichting nog over baten beschikte. Ook is er in strijd met de statuten door de stichting Viruswaarheid een lening verstrekt aan de heer Engel in juli 2020.*"⁴⁷

4. Uit de kortgedingvonnissen volgt dat Stichting Viruswaarheid.nl in die procedures heeft erkend dat zij tot 1 oktober 2020 de gelden van Stichting Viruswaarheid beheerde. Daarnaast volgt daaruit dat de geldlening met Engel door Stichting Viruswaarheid is aangegaan en niet door Stichting Viruswaarheid.nl. Deze lening was op 1 oktober 2020 nog niet door Engel terugbetaald. Deze door de voorzieningenrechter vastgestelde feiten brengen met zich dat Stichting Viruswaarheid ten tijde van het ontbindingsbesluit over baten beschikte. Het gegeven dat zij geen bankrekening had, doet daaraan niet af. In strijd met de wet en de statuten heeft daarom geen vereffening plaatsgevonden.

	Stichting	Vereniging	Coöperatie	Geflexibiliseerde BV
Doel	Realiseert een maatschappelijk doel	Samenwerken om een doel te bereiken	Vereniging met winstoogmerk dat de belangen van haar leden behartigt	Bedrijf met winstoogmerk
Leden	Heeft een bestuur met minimaal 1 bestuurslid. Heeft geen leden, wel aangeslotenen	Minimaal 2 leden	Minimaal 1 aandeelhouder	
Bestuur	Het bestuur is in principe verantwoordelijk voor alles. De stichting bepaalt zelf over de rechten van aangeslotenen en legt dit vast in het huishoudelijk reglement	Het bestuur is verantwoordelijk voor de dagelijkse zaken. Via Algemene (Leden)Vergaderingen beslissen leden over de continuïteit van de vereniging inclusief het benoemen van bestuursleden	Het bestuur is verantwoordelijk voor de dagelijkse zaken. Via Algemene (Leden)Vergaderingen beslissen leden over de continuïteit van de vereniging inclusief het benoemen van bestuursleden. Veel vrijheid om zelf regels in statuten op te nemen. Regels over lidmaatschapsrechten worden hierin vastgelegd	Bestuurders verantwoordelijk voor dagelijkse zaken. Aandeelhouders zijn eigenaar en hebben invloed via de Algemene Vergadering van Aandeelhouders
Aansprakelijkheid	Het bestuur is niet zelf aansprakelijk voor schulden tenzij er sprake is van onbehoorlijk bestuur	Als de vereniging bij de Kamer van Koophandel staat ingeschreven zijn bestuurders niet zelf aansprakelijk voor schulden tenzij er sprake is van onbehoorlijk bestuur	Als de coöperatie staat ingeschreven met uitsluiting van aansprakelijkheid (U.A.) zijn leden niet zelf aansprakelijk voor schulden. Dit moet u wel zelf laten regelen. Beperkte aansprakelijkheid (B.A.) is ook mogelijk	Bestuurders zijn in beginsel niet aansprakelijk, tenzij er sprake is van wanbestuur
Financiën	giften/leningen	giften/leningen	giften/leningen/lidmaatschapsrechten	giften/leningen/aan-delen
	Aangeslotenen betalen een aangeslotene-vergoeding	Leden worden lid door contributie te betalen	Leden kopen lidmaatschapsrechten betalen evt. ook contributie om lid te worden	Kapitaal verdeeld onder aandeelhouders die dit worden door aandelen te kopen
	Winst moet worden uitgegeven aan het doel en mag niet aan leden worden uitgekeerd	Winst wordt belastingvrij als dividend aan leden uitgekeerd	Winst wordt aan leden uitgekeerd als dividend	
	Krijgt belastingvoordelen als zij wordt aangemerkt als Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI)	Krijgt belastingvoordelen als zij wordt aangemerkt als Sociaal Belang Behartigende Instelling (SBBI)	Mag geen subsidie ontvangen	
	Betaalt vennootschapsbelasting als het een onderneming heeft. BTW betaling is afhankelijk van de specifieke situatie	Betaalt vennootschapsbelasting en BTW		

Beste Nathaly,

Dank voor je reactie. Willem en ik zijn met zn tweeën begonnen, ik de juridisch, Willem die virologische kant. Natuurlijk worden door vrienden geholpen, maar we hebben geen campagneteam.

Dit heeft nadelen, maar daardoor kunnen we relatief goedkoop procederen. Wij zelf willen geen betaling uit de donaties. Het is een principekwestie.

De stichting is opgericht door Willem Engel enkele maanden geleden voor de coronawaanzin.

Door de ontstane dynamiek is er voor gekozen om deze stichting nu voor de strijd tegen het coronabedrog te gebruiken.

De stichting zal naast de kosten voor de website, de griffie- en advocaatkosten betalen van het komende kort geding.

Daarop aansluitend willen we het RIVM gedagvaarden om de achtergehouden informatie te krijgen. Het doen van strafaangifte zal worden onderzocht als die informatie beschikbaar komt.

Tevens kijken naar de haalbaarheid en wenselijkheid van schadeclaim. Die zullen we uiteindelijk immers zelf moeten betalen.

Ook denken we erover het gesprek van Willem bij Weltschmerz te laten ondertitelen om internationaal verzet te ondersteunen.

We zullen op korte termijn een plan op de website publiceren. En later een ook de verantwoording .

Met vriendelijke groet,

Jeroen Pols

On Sun, 31 May 2020, 09:17 Viruswaanzin, <wordpress@viruswaanzin.nl> wrote:

Datum 14 februari 2022
Ons kenmerk Stg. Viruswaarheid en Stg. Viruswaarheid.nl
Pagina 3/3

Er is daarom geen aanleiding om te veronderstellen dat het bestuur op dit moment zich niet richt naar de belangen van de stichting. Daarmee zijn de belangen van de donateurs voldoende gewaarborgd. Om hen te informeren en vanwege de grote maatschappelijke belangstelling zal van deze bevindingen een persbericht worden uitgebracht.

Met vriendelijke groet,

Mr. O.J.M. van der Bijl
Officier van Justitie

Mr. T.Q. de Booy
Civiel juridisch adviseur

Publicatie openbaar ministerie op website

Viruswaarheid werkt goed mee met het civiele OM-onderzoek. Van der Bijl: “Ze stelden als voorwaarde dat de namen van donateurs op de rekeningafschriften werden zwartgemaakt. Daar hebben wij mee ingestemd. Voor onze civiele taak was vooral belangrijk om te zien of er op een gekke manier geld uit de stichting werd gehaald. Daarvoor moeten we ook zien wat er binnenkomt, maar dat we alle bankafsschriften zagen waarop alle donateurs waren zwartgelakt was voor ons akkoord.”

De Booy: “Viruswaarheid heeft volledig meegewerkt aan ons onderzoek en inzage in haar boeken gegeven. Op sommige punten hebben we doorgevraagd en daar kregen we een keurige toelichting van de advocaat van Viruswaarheid. De lening bleek een eenmalige misser en die is door Engel gewoon terugbetaald. Bovendien heeft de stichting haar governance versterkt: naast Engel kwamen er meer bestuurders en een raad van toezicht.” Van der Bijl: “Dus was er onvoldoende aanleiding voor het OM om bijvoorbeeld om het ontslag van de bestuurder te verzoeken. Wij hebben na het doorlopen van het informatietraject ons onderzoek afgesloten.”

De Booy: “De mededeling van het OM over het afsluiten van het onderzoek gebruikte de stichting daarna als een soort ‘certificaat’. Tegen iedereen die hen op twitter beschuldigde van zelfverrijking antwoordden ze met een link naar het persbericht van het OM. Dat is prima. Wij vinden dit ook een succesvolle uitkomst van het onderzoek. Een onderzoek hoeft niet altijd tot een proces te leiden. Er waren gewoon maatschappelijke vragen over hoe het bij de stichting ging. Nou, het bleek in orde.”

informatieverplichtingen uit de ABV en de VZR, onder meer niet aan specifieke en herhaalde informatieverzoeken. De leningsovereenkomst werd ondanks ING's heldere verzoeken bijvoorbeeld pas verstrekt na tien maanden, en dus na de opzegging. Bovendien heeft Engel door de statuten en de naam van DancaMundo te vervangen door dezelfde als van Viruswaarheid, bewust de wettelijke onderzoekverplichtingen van ING doorkruist, kennelijk omdat het hem 'te lang duurde' en hij het proces 'bureaucratisch' vond.⁵⁵

Verzonden: dinsdag 8 september 2020 16:50

Aan: KYC Investigations <KYC.Investigations@ing.nl>

Onderwerp: Re: Aanvraag Zakelijke Rekening Stichting Viruswaarheid

Doe even normaal, door een aantal onhandigheden(leeg formulier, verkeerd adres, vreemd afzender) duurt het al 2 maanden!

Stel elke vraag. Laten we dit deze week afronden

Op di 8 sep. 2020 16:00 schreef KYC Investigations <KYC.Investigations@ing.nl>:

Beste heer Engel,

ING is volgens de wet verplicht om bij het openen van een nieuwe rekening een klantprofiel op te stellen en deze periodiek te herzien. Dit wordt voorgeschreven door de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Wet op het financieel toezicht (Wft).

Op dit moment hebben wij de periodieke beoordeling onderhanden. Dit houdt in dat wij de gegevens van uw organisaties en privérekeningen onderzoeken en beoordelen. Gedurende dit proces kunt u vragen van ons verwachten. Wij verzoeken u vriendelijk deze per omgaande te beantwoorden zodat wij ons onderzoek kunnen afronden. Het openen van een nieuwe rekening kan plaatsvinden zodra dit onderzoek is afgerond.

Met vriendelijke groet,

Know Your Customer Center

Verzonden: donderdag 10 september 2020 18:33

Aan: KYC Investigations <KYC.Investigations@ing.nl>

Onderwerp: Re: Aanvraag Zakelijke Rekening Stichting Viruswaarheid

1. Dit is de hele reden dat we het willen over zetten, hier zijn we dus al maanden mee bezig. De stichting dancamundo is voor een ander doel opgezet, overigens is de stichting op een lening na nog steeds niet bezig met dat doel, de zaken in Spanje liggen stil en de verwachting is dat deze stichting dan ook dit jaar niet actief zal zijn. De reden dat we deze stichting uberhaupt hebben gebruikt is om de zaken strikt gescheiden te houden van de prive en zakelijke rekening die ik ook bij de ING heb. Fijn dat nu ook door jullie de noodzaak wordt ingezien om dit zo snel mogelijk over te zetten.

2. Zie vraag 1. het doel was om tijdelijk de rekening te gebruiken, half juni hebben wij de stichting virus waarheid opgericht, deze stichting is de stichting die bij de huidige rekening hoort. De rekening had direct moeten worden overgezet, dit is helaas nog steeds niet gebeurd. viruswaarheid is een klokkenluiders stichting die zich middels acties en rechtszaken inzet voor het behoud van de rechtsstaat en de democratie.

3. Helder dank voor de uitleg. Dan graag een nieuwe rekening zodat we alles wat er nu op staat kunnen overhevelen. Dancamundo is een project op Fuerteventura. Ik heb daar in een aanvraag al uitgebreid toelichting op gegeven. In het kort: In het verlengde van de dansschool bieden wij vakantie reizen aan, deze bevielen zo goed dat er een stichting voor in het leven is geroepen die als eigen rechtspersoon het dans reizen gedeelte op zich neemt, iig in het begin voornamelijk op Fuerteventura gericht.

4a. Er was een stichting nodig om alle eisers in de rechtszaak tegen de staat te bundelen, vele eisers zijn bang voor represailles, en niet ten onrechte aangezien Jeroen Pols en Ikzelf iid al zijn bedreigd, helaas is dat het politieke klimaat, daarom des te meer reden om volle kracht vooruit te gaan. 29 mei was de uitzending van mijn eerste Weltschmerz optreden, we werden toen overdonderd door de vraag hoe mensen konden doneren, we hebben toen gekozen voor deze rekening omdat deze niet werd gebruikt en een eigen rechtspersoon is. Op deze manier is er zo min mogelijk verstrengeling. Er was haast geboden, we hebben geprobeerd zo snel mogelijk de zaken te regelen.

4b. zie vraag hierboven.

4c. Omdat wij het graag op een goede manier regelen, het moet volledig transparant naar donateur zijn en ook willen we een ANBI stichting worden voor klokkenluiders in het algemeen.

5a. Dit is een lening tbv het project in Fuerteventura er moest een stuk grond aankoop worden afgerond en anders een boete worden betaald. Hier is al eerder een aanvraag voor gedaan bij verschillende banken waaronder ook de uwe. Dit verliep zeer stroperig, vergelijkbaar met de aanvraag van een rekening.

5b. Dit houdt geen verband anders dan dat er door het corona beleid geldstromen in het gedrang zijn gekomen. Er is natuurlijk een leningsovereenkomst gesloten, om alles zo ordelijk en transparant te laten verlopen.

6. Dat klopt. voor dan camundo zal dat zo blijven aangezien deze 2020 niet in actie zal komen. Voor viruswaarheid is het inderdaad het plan om zo snel mogelijk een voltallig bestuur en een raad van toezicht aan te stellen. Natuurlijk zullen dan alle gegevens van de leden van het bestuur en de leden van de raad worden doorgegeven. Deze zijn nog niet benoemd omdat wij erg druk zijn met Nederland te redden. Volgens mij staat er ook iets in de oprichtingsakte over de tijdslijn waarin dit zal plaats vinden, daar houden wij ons graag aan. Wij verwachten alle zaken rond de raad en bestuur van viruswaarheid te kunnen benoemen in de loop van oktober 2020.

7. Dit is geen vraag en deze kan ik dus ook niet beantwoorden. Wel wordt er een termijn gegeven, een beetje ongepast, we lopen al maanden vertraging op, mede door jullie toedoen. We willen echt niets liever dan de zaken goed regelen. Dus medewerking is gewenst.

Van: KYC Investigations

Verzonden: dinsdag 15 september 2020 16:56

Aan: Willem Engel <wcengel@gmail.com>

Onderwerp: RE: Aanvraag Zakelijke Rekening Stichting Viruswaarheid

Geachte heer Engel,

Hartelijk dank voor het toesturen van de informatie naar aanleiding van ons verzoek. Op basis van de door u verstrekte informatie, hebben we nog een aanvullende vraag.

- In reactie op vraag 5 van onze vragenbrief d.d. 10 september 2020 heeft u aangegeven dat de overboeking op 30-07-2020 van in totaal €50.000 een lening betreft ten behoeve van het project in Fuerteventura. Deze overboeking houdt geen verband met het doel van Stichting Viruswaarheid. Tevens heeft u aangegeven dat een leningsovereenkomst is gesloten om alles ordelijk en transparant te laten verlopen. Wij verzoeken u de leningsovereenkomst toe te sturen die ten grondslag ligt aan de lening van €50.000 ten behoeve van het project in Fuerteventura.

Waarom hebben we informatie nodig?

Net als u willen wij graag weten met wie wij zakendoen. Alleen dan kunnen wij ervoor zorgen dat wij de financiële wereld gezond houden en de risico's op witwassen en financiële criminaliteit beperken. Bovendien zijn wij wettelijk verplicht u deze informatie te vragen op grond van de Wet op het financieel toezicht en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme. U kunt dit ook terugvinden in art. 2 lid 2 en art. 3 van de Algemene Bankvoorwaarden.

Aanleveren informatie

Wij verzoeken u de gevraagde informatie te e-mailen naar kyc.investigations@ing.nl. De informatie die u ons stuurt, behandelen wij vertrouwelijk.

[Stichting Viruswaarheid.nl](https://www.viruswaarheid.nl)

- KVK 76958612
- [Emmastraat 33043TE Rotterdam](#)
- **Rechtspersoon** 76958612 860853573 Overige

ideële organisaties (rest)

Stichting Viruswaarheid.nl Stichting
Het strijden voor het behoud van
een democratische rechtsstaat.

<https://mail.google.com/mail/u/1/?ik=d34c472512&view=pt&search=all&permmsgid=msg-f:1680715687551526076&dsqt=1&simpl=msg-f:168071...> 1

11/27/23, 11:27 PM

Gmail - Aanvraag Zakelijke Rekening Stichting Viruswaarheid

we hebben de 2 stichtingen gefuseerd. Ik kan de bevestiging van de notaris toesturen. Hiermee zijn alle mogelijke belemmeringen opgelost. De statuten staan nu toe dat de stichting een lening uitgeeft.

Kunt u bevestigen dat de naam nu voortaan [viruswaarheid.nl](https://www.viruswaarheid.nl) is dat gekoppeld is aan het huidige rekening nummer?

Willem Engel

KYC Investigations <KYC.Investigations@ing.nl>
To: Willem Engel

Fri, Oct 16, 2020 at 3:36 PM

Geacht heer Engel,

Hierbij bevestigen wij u dat de naam Stichting Viruswaarheid.nl is gekoppeld aan het rekeningnummer.

Over de uitkomst van de periodieke beoordeling van het klantprofiel zullen wij u op de hoogte brengen wanneer dit is afgerond. Als wij nog aanvullende informatie nodig hebben, laten wij u dat weten.

Meer weten?

Heeft u na het lezen van deze e-mail vragen? Stuur uw vraag dan naar kyc.investigations@ing.nl.

Met vriendelijke groet,

Know Your Customer Center

E kyc.investigations@ing.com



Postbus 1800
1000 BV Amsterdam
ING Bank N.V. statutair gevestigd te Amsterdam
Handelsregister nr. 33031431 Amsterdam

7. BEWIJSAANBOD

7.1 ING biedt aan al haar stellingen te bewijzen met alle middelen rechtens, in het bijzonder door het horen van getuigen en deskundigen, waaronder de volgende personen die alle uit eigen waarneming kunnen verklaren:

- (i) werknemers van ING die kunnen verklaren over het klantacceptatieproces en het daarmee gepaard gaande klantonderzoek; en
- (ii) werknemers van ING die onregelmatigheden bij de Stichting hebben geconstateerd.

Vonnis 19 oktober 2022 bodemprocedure

Instantie	Rechtbank Amsterdam
Datum uitspraak	19-10-2022
Datum publicatie	24-10-2022
Zaaknummer	C/13/708733 / HA ZA 21-930
Rechtsgebieden	Civiel recht
Bijzondere kenmerken	Eerste aanleg - meervoudig
Inhoudsindicatie	Beoordeling rechtsgeldigheid opzegging bancaire relatie Viruswaarheid.nl na frustreren klantonderzoek.
Vindplaatsen	Rechtspraak.nl RF 2022/84 NTHR 2022, afl. 6, p. 242 NJF 2022/475
	 Verrijkte uitspraak

<https://uitspraken.rechtspraak.nl/#!/details?id=ECLI:NL:RBAMS:2022:5738>

De omstandigheid dat Viruswaarheid geen andere rekening had, is naar het oordeel van de rechtbank geen rechtvaardiging voor het gebruik van de rekening van DancaMundo zonder voorafgaande toestemming van ING. Door de handelwijze van Viruswaarheid had ING namelijk ineens te maken met geldstromen voor een andere rechtspersoon dan DancaMundo, met andere risico's voor de bank op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering, en met andere risico's voor derden. Hoewel het begrijpelijk is dat Viruswaarheid snel over een bankrekening wilde beschikken, had zij de uitkomst van het klantonderzoek naar aanleiding van haar aanvraag voor een bankrekening moeten afwachten. Het argument dat er geen risico was op vermenging met geld van DancaMundo en dat Viruswaarheid alle betalingsbewegingen administreerde, brengt hierin, wat daar verder ook van zij, geen verandering.

4.4.4. Tot slot heeft ING in haar brief van 27 november 2020 erop gewezen dat de statuten- en naamswijziging van DancaMundo naar Viruswaarheid.nl, zonder toestemming van ING, niet achteraf een grondslag kon creëren voor de lening. Hier heeft Viruswaarheid.nl tegenin gebracht dat deze 'fusie' was ingegeven vanuit de wens om de belemmeringen bij ING over het oneigenlijke gebruik van de rekening weg te halen. Ook heeft Viruswaarheid.nl erop gewezen dat zij voor zo'n wijziging geen toestemming van ING nodig had. Hiermee miskent Viruswaarheid.nl dat zij in de verhouding tot ING op grond van artikel 2 van de ABV verplicht was om zich zorgvuldig te gedragen en zo goed mogelijk rekening te houden met de belangen van ING. Door de statuten- en naamswijziging heeft Viruswaarheid.nl ING geconfronteerd met andere activiteiten en een ander risicoprofiel, terwijl Viruswaarheid.nl wist dat ING niet akkoord ging met het omzetten van de rekening van DancaMundo naar Viruswaarheid.nl. ING had dit immers op 10 september 2020 uitdrukkelijk laten weten (zie 2.8). Viruswaarheid.nl wist ook dat ING bezig was met het klantonderzoek naar Viruswaarheid.nl en heeft dat onderzoek door deze statuten- en naamswijziging geprobeerd te omzeilen. Daarmee heeft Viruswaarheid.nl de belangen van ING geschaad.



?



?

Aandeelhouders-vergadering ING stilgelegd door milieuactivisten

25 april 2022 15:54 • Aangepast 25 april 2022 18:27



Actiegroep Extinction Rebellion heeft vanmiddag geprotesteerd in de aandeelhoudersvergadering van ING. Leden van de organisatie hadden aandelen gekocht waardoor ze toegang hadden tot de vergadering op het hoofdkantoor van de bank. Een kwartier na de opening werd de vergadering vanwege de protesten tijdelijk geschorst.

Net bi

- 22:58 PSV zek
- 22:26 [VID](#) 'Dit
- 22:24 Pep moe
- 22:22 [VID](#) pac
- 22:21 [VID](#) vaa

Chaos bij aandeelhoudersvergadering ING door klimaatactivisten

24 april 2023 17:09 • Aangepast 24 april 2023 18:55



Beeld © ANP

De aandeelhoudersvergadering van ING.



De jaarlijkse aandeelhoudersvergadering van ING is vandaag chaotisch verlopen en werd meerdere keren geschorst. Klimaatactivisten scandeerden leuzen en bliezen op fluitjes.



Net binnen

- 22:58 PSV met berei
zeker van 50 r
- 22:26 **VIDEO** Gudelij
'Dit mag niet g
- 22:24 Pepi blijft bes
moet geduld h
- 22:22 **VIDEO** Saibar
paar minuten
- 22:21 **VIDEO** De Jon
vaak voorgek

Meer

<https://www.rtlnieuws.nl/economie/artikel/5380197/chaos-bij-aandeelhoudersvergadering-ing-door-klimaatactivisten>

4.5. Gelet op de hiervoor genoemde gang van zaken was ING gerechtigd de bankrelatie op 27 oktober 2020 op te zeggen. ING kon door toedoen van Viruswaarheid.nl het klantonderzoek in de zin van artikel 5 Wwft niet succesvol afronden en door de geconstateerde onregelmatigheden had ING het vertrouwen in de integriteit van Viruswaarheid.nl verloren. ING heeft bij de opzegging een termijn van drie maanden gehanteerd om Viruswaarheid.nl in de gelegenheid te stellen een bankrekening bij een andere bank te openen. Zodoende heeft ING de belangen van Viruswaarheid.nl om te

Hello Willem,

After reviewing your information we've decided that we can't offer our services to you.

We made this decision because your business activities exceed our risk tolerance. Please refer to section 1.2 of our [Acceptable Use Policy](#), which says that "we reserve our right to deny our services to any customers who exceed our risk tolerance".

If you disagree with this decision, you can submit an [appeal](#) and/or

VoorWaarheid <info@viruswaarheid.nl>
To: appeals@wise.com

Tue, Feb 28, 2023 at 5:58 PM

Dear sir,

Our account, Viruswaarheid.nl accountnr: BE40 9671 8948 9563 has been deactivated. We would like to file an official complaint. In the preceding months we were requested by Wise on several occasions to provide additional information regarding the accountholders. In our opinion we met these requirements every time but still our account was deactivated. At the moment we can not access our funds or transfer/receive payments therefore we would like to request an additional review of our case.

If you need any further information please contact us.

With kind regards,

Willem Engel

Viruswaarheid.nl ziet nog steeds niet in dat zij met haar handelen risico's in het leven heeft geroepen voor ING, omdat ING verplicht is financiële criminaliteit te voorkomen en te bestrijden, en een zorgplicht heeft ten opzichte van derden, zoals bijvoorbeeld donateurs van Viruswaarheid.nl. De negatieve uitlatingen in de media aan het adres van ING bevestigen dat de relatie van partijen ernstig is verstoord. De terechte zorgen van ING en de vertrouwensbreuk zijn sinds de opzegging dan ook niet in een ander perspectief komen te staan.

Hoe wapent Rabo zich tegen gevaarlijke complottheorieën en extremisme?



Broerse, D (Diederick)
Redacteur Content Hub

<https://voorwaarheid.nl/wp-content/uploads/2022/12/2022-09-01-Productie-28-bijlage-rechtszaak-Viruswaarheid-vs-ING-Bank.pdf>

Van anti-vaxxers en Viruswaarheid tot QAnon-aanhangers die geloven dat er een morbide alternatieve werkelijkheid (Deep State) bestaat: sinds corona om zich heen grijpt is het fenomeen complotdenken zichtbaarder dan ooit. Wat doe je als bank wanneer een klant dergelijke extreme denkbeelden aanhangt? En wanneer moet je 'ingrijpen'? Over dit dilemma van het zogenoemde 'nieuwe extremisme' buigt de afdeling CTF (Counter Terrorism Finance) zich.

Het CTF-team is begin 2019 ontstaan en in april 2020 opgegaan in GI&R (Global Intelligence & Response), wat weer deel uitmaakt van het KYC Expertisecentrum van Retail NL. Stijn Keuris werkt als adviseur bij CTF. "Binnen Wwft, de 'Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme', staan mijn collega's en ik opgesteld voor het ft-gedeelte, de financiering van terrorisme dus", vertelt hij. "Dat betekent aan de ene kant dat we 'gewoon' dossiers moeten afhandelen, net zoals elk team binnen CDD (Customer Due Diligence). Maar aan de andere kant moeten we de maatschappij scherp monitoren, continu. Want er zijn altijd nieuwe ontwikkelingen die de bank kunnen raken. En daar proberen we alert op te zijn."

Gedachtepolitie

Een van die nieuwe ontwikkelingen is het (extreme) geloof in complottheorieën – én het handelen naar die overtuiging. Keuris: "Sinds de pandemie hebben nieuwe vormen van extremisme, waaronder het complotdenken, een vlucht genomen. Daar krijgen we als bank ook mee te maken, terwijl we ons dat anderhalf jaar geleden amper hadden kunnen voorstellen. In het dreigingsbeeld van de overheidsinstantie Nationaal Coördinator Terrorismebestrijding en Veiligheid (NCTV) komt dit verschijnsel ook aan bod. Aan ons dus de schone taak om de nieuwe risico's die deze 'dreiging' met zich meebrengt voor de bank te wegen. En daarvoor houden we nauwlettend in de gaten wat er gebeurt. Je hebt de excessen, zoals (pogingen tot) aanslagen met vuurwerkbommen op teststraten, maar we houden ook rekening met subtielere vormen van extremisme. Zoals mensen en organisaties die anderen proberen het hoofd op hol te brengen met extremistisch gedachtegoed. Dan rijst de vraag: wat is onze plek in dat verhaal? Houden we ons afzijdig, of willen we juist een depolariserende rol spelen?"

Collaborating towards effective transaction monitoring

▶ Check out how we do this

The five Dutch banks, ABN AMRO, ING, Rabobank, Triodos Bank and the Volksbank, have joined forces under the name Transaction Monitoring Netherlands (TMNL). Together, they intend to tackle financial crime by collaboratively monitoring the banks' payment transactions for signs that could potentially indicate money laundering and the financing of terrorism.

Triodos Bank

Rabobank



ING

de volksbank

ABN AMRO

Aliassen (2)

Willem Engel

Willem Christiaan Engel

Politiek prominent persoon (PEP): Nee

Lopende sancties: Nee

Verlopen sancties: Nee

Nadelige media: Ja

Politieke posities (0)

Politieke partijen (0)

Nadelige media (10)

26/12/2021 00:00:00 -

<https://www.cronica.com.mx/amp/mundo/movimiento-antivacuna-villanoano-2021.html>

13/03/2022 00:00:00 -

<https://www.telegraaf.nl/watuzegt/554222764/poetin-is-gebaat-bij-westerswoke-gedrag>

18/03/2022 00:00:00 - <https://www.expatica.com/nl/general/dutch-anti-covid-activist-remains-incustody-185882/>

19/03/2022 00:00:00 - <https://www.dw.com/en/covid-digest-german-parliament-votes-to-lift-restrictions/a-61183996>

24/03/2022 00:00:00 - <https://www.extremnews.com/meinungen-kommentare/f2c5188edd00d9e>

03/04/2022 00:00:00 -

<https://lacapitale.sudinfo.be/931874/article/2022-04-03/le-militantneerlandais-anti-covid-willem-engel-nouveau-interpelle>

05/04/2022 00:00:00 - <https://nltimes.nl/2022/04/05/covid-skeptic-willem-engel-released-jail-canreturn-social-media>

05/04/2022 00:00:00 -

<https://www.dutchnews.nl/news/2022/04/willem-engel-released-from-jailsocial-media-ban-is-torn-up/>

06/20/2022 00:00:00 – <https://nltimes.nl/2022/06/20/covid-skeptic-getting-fair-trial-lawyer-says>

06/20/2022 00:00:00 –

https://www.nieuwsblad.be/cnt/dmf20220620_93406735

Nigel Farage's Coutts account closed as bank felt he did not 'align with their values'

Documents obtained by ex-Ukip leader show reputational risk committee 'exited' him after considering his views on issues such as Brexit

By Gordon Hayner, ASSOCIATE EDITOR

18 July 2023 - 5:15pm



Documents obtained by Nigel Farage show his account was closed down after Coutts decided his views 'do not align with our values'

Nigel Farage's bank accounts were closed down after Coutts decided that his views "do not align with our values", documents obtained by the former Ukip leader show.

<https://web.archive.org/web/20230718202634/https://www.telegraph.co.uk/news/2023/07/18/nigel-farage-coutts-bank-account-closed-align-with-values/>



Door onze economieredactie

03 okt 2023 om 13:20

476 reacties

Deeln

ING mag de rekening van Stichting Najiba niet opzeggen vanwege witwasregels, heeft de voorzieningenrechter in Amsterdam dinsdag besloten. De stichting was de afgelopen tijd bezig met het inzamelen van geld voor de slachtoffers van de aardbeving in Marokko.

ING wilde de rekening van de stichting eind oktober opzeggen, omdat die niet voldoet aan regels tegen witwassen en de financiering van terrorisme. Daarop stapte de stichting naar de rechter.

<https://www.nu.nl/economie/6283662/ing-mag-rekening-van-islamitische-hulpstichting-niet-opzeggen.html>

Instantie	Rechtbank Amsterdam
Datum uitspraak	30-03-2023
Datum publicatie	07-06-2023
Zaaknummer	C/13/729702 / KG ZA 23-114
Rechtsgebieden	Verbintenissenrecht
Bijzondere kenmerken	Kort geding
Inhoudsindicatie	Kort geding. De bank mocht de bankrelatie met de ene eenmanszaak van eiser opzeggen. Na belangenafweging moet de bankrelatie met de andere eenmanszaak van eisers worden voortgezet. Ook de en/of rekening moet worden voortgezet.

5 De beslissing

De voorzieningenrechter

- 5.1. verbiedt ABN Amro, zij het met inachtneming van hetgeen onder 4.19 en 4.20 is overwogen, om uitvoering te geven aan de opzegging van de betaalrekening van [eiser] ten behoeve van [naam onderneming 2] en de en/of rekening van [eiser] en [eiseres] ,
- 5.2. bepaalt dat [eiser] en [eiseres] aan de veroordeling onder 5.1. geen rechten kunnen ontleen als zij de bodemprocedure niet uiterlijk op de rolzitting van 26 april 2023 bij deze rechtbank aanbrengen,
- 5.3. verklaart dit vonnis tot zover uitvoerbaar bij voorraad,

Tijdens [de uitzending van 27 november 2023](#) besteedt *Radar* aandacht aan witwascontroles door banken. Zij controleren hun klanten na een 'ongebruikelijke' transactie volgende de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). De bank maakt niet kenbaar waarom je gescreend wordt en kan jouw rekening blokkeren wanneer je bepaalde gegevens rondom de transactie niet aanlevert.

Hoe ver mogen banken gaan?

Banken houden hun klanten op grote schaal in de gaten. De wet verplicht hen om je te ondervragen als ze iets 'ongebruikelijks' zien gebeuren op je rekening, want dat kan betekenen dat je geld witwast. Als klant moet je dan je onschuld bewijzen met allerlei documenten. De bank vertelt daarentegen weinig. Het blijft vaak onduidelijk waarom je wordt gecontroleerd of wat de gevolgen kunnen zijn.

[Uit een enquête van Radar](#) onder mensen die ervaring hebben met witwascontroles blijkt dat ruim 60 procent vindt dat de vragen van de bank te ver gaan en voelen zich onder druk gezet. Wie beschermt klanten tegen hun bank? En hoe ver mogen de banken gaan?

[Ben jij ondervraagd door jouw bank vanwege een witwascontrole en vind jij dat er te intieme vragen worden gesteld die inbreuk maken op jouw privacy?](#)

Radar heeft ING Bank, de Rabobank en het Ministerie van Financiën om een reactie gevraagd. Je leest de reactie [hier](#).