

FD artikel online van vrijdag 18 november

Financiële sector • 14:07

Miljonairsbank InsingerGilissen weigert klanten vanwege achterstanden witwascontroles

Mathijs Rotteveel | Edwin van der Schoot | Puck Sie

InsingerGilissen heeft moeite om aan de eisen van toezichthouder DNB te voldoen. De bank moet daarom noodgedwongen de deur dichthouden voor nieuwe klanten.



Foto: Peter Hiliz/ANP

Foto: Peter Hiliz/ANP

In het kort

- Klanten met minder dan €2,5 mln zijn niet langer welkom bij InsingerGilissen.
- De bank voor vermogende particulieren kampt met achterstanden bij witwascontroles.
- Ontevreden bankiers vertrokken door de onrust naar concurrenten.

InsingerGilissen heeft zulke grote achterstanden bij witwascontroles opgelopen, dat klanten tot voor kort maandenlang moesten wachten voordat ze een rekening konden openen. Sommige klanten zijn helemaal niet meer welkom. De miljonairsbank houdt noodgedwongen de deur dicht voor nieuwe klanten met minder dan €2,5 mln aan vermogen.

InsingerGilissen is een van de grootste en meest bekende private banks van Nederland. De bank publiceert geen exacte gegevens, maar beheert naar schatting tussen de €15 mrd en €25 mrd aan vermogen van enkele duizenden particuliere klanten en tientallen kleinere onafhankelijke vermogensbeheerders. Er werken zo'n vierhonderd mensen.

De bank heeft inmiddels miljoenen euro's extra moeten uittrekken om de achterstanden weg te werken. Dat gaat echter nog jaren duren, melden verschillende betrokkenen aan het FD. De bank zelf bevestigt de problemen desgevraagd. 'In het kader van het herstelprogramma voor de klantendossiers zijn we selectief bij het aantrekken van nieuwe klanten', aldus ceo Frank Koster. 'We verwachten dat dit nog wel een tijd zo zal blijven.'

Naar de concurrentie

Klanten wijken door de vertraagde dienstverlening uit naar de concurrentie. Het gaat onder meer om naar schatting tien tot twintig onafhankelijke vermogensbeheerders waarvoor depotbank InsingerGilissen de klantenrekeningen beheert. 'InsingerGilissen heeft de intake van nieuwe klanten de facto een tijdje stopgezet, ook voor ons', zegt partner Harold Knebel van onafhankelijk vermogensbeheerder IBS.

De achterstanden zijn ontstaan omdat InsingerGilissen laat reageerde op aangescherpte controles van De Nederlandsche Bank (DNB) op het naleven van regels tegen witwassen en terrorismefinanciering. Die vereisen dat banken beter dan voorheen bekend zijn met de identiteit van hun rekeninghouders en de herkomst van hun geld.

Om dit te onderzoeken zijn sinds begin dit jaar zijn zo'n zestig nieuwe werknemers aangenomen. Inclusief de inhuur van extra freelancers lopen de jaarlijkse kosten van het witwasonderzoek op tot boven de €15 mln. InsingerGilissen laat weten uiteindelijk die kosten op minder dan 10% van de omzet te willen brengen.

Deadlines

Het almaar groeiende aantal witwasmedewerkers moest ervoor zorgen dat de deadlines van DNB om de klantendossiers bij te werken dit jaar wel zouden worden gehaald. Tevergeefs. De begin dit jaar aangetreden topman Koster heeft in juni bij de toezichthouder om uitstel gevraagd voor het voltooien van het herstelproject. Hij heeft nu beloofd dat niet eind dit jaar, maar eind 2023 de dossiers van de meest risicovolle klanten — bijvoorbeeld die met vastgoed, buitenlands vermogen of meerdere juridische entiteiten — zijn afgerond. Voor eind 2025 zouden alle klantendossiers gecheckt moeten zijn.

Dat wordt een zware klus. De meeste klanten vallen namelijk niet onder het kopje doorsnee: InsingerGilissen is een bank voor miljonairs. Bovendien heeft de bank nog steeds veel klanten in het Verenigd Koninkrijk en Zuid-Afrika, die geen formele binding hebben met de Europese Unie. De Nederlandse grootbanken wezen dit soort klanten de afgelopen jaren vaak de deur. InsingerGilissen, zelf jarenlang geleid door de Zuid-Afrikaan Peter Sieradzki, deed dat niet.

Uitzonderlijke maatregelen

In een poging de deadlines te halen, nam Koster uitzonderlijke maatregelen. Het instapvermogen voor nieuwe particuliere klanten is verhoogd van €1 mln naar €2,5 mln. Ook moeten private bankers ongeveer de helft van hun tijd besteden aan de klantendossiers. De bank spreekt zelf van het 'selectief aantrekken van nieuwe klanten, gericht op het hogere segment van de markt'. De wachttijden voor klanten zouden inmiddels zijn opgelost.

De maatregelen leidden tot onvrede bij veel bankiers. Inmiddels zijn twee teams naar de concurrentie overgestapt, een naar Ten Cate & Cie in Amsterdam en een naar Auréus in Rotterdam. InsingerGilissen zegt het vertrek te betreuren, maar benadrukt dat het geen invloed heeft op de kwaliteit van de dienstverlening.

Dit artikel kwam tot stand op basis van gesprekken met twaalf (oud-)medewerkers van InsingerGilissen, en met negen externe relaties van de bank.