

Rechtbank Amsterdam
Locatie Amsterdam

DAGVAARDING

Inzake:

Stichting Viruswaarheid.nl,
gevestigd te [REDACTED]
eiseres,
advocaat: mr. J.B. Maliepaard,

tegen:

ING BANK N.V.,
gevestigd te [REDACTED]
gedaagde,
advocaat: mr. B.W.G. van der Velden

INHOUDSOPGAVE

1.	Partijen.....	4
2.	Inleiding	5
3.	Felten	6
4.	Juridische waardering	18
7.	Vordering	37
10.	Nakosten	37
11.	Bevoegdheid van de rechtbank	37
12.	Eis	37
13.	Productieoverzicht	40

Vandaag, *negentien oktober*
tweeduizendeenentwintig,

op verzoek van: *de stichting*

Stichting Viruswaarheid.nl, gevestigd [redacted] die voor deze zaak woonplaats kiest op het kantoor van Yur Advocaten B.V., h.o.d.n. Yur Advocaten & Consultants te [redacted] van welk kantoor advocaat mr. J.B. Maliepaard, voor deze zaak tot advocaat wordt gesteld,

heb ik,

onder instandhouding en rechtzetting
Van de exploitatie van: 22 september 2021 en 12 oktober 2021

GEDAGVAARD

De naamloze vennootschap ING BANK N.V., gevestigd te (1102 CT) Amsterdam op het adres: Bijlmerdreef 106. Daartoe heb ik aan het hiervoor vermelde adres mijn exploit gedaan en daarvan alsmede van de in het exploit genoemde producties een afschrift gelaten aan:

[redacted]

ROLDATUM

woensdag
Gedaagde wordt hierbij *gedagvaard* om op 27 oktober 2021 om 10.00 uur, niet in persoon maar vertegenwoordigd door een advocaat, te verschijnen in het met deze dagvaarding aanhangig gemaakte geding, te voeren bij de Rechtbank Amsterdam, locatie Amsterdam, aan het adres de Parnassusweg nr. 280 (1076 AV) Amsterdam, teneinde te antwoorden op de in deze dagvaarding vervatte eis en de gronden daarvan.

AANZEGGINGEN

Daarbij heb ik gedaagde het volgende aangezegd:

- a. Indien gedaagde verzuimt advocaat te stellen of het hierna te noemen griffierecht niet tijdig betaalt en de voorgeschreven termijnen en formaliteiten in acht zijn genomen, de rechter verstek tegen gedaagde zal verlenen en de hierna omschreven vordering zal toewijzen, tenzij deze hem/haar onrechtmatig of ongegrond voorkomt;
- b. bij verschijning in het geding van gedaagde een griffierecht zal worden geheven, te voldoen binnen vier weken te rekenen vanaf het tijdstip van verschijning;
- c. de hoogte van de griffierechten is vermeld in de meest recente bijlage behorend bij de Wet griffierechten burgerlijke zaken, die onder meer is te vinden op de website: www.kbvg.nl/griffierechtentabel;
- d. van een persoon die onvermogen is, een bij of krachtens de wet vastgesteld griffierecht voor onvermogenen wordt geheven, indien hij/zij op het tijdstip waarop het griffierecht wordt geheven heeft overgelegd:
 - 1) een afschrift van het besluit tot toevoeging, bedoeld in artikel 29 van de Wet op de rechtsbijstand, of indien dit niet mogelijk is ten gevolge van omstandigheden die redelijkerwijs niet aan hem/haar zijn toe te rekenen, een afschrift van de aanvraag, bedoeld in artikel 24, tweede lid van de Wet op de rechtsbijstand, dan wel,
 - 2) een verklaring van het bestuur van de raad voor rechtsbijstand, bedoeld in artikel 7, derde lid, onderdeel 3, van de Wet op de rechtsbijstand, waaruit blijkt dat zijn/haar inkomen niet meer bedraagt dan de inkomens bedoeld in de algemene maatregel van bestuur krachtens artikel 35, tweede lid, van die wet.

TENEINDE

Eiseres te horen eis doen op de volgende gronden.

1. Partijen

- 1.1. Eiseres wordt hierna genoemd: "de Stichting".
- 1.2. Gedaagde wordt hierna genoemd: "ING".

1.3. Eiseres en gedaagde worden hierna tezamen genoemd: "Partijen".

2. Inleiding

2.1. Tussen Partijen is eerder twee Kort Gedingprocedures gevoerd omtrent de door ING geïnitieerde opzegging van de bancaire relatie tussen Partijen.

2.2. Het gewezen kort geding vonnis d.d. 1 juni 2020 van de Voorzieningenrechter van de rechtbank Amsterdam, sector civiel, tussen de Stichting als eiseres en ING als gedaagde met zaaknummer / rolnummer C/13/701300 / KG ZA 21 – 346 HH/MvG ("Vonnis") wordt overlegd als **productie 1**.

Productie 1: kort geding vonnis d.d. 1 juni 2020

2.3. In het vonnis d.d. 2 juni 2021 (**productie 2**) heeft de voorzieningenrechter als ordemaatregel ING veroordeeld om binnen twee dagen na betekening van het Vonnis de bankrelatie met de Stichting te continueren voor de duur van vier maanden en de bankrekening met nummer [REDACTED] zonder enige blokkade weer aan de Stichting ter beschikking te stellen voor de duur van vier maanden.

2.4. Het Vonnis is op 2 juni 2021 aan ING betekend.

Productie 2: betekeningsexploit d.d. 2 juni 2021

2.5. De Stichting heeft nadien en tot op heden geen nieuwe bank gevonden die voor haar een bankrekening wil openen. ING heeft de Stichting op 01 september 2021 laten weten de bancaire relatie na afloop van de door de voorzieningenrechter bevolen termijn van vier maanden, derhalve per 4 oktober 2021, opnieuw op te zeggen. De opzeggingsgronden bevatten geen nieuwe feiten ten opzichte van de eerdere opzegging. Deze zullen verderop in het lichaam van deze dagvaarding worden besproken.

2.6. Omdat opnieuw blokkade van haar bankrekening dreigde heeft de Stichting ING een tweede maal in een kort geding betrokken. De Stichting heeft gevorderd dat ING verplicht moet worden om de bankrelatie met de Stichting ook na 4 oktober 2021 te continueren tot in een bodemprocedure een vonnis is gewezen omtrent de door ING geïnitieerde opzegging van de bancaire relatie tussen Partijen. De rechter heeft in zijn vonnis d.d. 7 oktober 2021 (**productie 3**) de Stichting in het gelijk gesteld en geoordeeld dat ING de bankrelatie met Viruswaarheid.nl ook na 4 oktober 2021 moet continueren, totdat in de bodemprocedure in eerste aanleg is beslist over de rechtmatigheid van de opzegging van de bancaire relatie. Let wel, dit gaat dus niet over een krediet dat is opgezegd, maar enkel over een bankrekening. Omdat de Stichting

geen andere bankier kan vinden die bereid is haar een betaalrekening aan te bieden ontzegt ING de Stichting hiermee dus feltelijk de toegang tot deelname aan het betalingsverkeer. De Voorzieningenrechter oordeelde hieromtrent dat zij het met de Stichting eens was dat toegang tot een betaalrekening heden ten dage als een nutsvoorziening gezien kan worden.

- 2.7. Inzet van deze bodemprocedure is dus niet alleen de rechtsgeldigheid van de opzegging van de bankrelatie door ING. De Stichting meent dat zelfs indien de opzegging door de rechtbank rechtsgeldig wordt geacht haar vorderingen alsnog moeten worden toegewezen omdat ING als Nederlandse systeembank de Stichting, op grond van de redelijkheid en billijkheid toegang moet verlenen tot het Nederlandse betaal verkeer.

Productie 3: kort geding vonnis d.d. 7 oktober 2021

3. Feiten

- 3.1. Op 9 januari 2020 richt de heer W.C. Engel de Stichting DancaMundo op. Hij doet dit omdat hij voornemens is om middels deze Stichting dansreizen naar het buitenland te organiseren. Anders dan de dansschool die Engel middels de eenmanszaak D.A. Dance Studio exploiteert, heeft hij niet het oogmerk om winst te maken met de dansreizen. Hij beoogt juist vooral culturele uitwisseling te bewerkstelligen.
- 3.2. Ten behoeve van deze stichting vraagt Engel een zakelijke rekening aan bij ING. Engel doet sinds 7 januari 2013 zijn bankzaken bij ING. Hij heeft daar een privérekening en hij heeft daar een zakelijke rekening voor zijn dansschool D.A. Dance Studio.
- 3.3. Engel vraagt de zakelijke rekening aan op 9 januari 2020. Op dezelfde dag wordt de aanvraag toegekend en vervolgens wordt op 10 januari 2020 de rekening geopend (**productie 4**).

Productie 4: aanvraag en toekenning bankrekening Stichting DancaMundo

- 3.4. De uitbraak van de Corona-epidemie en de daarop volgende overheidsmaatregelen zorgen ervoor dat van er geen enkele dansreis kan worden georganiseerd, zodat de Stichting DancaMundo, tijdelijk geen activiteiten heeft.
- 3.5. Engel heeft een opleiding in de biomedische wetenschap genoten. Na een tijd in dat werkveld actief te zijn geweest en in een laboratorium gewerkt te hebben, waar hij ook promotieonderzoek deed, besluit hij dat zij hart toch bij het dansen ligt en begint een eigen dansschool. Op 29 mei 2020 wordt Engel geïnterviewd door Ramon Bril. In dit interview betoogt Engel dat in de door het RIVM gebruikte modellen te veel wordt uitgegaan van de overdracht van het Coronavirus door menselijk contact, terwijl er meerdere factoren bij de overdracht van het Coronavirus een rol spelen. Engel doelt met name op de overdracht via Aerosolen. De belangrijke rol die kleine druppels, die zich via de lucht verspreiden, spelen is gaandeweg de

Corona-uitbraak door steeds meer onderzoeken bevestigd, waardoor dit nu wereldwijd erkend wordt. Engel stelt in het interview dat de generieke maatregelen, behorend bij de 1,5 meter samenleving, overtrokken zijn en hun doel voorbijgeschieten. Engel maakt zich zorgen over de extra macht die de overheid als gevolg van de Coronacrisis naar zich toetrekt. Om die reden bereidt Engel een rechtszaak tegen de Nederlandse Staat voor. Dit komt in het interview ook ter sprake.

- 3.6. Het interview wordt in korte tijd op YouTube (zeer) veel bekeken en Engel ontvangt veel positieve reacties. In verschillende media wordt Engel aangehaald door mensen die zich kritisch opstellen tegen de generieke overheidsmaatregelen ter bestrijding van het Coronavirus. Op dat moment heeft de Nederlandse Staat het initiële idee van groepsimmunitet verlaten en wil zij middels allerlei maatregelen de verspreiding van het virus volledig tegengaan.
- 3.7. Als gevolg van de positieve maar ook negatieve reacties die Engel op dit interview ontvangt, besluit hij een stichting op te richten met als doelstelling: "a. Het strijden voor het behoud van een democratische rechtsstaat; b. Het verrichten van alle verdere handelingen, die met het vorenstaande in de ruimste zin verband houden of daartoe bevorderlijk kunnen zijn.
- 3.8. Deze stichting tracht haar doel onder meer te verwezenlijken door:

"a. Het voeren van juridische procedures; b. het verzamelen en publiceren van informatie die van belang kan zijn voor het behoud van de democratische rechtsstaat; c. het opzetten van een breed platform voor mensen die zich willen inzetten voor het behoud van de democratische rechtsstaat; d. het verrichten van alle verdere handelingen, die met het vorenstaande in de ruimste zin verband houden of daartoe bevorderlijk kunnen zijn".

Deze stichting is de Stichting Viruswaarheid en deze wordt opgericht op 11 juni 2020. Het is dan al duidelijk dat er veel sympathisanten zijn die graag giften willen doen om te helpen de aangekondigde rechtszaak te bekostigen. Op vragen aan donateurs waar zij konden doneren, geeft Engel de rekening van DancaMundo op. De reden hiervan is gelegen in het feit dat de Stichting Viruswaarheid nog geen bankrekening heeft, terwijl Engel hiervoor niet zijn privé-rekening wil gebruiken om vermenging te voorkomen. De Stichting Danca Mundo heeft op dat moment geen geld op de bank staan en verder geen activiteiten.

- 3.9. Engel doet in zijn hoedanigheid van bestuurder van beide stichtingen een verzoek aan ING, waar de Stichting hij zelf ook in privé bankiert en allerlei bancaire producten heeft afgenomen, een aanvraag om de rekening van Danca Mundo over te zetten naar de Stichting Viruswaarheid, door de tenaamstelling van de rekening te wijzigen. Engel doet die aanvraag door naar het bankfiliaal van ING aan de Zwart Jansstraat in Rotterdam te gaan. Dat is in juni 2020 en deze aanvraag wordt gedaan direct na het oprichten van de Stichting Viruswaarheid.

- 3.10. Op 13 juli 2020 krijgt Engel van ING een bevestigingsmail voor de aanvraag van een nieuwe zakelijke rekening en vraagt zij Engel om in het kader van de op haar rustende verplichtingen uit hoofde van de Wvft en de Wft een vragenlijst in te vullen, zodat zij een uitgebreid klantproef van de Stichting Viruswaarheid kan opstellen (**productie 5**). Deze e-mail kwam van een e-mailadres dat als naam had "KYC Klant worden Zakelijk 1". Engel heeft dit bericht in eerste instantie niet herkend als zijnde afkomstig van ING en heeft het daardoor over het hoofd gezien.

Productie 5: e-mail 13 juli 2020 van ING

- 3.11. ING behandelt de aanvraag tot omzetting van de rekening dus als een aanvraag voor een nieuwe rekening op naam van de Stichting Viruswaarheid.
- 3.12. In augustus heeft Engel ING gebeld en gevraagd waarom de aanvraag tot omzetting nog niet was geregeld. Hij krijgt dan te horen dat ING wacht op een ingevulde vragenlijst. Engel kent die vragenlijst niet en vraagt dan wanneer deze is verzonden. Er wordt dan naar de e-mail van 13 juli 2020 verwezen door ING. Engel vindt die e-mail in zijn mailbox, maar treft daarbij geen vragenlijst aan. Hij laat dat aan ING weten en daarop wordt hem de vragenlijst toegestuurd. Daar lijkt de vragenlijst weer niet bij te zitten. Dit maakt Engel kenbaar aan ING. Zij reageert dan met de mededeling dat de vragenlijst een interactief bestand betreft dat de heer Engel waarschijnlijk niet kan openen en stuurt vervolgens een ander bestandstype. Dit bestand kan Engel wel openen.
- 3.13. Engel beantwoordt de vragenlijst zo volledig mogelijk (**productie 6**) en stuurt dat nog dezelfde dag terug aan ING.

Productie 6: Ingevulde vragenlijst

- 3.14. Op 4 september 2020 vraagt Engel aan ING om contact op te nemen aangaande de vraag of er nog meer informatie nodig is, omdat met smart gewacht wordt op de overzetting van de rekening van DancaMundo naar Stichting Viruswaarheid (**productie 7**).

Productie 7: e-mail 4 september 2020

- 3.15. Hierop komt geen reactie. Op 8 september 2020 om 13:16 uur stuurt Engel het volgende aan ING (**productie 8**):

"beste mensen,

het duurt echt veel te lang! Graag vandaag even contact of het is gelukt.

groet,

Willem Engel"

Productie 08: e-mail 8 september 2020 van Engel aan ING

- 3.16. In reactie hierop kondigt ING op 8 september 2020 om 16:00 uur aan dat zij in het kader van haar verplichtingen uit hoofde van de Wwft en de Wft een periodieke beoordeling dient uit te voeren van het klantprofiel. Het gaat daarbij dus niet alleen om de beoordeling van het verzoek, zoals Engel dat deed namens de Stichting DancaMundo en Stichting Viruswaarheid, maar kennelijk om de persoon van de heer Engel en al diens zakelijke alsmede ideologische activiteiten. In dat kader wordt volgens ING onderzoek gedaan naar de organisaties en de privérekeningen van Engel (**productie 9**)

Productie 9: e-mail ING 8 september 2020

- 3.17. Engel, die al vele jaren bij ING bankiert, heeft nooit eerder een dergelijke mededeling van ING ontvangen. Engel reageert ietswat geërgerd en stuurt direct terug (**productie 10**):

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

Stel elke vraag. Laten we dit deze week afronden".

Productie 10: e-mail Engel aan ING 8 september 2020

- 3.18. De ergernis bij Engel vloeit voort uit de urgentie die hij voelt om een rekeningnummer te krijgen op naam van de Stichting Viruswaarheid, omdat er vanuit de donateurs geregeld vragen komen.
- 3.19. Op 10 september 2020 ontvangt Engel vervolgens een e-mail met een vragenlijst die hij dient in te vullen in het kader van de periodieke beoordeling van het klantprofiel (**productie 11**).

Productie 11: e-mail ING aan Engel 10 september 2020 met 2^e vragenlijst

- 3.20. De vragenlijst heeft Engel nog op dezelfde dag beantwoord. Deze vragenlijst gaat met name over het gebruik van de rekening van de Stichting DancaMundo voor de ontvangsten en uitgaven van de Stichting Viruswaarheid. De antwoorden van Engel geven dan ook aan dat het verzoek tot overheveling van de rekening juist ingegeven is om die onzuiverheid weg te nemen (**productie 12**). Engel geeft daarbij al aan dat hij de Stichting DancaMundo heeft gebruikt en niet zijn privérekening (zoals bijvoorbeeld Maurice de Hond wel deed, overigens zonder Engel dat wist) om de zaken strikt gescheiden te houden.

Productie 12: antwoorden op de 2^e vragenlijst

- 3.21. ING heeft ook vragen gesteld over de overboeking van een bedrag van €50.000,- aan Fuerteventura (een vastgoedproject in Spanje). Engel heeft daarop geantwoord dat hij betalingsverplichtingen had t.a.v. dit project, die bij te late voldoening een boete zou opleveren. Tevens heeft hij aangegeven dat hij leningen had aangevraagd bij verschillende banken, waaronder ING, maar dat de behandeling van de financieringsaanvraag zeer lang duurde. Hierdoor besloot hij het geld van de Stichting te lenen, waarvan ook een leningsovereenkomst is opgesteld, ten einde te voorkomen dat hij een hoge boete verschuldigd zou zijn.
- 3.22. Engel heeft de gemaakte afspraken tussen hem en de Stichting Viruswaarheid laten vastleggen in een leningsovereenkomst (**productie 13**).

Productie 13: Leningsovereenkomst

- 3.23. Op 15 september 2020 heeft ING gevraagd om een kopie van de desbetreffende leningsovereenkomst (**productie 14**).

Productie 14: verzoek ING 15 september 2020

- 3.24. Hangende het klantprofielonderzoek heeft ING geen beslissing genomen op de aanvraag tot het overzetten van de rekening of de aanvraag voor een nieuwe rekening op de naam van de Stichting Viruswaarheid.
- 3.25. Engel wenst een einde te maken aan de onzuiver situatie inzake het gebruik van de rekening van de Stichting DancaMundo en op 22 september 2020 fuseren de Stichtingen DancaMundo en Viruswaarheid tot de Stichting Viruswaarheid.nl ('de Stichting'). Engel gaat tot deze stap over, omdat de Stichting DancaMundo door de aanhoudende corona-ellende geen redelijk nut meer dient en hij middels deze fusie de onwenselijke situatie, waarbij de Stichting Viruswaarheid genoodzaakt is tot gebruik van de rekening van de Stichting DancaMundo, kan rechtekken.
- 3.26. De fusie vindt plaats doordat middels een statutenwijziging de doelstelling van de Stichting DancaMundo worden gewijzigd en de tenaamstelling wordt veranderd naar de Stichting Viruswaarheid.nl
- 3.27. Op 7 oktober bericht Engel aan ING dat alle belemmeringen door de fusie zijn opgelost (**productie 15**) en verzoekt hij te bevestigen dat de Stichting is gekoppeld aan het reeds in gebruik zijnde rekeningnummer.

Productie 15: e-mail 7 oktober 2020 van Engel aan ING

- 3.28. Op 16 oktober 2020 ontving Engel de bevestiging van de koppeling van het rekeningnummer met daarbij het bericht dat hij nog op de hoogte gehouden zal worden van de uitgevoerde controle naar zijn klantprofiel (productie 16).

Productie 16: e-mail 16 oktober 2020 bevestiging koppeling rekening

- 3.29. Die informatie ontving Engel op 23 november 2020. Hierin werd de gehele bankrelatie door ING opgezegd middels een drietal brieven naar Engel in privé, Engel h.o.d.n. D.A. Dance Studio en de Stichting. Door ING is een opzegtermijn gehanteerd van drie maanden.

- 3.30. Hangende die drie maanden is door de Stichting bij meerdere financiële instellingen verzocht om een bankrekening te openen, maar de aanvragen die de Stichting deed bij de Triodos Bank, de Bunq bank en de Volksbank werden afgewezen. Triodos Bank gaf bij de afwijzing aan dat zij vanuit haar missie de democratische waarden in onze samenleving, waaronder het recht op vrijheid van meningsuiting steunt. Het informeren, demonstreren en ook procederen zijn volgens Triodos Bank belangrijke onderdelen van deze vrijheid en vormen op zichzelf geen grond om een rekening niet toe te kennen. Bij de beoordeling van een rekeningaanvraag kijkt de bank aldus Triodos niet alleen naar de doelstellingen en activiteiten van de organisatie (het "wat"), maar ook naar de manier waarop haar doelen worden nagestreefd (het "hoe"). In het geval van de Stichting is volgens Triodos vastgesteld dat de aanvragen bij het opkomen voor haar belangen een aantal keer heeft opgeroepen tot confrontaties die haaks staan op de waarden van Triodos. Om die reden heeft zij besloten om deze rekeningaanvraag af te wijzen (productie 17).

Productie 17: reactie Triodos Bank n.a.v. gestelde vragen

- 3.31. Toen namens de Stichting aan de Triodos Bank gevraagd werd welke confrontaties daarmee werden bedoeld, werd geantwoord dat de afwijzingsprocedure niet voorziet in het verstrekken van dergelijke aanvullende informatie (productie 18).

Productie 18: reactie Triodos Bank m.b.t. gevraagde toelichting

- 3.32. De Stichting heeft dus nog steeds geen bankrekening op haar naam die zij kan gebruiken, zulks terwijl het hebben van een bankrekening onontbeerlijk is om als de Stichting deel te kunnen nemen aan het girale betalingsverkeer.

Gronden van de opzegging

- 3.33. Door ING t.a.v. de Stichting de volgende gronden voor opzegging aangevoerd (productie 19).

- A) Op de zakelijke rekening van de Stichting DancaMundo zijn donaties ontvangen ten behoeve van de Stichting Viruswaarheid, hetgeen in strijd is met artikel 5.1 van de voorwaarden voor een zakelijke rekening.
- B) De donaties zijn deels besteed aan een ander deeleinde dan waarvoor deze zijn bedoeld, te weten het verstrekken van een lening voor de aankoop van een stuk grond in Fuaraventura. Dit is in strijd met artikel 5.1 van de voorwaarden voor een zakelijke rekening en niet bekend is of de donateurs hiermee hebben ingestemd.
- C) De Leningsovereenkomst voor de onder B) genoemde lening is niet door ING ontvangen.
- D) Nadat door ING is verzocht om verstrekking van de leningsovereenkomst zijn de Stichting DancaMundo en de Stichting Viruswaarheid gefuseerd. De fusie, zonder voorafgaande aankondiging of instemming van ING rechtvaardigt de lening verstrekking niet. De aanpassing van de statuten om een grondslag te creëren voor de lening is in strijd met artikel 2.2 van de Algemene Bankvoorwaarden.
- E) Bovengenoemde argumenten zowel gezamenlijk als afzonderlijk maken dat ING het vertrouwen in de integriteit is verloren. Door bovengenoemde kon het cliëntonderzoek niet succesvol worden afgerond (artikel 5 Wwft).

Op grond van artikel 35 van de ABV wordt de financieringsrelatie opgezegd met een opzegtermijn van drie maanden.

Productie 19: opzeggingsbrief 27 november 2020 aan Stichting Viruswaarheid

- 3.34. De heer Engel kreeg een aparte opzeggingsbrief van ING met andersluidende opzeggingsgronden. In die brief (**productie 20**) schrijft ING dat Engel deze brief ontvangt als gevolg van zijn rol als wettelijke vertegenwoordiger van de Stichting. Uit de door de Stichting verstrekte gegevens zou geen transparant beeld zijn ontstaan van het gebruik van de zakelijke rekening. Hierdoor kan ING onvoldoende uitvoering geven aan haar verplichtingen voortvloeiende uit de WwFT en de Wft en is ING van oordeel dat het voor de bankrelatie vereiste vertrouwen niet langer aanwezig is. Door ING wordt een tiental financiële producten genoemd die Engel van ING afnam en welke in het geheel niets van doen hebben met de Stichting en waarvan de dienstverlening wordt beëindigd. Ook de bankrelatie met de eenmanszaak D.A Dance Studio wordt opgezegd (**productie 21**).

Productie 20: aparte opzeggingsbrief 27 november 2020 aan Engel

Productie 21: opzeggingsbrief 27 november 2020 aan DA Dance Studio

3.35. Bij brief van 3 december 2020 is door mr. J. Pols namens de Stichting en de heer Engel bezwaar gemaakt (productie 22).

Productie 22: brief 3 december 2020 mr. J. Pols

3.36. Dit bezwaar heeft niet geleid tot een gewijzigd standpunt zijdens ING. ING heeft per brief van 12 januari 2021 bericht dat het bezwaar werd afgewezen (productie 23).

Productie 23: brief ING 12 januari 2021

3.37. Op 26 februari 2021 heeft ING per e-mail bericht dat op 27 februari 2021 alle producten en diensten zouden worden opgeheven (productie 24). De Stichting is op dat moment naar een advocaat gestapt, te weten mr. J.B. Maliepaard. Mr. Maliepaard heeft ING nog dezelfde dag aangeschreven. ING heeft kennelijk ook nog op diezelfde dag mr. Van der Velden ingeschakeld, waarna er tussen de beide advocaten een bespreking is ingepland voor de maandag daaropvolgend. Daar is besproken dat de Stichting nog een aanvraagtraject had lopen bij de Triodos Bank waarvan zij spoedig uitsluitel verwachtte. ING bleek bereid om met de blokkade van de rekening te wachten totdat er uitsluitel was verkregen. Nadat korte termijn later bleek dat Triodos Bank de aanvraag had afgewezen heeft ING de blokkade doorgevoerd

Productie 24: e-mail ING 26 februari 2021

3.38. Door de blokkade kon de Stichting geen betalingen meer ontvangen en kon zij geen betalingen meer doen. Het geld werd getransporteerd naar een soort tussenrekening. Daarvandaan zou het volgens ING kunnen worden overgemaakt naar een rekening naar eigen keuze van Engel, waaronder diens persoonlijke rekening die hij had geopend bij de Bunq bank nadat zij rekening door ING was opgezegd.

3.39. De vreemde situatie deed zich aldus voor dat ING onder andere aangaf dat zij de rekening opzegde omwille van de belangen van de donateurs maar dat ze er kennelijk geen probleem mee had om de gelden vervolgens naar Engel in privé over te maken, wetende dat hij niet de rechthebbende was op die gelden.

3.40. Opmerkelijk is de dubbele moraal die ING in deze lijkt te hanteren. ING zegt op omdat zij niet kan controleren of er in strijd is gehandeld met de WwFT en/of de Wft. Zij vindt het kennelijk bezwaarlijk dat er een lening van € 50.000,- van gelden van donaties aan Engel is verstrekt. Zij heeft er echter geen probleem mee indien dat probleem zou worden doorgeschoven naar de Triodos Bank. Zij heeft er evenmin een probleem mee als de gelden naar de privérekening van Engel zou storten.

- 3.41. Het gevolg van het opzeggen van de bancaire relatie is dat de Stichting geen betalingen meer kan ontvangen en geen uitgaven meer kan doen. Omdat de Stichting afhankelijk is van donaties vormt dat voor haar een groot probleem. Donateurs kunnen niet meer doneren. Hun donaties komen niet aan op de rekening. Hoe ING dit precies verwerkt is tot op heden niet duidelijk.
- 3.42. Door de Stichting zijn aanvragen gedaan voor het verstrekken van een bankrekening bij de andere drie Nederlandse systeembanken. De aanvragen bij Rabobank en SNS bank zijn afgewezen. De afwijzing door Rabobank vond telefonisch plaats. Daarvan zijn bandopnames waarvan de Stichting aanbiedt deze in het geding te brengen indien noodzakelijk voor enige bewijsvoering. De aanvraag bij de ABN AMRO bank is op het moment van schrijven van deze dagvaarding nog niet afgewezen, maar door de ABN AMRO wordt zo lang gedaan over de behandeling van de aanvraag en worden steeds meer vragen gesteld die weinig van doen hebben met de acceptatiecriteria dat de verwachting is dat ook daar geen acceptatie zal volgen.

Productie 25: Afwijzing SNS Bank

Productie 26: Aanvragen Rabo, ABN AMRO en afspraakbevestiging

- 3.43. Nadat het vonnis in het eerste kort geding is gewezen verschijnt er op 2 juni 2021 in het Algemeen Dagblad een artikel met de titel "ING: Willem Engel gebruikte 50.000 euro aan Viruswaarheid-donaties voor stuk grond in Spanje", ("Artikel"). Dit wordt gretig gekopieerd door Joop.nl en PowNed in nog stelligere bewoordingen. Tevens verschijnt op de website van BNN de cartoon met de titel "Willem Engel gebruikte geld viruswaarheid voor aanschaf grond Spanje" ("Cartoon"). Gebleken is dat het artikel mede tot stand kwam doordat ING haar pleitnotitie in deze zaak aan het AD heeft doen laten toekomen.

Productie 27: artikel BNN, AD en PowNed

Productie 28: cartoon BNN

De Stichting neemt initiatief voor overleg

- 3.44. Om verdere escalatie te voorkomen, heeft de Stichting dezelfde dag per e-mail voorgesteld om een bespreking te beleggen teneinde te overleggen over het gewezen vonnis en de praktische uitwerking daarvan. De tendens van de e-mail is duidelijk dat de Stichting de kou uit de lucht wil halen en wil overleggen over een continuering van de bankrelatie. Hierop gaat ING niet in, terwijl de Stichting tevergeefs herhaaldelijke pogingen heeft gedaan om met ING in overleg te treden.

Productie 29: E-mail Stichting voorstel overleg

3.45. De Stichting spant zich in om elders een rekening te verkrijgen, maar merkt al gauw dat het niet realistisch is om te veel hoop te koesteren dat een andere bank de aanvraag gaat accepteren. Kennelijk is ING niet de enige bank die niet met de Stichting geassocieerd wil worden.

3.46. De Stichting hecht juist daarom veel waarde aan een overleg met ING over de continuatie van bancaire relatie na de periode van 4 maanden. ING houdt echter de deur dicht zoals blijkt uit het bericht van 7 juni 2021:

"Cliënte is niet bereid om vooruit te lopen op de situatie over vier maanden, en daar noopt het vonnis ook niet toe. Cliënte mag erop vertrouwen dat jouw cliënte zich tot het ultieme inspant om een bankrekening bij een andere bank te openen en cliënte over deze inspanningen tijdig en schriftelijk informeert.

Cliënte heeft alle noodzakelijke handelingen reeds verricht voordat het vonnis was betekend. Er is dus helemaal geen sprake van de situatie dat niet aan het vonnis zou zijn voldaan, laat staan dat dwangsommen zijn verbeurd. Het is aan jouw cliënte om met de ontvangen brieven naar een ING kantoor te gaan om het proces af te ronden. [...]"

Productie 30: E-mail de Stichting d.d. 4 juni 2021

Productie 31: E-mail ING d.d. 7 juni 2021

3.47. Op 17 augustus 2021 verschijnt in het NRC een artikel met de titel "De complotdenker bankiert maar elders, zegt de bank" (**productie 32**). In het artikel staat:

"Banken en betaaldiensten blokkeren regelmatig rekeningen van organisaties die zij beschouwen als verspreiders van nepnieuws over corona en vaccinaties. Zeker acht invloedrijke internetkanalen is de voorbije maanden de wacht aangezegd, of zijn reeds afgesloten van hun bankrekening of betaaldienst. [...]"

De financiële ban treft onder meer actiegroep Viruswaarheid, uitgeverij De blauwe Tijger en evangelist Jaap Dieleman. Het weren van dergelijke klanten wordt door banken gezien als onderdeel van de strijd tegen extremisme.

[...]

Volgens experts gaat het beleid van banken mogelijk te ver.

[...]

Afdeling Counter Terrorisme Finance

Van de banken lijkt de Rabobank het verst te gaan. De bank beschikt over een afdeling Counter Terrorisme Finance die ook corona-complotdenkers onderzoekt. Dat blijkt uit een intern bericht voor bankmedewerkers met de titel 'Hoe wapent Rabo zich tegen gevaarlijke complottheorieën en extremisme?''.

[...]''.

Productie 32: artikel NRC complotdenker bankiert maar elders

- 3.48. De Stichting beschikt over het betreffende interne document van de Rabobank (productie 33). Zij heeft dat in beide Kort Gedingen als productie ingebracht.
- 3.49. In het interne document met als titel "Hoe wapent Rabo zich tegen gevaarlijke complottheorieën en extremisme" geeft de bank een antwoord op de vraag wat te doen als de client dergelijk extreme denkbeelden aanhangt. De Stichting wordt daarbij met naam en toenaam genoemd.
- 3.50. De Rabobank baseert zich op het dreigingsbeeld dat door de NCVT is geschetst. Rabobank bespreekt nadrukkelijk welke rol de WwFT zou kunnen spelen. Kort en goed komt het er op neer dat Rabobank vier verschillende categorieën onderscheidt, te weten radicalen, activisten, supporters en sympathisanten. De eerste categorie zou via de WwFT kunnen worden aangepakt, de tweede categorie wordt door de bank als speerpunt gebruikt omdat de bank geen initiatieven wil faciliteren die actief complottheorieën verspreiden en de derde en vierde categorie worden beschouwd als vrijheid van meningsuiting.

Productie 33: Intern document Rabobank met als titel 'Hoe wapent Rabo zich tegen gevaarlijke complottheorieën en extremisme?''.

- 3.51. Het interne document maakt in ieder geval duidelijk waarom Rabobank de rekeningaanvraag van de Stichting afwees.
- 3.52. De ervaring van de Stichting is dat ING een soortgelijk beleid voert. Dit volgt ook uit het betreffende artikel van NRC en ook de Voorzieningenrechter hield hier nadrukkelijk rekening mee. De Voorzieningenrechter oordeelde in het vonnis van 01 juni 2021: *"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"*.

Beëindiging bancaire relatie door ING

3.53. Op 1 september 2021 heeft ING de Stichting per brief bericht dat de bankrekening van de Stichting na afloop van de bevolen termijn van vier maanden, derhalve per 4 oktober 2021, opnieuw zal worden geblokkeerd en dat ING per voornoemde datum de bankrelatie beëindigd. Door ING zijn t.a.v. de Stichting de volgende gronden voor opzegging aangevoerd (productie 34).

- i. ING heeft geconstateerd dat u destijds handelde als enig wettelijk vertegenwoordiger en als enig bestuurder namens Stichting Viruswaarheid.nl.
- ii. ING heeft geconstateerd dat u destijds handelde als enig wettelijk vertegenwoordiger namens uw eenmanszaak DA Dance Studio.
- iii. ING heeft geconstateerd dat de betaalrekening van Stichting DancaMundo werd gebruikt voor transacties die niet passen binnen de doelstellingen waarvoor deze betaalrekening was verstrekt. Er zijn op de betaalrekening van Stichting DancaMundo donaties ten behoeve van een andere rechtspersoon ontvangen, namelijk Stichting Viruswaarheid.nl. Deze donaties ten behoeve van Stichting Viruswaarheid zijn vervolgens deels besteed aan een ander doeleinde dan waarvoor de donaties zijn bedoeld. Er is een lening verstrekt aan een derde partij voor de aankoop van een stuk land in Fuerteventura. Het is niet duidelijk geworden of de donateurs van de Stichting Viruswaarheid hebben ingestemd met dit bestedingsdoel van hun donatie.
- iv. De vragen die ING vervolgens heeft gesteld vanwege haar vermoeden van onregelmatige activiteiten op de rekening van Stichting DancaMundo zijn door u niet of onvoldoende beantwoord. Ondanks herhaalde verzoeken om uw antwoorden te onderbouwen met stukken, heeft u nagelaten die onderbouwing te geven. Het nakomen van uw medewerkingsplicht op deze punten is in strijd met de Algemene Bankvoorwaarden en Voorwaarden Zakelijke rekening.
- v. Daarnaast is, zonder toestemming van of kennisgeving aan ING, Stichting DancaMundo gefuseerd met Stichting Viruswaarheid, kennelijk met het doel om laatstgenoemde stichting gebruik te kunnen laten maken van de betaalrekening van de eerstgenoemde stichting. ING is daardoor niet in staat gesteld om cliëntenonderzoek te doen naar de achtergrond en doelen van de Stichting Viruswaarheid.nl in het kader van de Wwft en Wft. ING staat niet toe dat op deze oneigenlijke wijze is getracht om Stichting Viruswaarheid.nl beschikking te laten krijgen over een betaalrekening. ING heeft Stichting Viruswaarheid.nl niet (formeel) als klant geaccepteerd.
- vi. Tot slot is onvoldoende uitleg gegeven over de rechtmatigheid van de transacties rondom de onroerend goed aankoop in Fuerteventura en in hoeverre dit past bij de ideële doelstellingen van de 'latende' stichting (Stichting DancaMundo; het organiseren van dansreizen) of bij die van de 'verkrijgende' stichting (Stichting Viruswaarheid.nl: het strijden voor het behoud van de rechtstaat)".

Productie 34: brief ING d.d. 1 september 2021

3.54. Op 6 september 2021 heeft de Stichting per e-mail aan ING laten weten dat (productie 35):

- de Stichting elders rekeningen heeft aangevraagd, maar dat niet tot toekenning van een rekening heeft geleid;
- toekenning van een rekening gezien de recente berichten in het NRC niet te verwachten valt;
- de Stichting ING op de hoogte kan stellen van de afwijzingen die zijn ontvangen of de aanvragen die nog steeds in behandeling zijn;
- de Stichting uit de brief van 1 september 2021 afleidt dat de Stichting, onafhankelijk van de aantoonbare inspanningen van de Stichting, koste wat het kost wenst te beëindigen;
- de Stichting in dat geval genoodzaakt is om opnieuw een kort geding te starten teneinde de blokkade van de rekening te voorkomen.

Productie 35: E-mail Stichting aan ING d.d. 6 september 2021

3.55. Op 7 september 2021 heeft de advocaat van ING bericht op 9 september 2021 een call met ING te hebben ingepland om een en ander te bespreken.

3.56. Tot op heden heeft de Stichting geen nader bericht van ING ontvangen.

4. Juridische waardering

4.1. Naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid kan, ondanks de mogelijkheid van ING om op basis van de overeenkomst rechtsgeldig een relatie op te zeggen, slechts rechtsgeldig worden opgezegd, indien ING een voldoende zwaarwegende grond voor opzegging heeft¹. Een bank heeft uit hoofde van haar maatschappelijke functie een bijzondere zorgplicht. Die zorgplicht, welke mede is vastgelegd in de Algemene Bankvoorwaarden, is van belang bij de beoordeling of de bankrelatie naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid kan worden opgezegd².

4.2. De bijzondere zorgplicht van ING vindt zijn weerslag in artikel 2 lid 1 van de van toepassing zijnde Algemene Bankvoorwaarden (2017), waarin is bepaald dat ING bij haar dienstverlening steeds zorgvuldig is en hierbij zo goed mogelijk rekening houdt met de belangen van haar klanten. Dit behoort ING te doen op een manier die aansluit bij de aard van de dienstverlening. Een bank dient zich jegens haar klant te gedragen als een redelijk handelende bank. Ook indien een bank niet onder deze Algemene Bankvoorwaarden valt bestaat deze bijzondere zorgplicht³.

¹ S.O.H. Bakkerus, Serie onderneming & Recht, "Bancaire aansprakelijkheid", deventer 2000: W.E.J. Tjeenk Willink, p. 148 en 149

² Hoge Raad, 10 oktober 2014, ECLI:NL:HR:2014:2929

³ I.P. Michiels van Kessenich-Hoggendam, Serie Praktijkhandelingen, "Aansprakelijkheid van Banken", Zwolle 1987; W.E.J. Tjeenk Willink, p. 8 en 9

- 4.3. Uitgangspunt bij de beoordeling of ING zo goed mogelijk rekening heeft gehouden met de belangen van haar klanten is dat het voor de Stichting, de heer Engel en de eenmanszaak D.A. Dance Studio van wezenlijk belang is dat zij toegang houden tot het bancaire verkeer.
- 4.4. Op grond van het bepaalde in artikel 4:71f lid 1 Wft is een bank verplicht aan consumenten een basisbetaalrekening aan te bieden, indien zij die dienst in Nederland aanbiedt. In artikel 4:71 g Wft zijn een aantal weigeringsgronden voor een bank opgesomd. Dit betreft onder andere de situatie dat iemand reeds een rekening aanhoudt bij een andere in Nederland gevestigde bank, zie artikel 4:71g lid 2 sub b Wft.
- 4.5. Uitgangspunt is dat alle consumenten over een betaalrekening kunnen beschikken. ING heeft niet alleen de bankrekening van Engel opgezegd, maar het totale dienstenpakket dat zij aanbood. Dat is dus inclusief de woonverzekering, de doorlopende reisverzekering, de aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren, de creditcard en de spaarrekening. Ook deze producten heeft Engel elders kunnen verkrijgen.
- 4.6. Anders dan Engel kon de Stichting zich niet op een wettelijke bepaling beroepen. De Voorzieningenrechter oordeelt daarover in het vonnis d.d. 07 oktober 2021 in r.o. 4.11:

“Het beginsel van contractsvrijheid brengt mee dat iedereen, ook banken, het recht heeft om niet te worden verplicht een contractuele relatie aan te gaan met een ander. Dat recht is fundamenteel en zwaarwegend, maar is niet onbegrensd. Bij de begrenzing van dit recht voor banken is onder meer van belang dat hun maatschappelijke functie een bijzondere zorgplicht meebrengt ten opzichte van derden met wier belangen zij rekening behoren te houden op grond van hetgeen volgens ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt. Ook is relevant dat het in de huidige tijd vrijwel onmogelijk is om deel te nemen aan het maatschappelijk verkeer, laat staan om een bedrijf (of in dit geval een stichting) te exploiteren, zonder te beschikken over een betaalrekening bij een bank. Dit geldt niet alleen voor natuurlijke personen, maar ook voor rechtspersonen. Een rechtspersoon staat wat het vermogensrecht met een natuurlijk persoon gelijk, tenzij uit de wet het tegendeel voortvloeit. Er bestaat, anders dan voor consumenten uit hoofde van artikel 4:71f Wft, geen wettelijke verplichting voor banken om rechtspersonen een basisrekening aan te bieden. Dit betekent echter niet dat de contractsvrijheid van banken ten opzichte van rechtspersonen in het geheel niet kan worden ingeperkt. Daarom kan een bank onder bijzondere omstandigheden worden verplicht een contractuele relatie aan te gaan met een rechtspersoon. De vraag of een bank daartoe kan worden verplicht, dient te worden beoordeeld aan de hand van de feiten en omstandigheden zoals die bestaan ten tijde van de toetsing (gerechtshof Amsterdam 21 januari 2020, ECLI: GHAMS:2020:121, r.o. 3.6 en 3.7 en de conclusie van mr. T. Hartlief, procureur-generaal bij de Hoge Raad van 12 maart 2021 (ECLI:NL:PHR:2021:239). Op dit moment wordt het aan de rechter overgelaten om te beoordelen of een bank een (potentiële) zakelijke klant een bankrekening moet aanbieden. Dit is een

onwenselijke situatie. Voor consumenten is dit bij wet geregeld in artikel 4:71f Wvft. Het is wenselijk dat er ook een wettelijke regeling komt voor rechtspersonen. Met Viruswaarheid.nl is de Voorzieningenrechter het eens dat een bankrekening langzaamaan een soort nutsvoorziening is geworden”.

- 4.7. De redelijkheid en billijkheid brengt met zich mee dat bij de beoordeling van de opzegging door de bank mede in aanmerking moet worden genomen in hoeverre het gerechtvaardigd is dat de partij die zich de opzegging door de bank moeten laten welgevalen daarmee terecht of onterecht van het betalingsverkeer wordt uitgesloten.
- 4.8. Daarvan is vooraleerst van belang in hoeverre die partij meewerkt aan wiswassen of terrorisme financiering (en andere overtredingen van Wvft en als is vastgesteld dat daarvan geen sprake is, is relevant of die partij elders een rekening kan krijgen.
- 4.9. Zelfs als de opzeggingsgronden in dit geval stand zouden houden dan is rekening houdend met alle feiten en omstandigheden de opzegging nog steeds in strijd met de redelijkheid en billijkheid omdat het gevolg daarvan is dat De Stichting wordt afgesloten van het reguliere betalingsverkeer.
- 4.10. De Stichting kan tot op heden geen relatie met een in Nederland gevestigde bank verkrijgen, mede omdat in ieder geval de systeembanken kennelijk eenzelfde soort type beleid voeren en om die reden heeft zij er belang bij dat ING wordt veroordeeld de bancaire relatie met de Stichting te hervatten.
- 4.11. ING had geen voldoende zwaarwegende grond om de financieringsrelatie met de Stichting op te zeggen. De opgegeven redenen zijn daarvoor zowel afzonderlijk als in samenhang gezien onvoldoende.

Ad I t/m III – rekening Danca Mundo

- 4.12. Dat de rekening van de Stichting DancaMundo is gebruikt om donaties te ontvangen van de Stichting Viruswaarheid, maakt dit nog geen zwaarwegende grond voor opzegging van de relatie. Er is sprake van een handelen in strijd met artikel 5.1 van de voorwaarden zakelijke rekening, doordat er donaties zijn ontvangen op de rekening van DancaMundo welke bestemd waren voor de Stichting Viruswaarheid. Hiervoor bestond echter een rechtvaardigingsgrond, te weten dat de Stichting Viruswaarheid (nog) geen eigen rekening had. Bovendien werd er een duidelijke administratie gevoerd op grond waarvan exact werd bijgehouden welke gelden toebehoorden aan de Stichting DancaMundo (alhoewel er geen transacties zijn uitgevoerd aangaande DancaMundo) en welke toebehoorden aan de Stichting Viruswaarheid. Dit was overigens geen lastige administratie aangezien er zich binnen de Stichting DancaMundo geen geldstromen plaatsvonden. De Stichting Viruswaarheid heeft gevraagd de bankrekening naar

haar over te hevelen, zodat de tenaamstelling van de rekening zou worden veranderd in Stichting Viruswaarheid. Er was geen enkele vermenging van gelden met die van de Stichting DancaMundo, aangezien daar geen ander betalingsverkeer op plaatsvond dan enkel dat van de Stichting Viruswaarheid. ING heeft zelf deze situatie onnodig lang laten duren door geen beslissing te nemen op de aanvraag tot overheveling van de bankrekening naar de Stichting Viruswaarheid en door de fusie van beide Stichtingen heeft Engel er zorg voor gedragen dat het gebruik van de rekening conform de bestemming was.

- 4.13. Toen er een rekening werd aangevraagd voor de Stichting DancaMundo was die rekening zonder nadere vragen binnen enkele werkdagen geopend. ING heeft de overheveling van de rekening naar de Stichting Viruswaarheid, dan wel het openen van een rekening voor de Stichting Viruswaarheid, extra lang laten duren, omdat ING kennelijk niet met de Stichting Viruswaarheid wilde contracteren. Wat er was veranderd in de tussentijd is dat Willem Engel een bekende Nederlander was geworden en één van de gezichten van de mensen die zich verzetten tegen de door de overheid getroffen maatregelen inzake Corona, hetgeen hij nog niet was ten tijde van het aanvragen van de rekening voor de Stichting DancaMundo.

Ad ii - rekening Danca Mundo

- 4.14. Dat de donaties deels zijn besteed aan een ander doel dan waarvoor ze zijn gedoneerd en dat daarmee sprake is van een overtreding van artikel 5.1 van de Voorwaarden Zakelijke Rekening, is niet juist. Het beroep of bedrijf van de Stichting Viruswaarheid verzet zich geenszins tegen het verstrekken van leningen. Zou de visie van ING juist zijn dat het verstrekken van leningen een schending oplevert van artikel 5.1 van de bankvoorwaarden, dan zou dat met zich meebrengen dat iedere Stichting, behoudens Stichtingen die zich richten op het aangaan en verstrekken van leningen, in strijd met die bepaling zou handelen. Dat geldt dan voor een zeer groot deel van de in Nederland actief zijnde Stichtingen. Het aangaan van een leningsovereenkomst, zowel in de hoedanigheid van leninggever als in de hoedanigheid van leningnemer, is een gangbare gedraging in het economisch verkeer, die past bij zowat ieder bedrijf of beroep. Tandartsen, advocaten, kappers, schoenwinkels, slijterijen, iedereen verstrekt wel eens een lening of sluit wel eens een lening af. Zo ook Stichtingen of partijen die goede doelen nastreven. Overigens was het uitlenen van geld een bevoegdheid die conform de statuten aan het bestuur was toegekend. Dit geldt zowel voor de Stichting DancaMundo als voor de Stichting. Het bestuur was tevens bevoegd tot verkrijging, verzwaring en vervreemding van registergoederen, tot borgstelling of tot zekerheidstelling voor de schulden van derden. Dergelijke handelingen zijn niet het doel van de Stichting. Toch kan een bestuur van de Stichting daar in redelijkheid toe besluiten. In het onderhavige geval was het van belang dat de bestuurder Engel niet geconfronteerd zou worden met een torenhoge boete waardoor hij in financiële nood zou komen en zich niet meer aan zijn taak kon wijden. Dat is een inschatting waarvan het de Stichting vrij staat om een dergelijke afweging te maken, mits daarmee de donateurs niet worden benadeeld. Daarvan is in het geheel geen sprake.

4.15. In dit geval heeft de Stichting haar bestuurder middels een lening uit de brand geholpen en deed zij gelijktijdig een verstandige korte termijnbelegging. Dit is vastgelegd in een leningsovereenkomst (productie 13) met de heer Engel, die meer dan afdoende zekerheid voor de terugbetaling biedt. Er was daarnaast nog een borgstellingsovereenkomst van [REDACTED] die normaliter de financiering aan de heer Engel verstrekt zou hebben, maar daartoe als gevolg van tijdelijke liquiditeitskrapte niet in staat was.

4.16. De lening was al ruimschoots voor de eerste opzegging terugbetaald. De terugstorting heeft plaatsgevonden op 30 december 2020 en is binnengekomen op de rekening bij ING en was dus voor hen kenbaar. Enig gewicht kan dus niet aan het verstrekken van de lening worden toegekend. Dat ING hier opnieuw mee aankomt is werkelijk een zwaktebod en verhuuld haar werkelijke bedoeling te weten dat zij niet met de Stichting wil contracteren omwille van de procedures die de Stichting voert tegen de Corona-maatregelen.

4.17. Dat niet duidelijk is dat of de donateurs hebben ingestemd met deze besteding van haar donatiegelden is een niet ter zake doende opmerking van ING. De donateurs wordt niet voor iedere transacties om goedkeuring gevraagd. Niet voor het verstrekken voor de lening en niet voor de financiering van de andere activiteiten van de Stichting. De Stichting ontwikkelt relatief veel en diverse activiteiten van de donaties die zij ontvangt. Dat de donateurs impliciet instemmen met de werkwijze van de Stichting blijkt uit het feit dat de donaties blijven binnenkomen.

Ad III - rekening Danca Mundo

4.18. De Stichting haalde terecht in het bezwaar aan dat niet aannemelijk is dat de bankrekening van het Rode Kruis wordt opgezegd als gevolg van de leningen die zij aan allerhande partijen heeft verstrekt.

4.19. In haar antwoord op het bezwaar verwijst ING naar haar verplichtingen uit hoofde van de WvFT en de Wft. ING verwijst naar artikel 3 lid 2 aanhef en onder d) van de WvFT. Zij doet dit aan de hand van de vraag van De Stichting Viruswaarheid waar haar belangstelling voor de verstrekte lening vandaan kwam.

4.20. Aan de hand van de bepalingen uit de WvFT en de Leidraad legt ING uit dat het haar plicht is om de achtergronden en het doel van de betreffende transacties te onderzoeken.

4.21. De Stichting erkent de op ING rustende verplichtingen uit hoofde van de WvFT en de Wft. Zij vindt het ook geen probleem indien haar transacties worden onderzocht in het kader van de op ING rustende verplichtingen uit hoofde van de WvFT en of de Wft.

- 4.22. Het kan echter niet zo zijn dat ING de verplichtingen uit hoofde van deze wetten aangrijpt om een relatie op te zeggen, ondanks dat er in het geheel geen reden is te twijfelen of een specifieke transactie wel WwFT-proof is of op enigerlei andere wijze een integriteitsrisico vormt. Met witwassen of het financieren van terrorisme heeft het verstrekken van de lening ten behoeve van het voldoen aan een verplichting tot betaling van een geldsom in het kader van de aankoop van een stuk grond weinig van doen. Het verstrekken van een lening is geen Integriteitsrisico.
- 4.23. ING wist alles wat zij van deze transactie behoorde te weten. Duidelijk was waar de beschikbare gelden vandaan kwamen, te weten van donaties van particulieren. Duidelijk was waar het geld naar toe was gegaan. Duidelijk was wat de grondslag van de betaling was, te weten de nakoming van de leenovereenkomst en duidelijk was wie de begunstigde was van die leningsovereenkomst, te weten de heer Engel.
- 4.24. Op geen enkele wijze kon hieruit het vermoeden ontstaan dat het zou gaan om witwassen of de financiering van terrorisme. Enig vermoeden dat Engel de donaties zou gebruiken voor privédoeleinden en daarmee een integriteitsrisico vormde was afgedicht, doordat er een lening was gesloten met een garantstelling door [REDACTED]
- 4.25. ING citeert artikel 3 lid 2 aanhef onder d) van de Wwft maar daaruit blijkt juist haar ongelijk in deze. De cliëntcontrole dient ertoe om de cliënt en de door de cliënt uitgevoerde transacties te controleren teneinde te verzekeren of de kennis die de bank heeft van de cliënt en diens risicoprofiel daar nog op aansluiten, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen.
- 4.26. De bron van de middelen is bekend. De transactie is bekend, de partijen en begunstigten zijn bekend. Alles in deze is bekend en niets in deze heeft met witwassen of terrorismebestrijding te maken.
- 4.27. ING is het er kennelijk niet mee eens dat de Stichting een lening heeft verstrekt aan diens bestuurder. Als ING daarover valt en ze zou consequent zijn dan zou ze de relaties van een groot deel van haar zakelijke klanten moeten opzeggen. Dat doet ING niet en de reden daarvan is ook aannemelijk. ING was waarschijnlijk niet van plan om voor de Stichting Viruswaarheid een bankrekening te faciliteren en zij wilde de rekening van DancaMundo opzeggen, omdat zij niet geassocieerd wil worden met de Stichting Viruswaarheid. Zij zijn het niet eens met de wijze waarop de Stichting Viruswaarheid opkomt voor haar ideologische doelstellingen.
- 4.28. In de reguliere media en op sociale media worden aanhangers van Viruswaarheid veelvuldig aangeduid als "wappies", "aluhodjes", "complotdenkers" etc. Aan Engel wordt verweten dat hij het gevaar van het Coronavirus te veel bagatelliseert en dat hij daarmee een gevaar vormt voor de volksgezondheid. Viruswaarheid heeft een relatief grote groep aanhangers, maar het aantal personen dat zich niet met het gedachtengoed van de Stichting Viruswaarheid kan verenigen, in die zin dat zij vragen stellen bij het nut en noodzaak van de Corona-maatregelen is

nog veel groter. Viruswaarheid slaagt erin veel aandacht te genereren in de media. Vaak ook ten onrechte omdat gedragingen of demonstraties aan haar worden gelleerd, terwijl dat in geheel niet het geval is. Wat daar verder van zij, de controverse die de Stichting kennelijk oproept, lijkt de reden te zijn dat geen bank met haar een zakelijke relatie wenst aan te knopen. Triodos Bank gaf dat bij haar afwijzing ook min of meer toe. De aanvraag tot overzetting van de rekening bij ING duurde ongebruikelijk lang, terwijl ook van de Rabobank, ABN AMRO Bank of SNS Bank niets te verwachten is. Bung doet alleen particulieren, de Volksbank is van oordeel dat er een regionaal aspect in de bedrijfsvoering moet zitten.

4.29. Dit legt dan ook een maatschappelijk probleem bloot. Banken proberen met gebruikmaking van de bepalingen uit de WvFT en de Wft af te komen van zakelijke klanten waarmee zij zich niet willen associëren. Dat kan zijn omdat zij menen dat het aan de criminaliteit is gelieerd. In de jurisprudentie is zichtbaar dat de bankrelaties met motorclubs, bordeelhouders, of coffeeshop-exploitanten (meermaals) gepoogd worden te beëindigen en daar komen nu kennelijk ideële Stichtingen en of Verenigingen bij, waarmee banken zich niet kunnen verenigen of niet willen verenigen. Het hebben van een betaalrekening is een nutsvoorziening. Bij de beoordeling van opzeggingen dient derhalve een strenge maatstaf voor de zwaarwegendheid te worden gehanteerd. Banken hebben door de wetgever een rol toebedeeld gekregen als Poortwachter. ING schiet daarin nu door en zij doet dat opzettelijk omdat zij niet met Viruswaarheid.nl wil worden geassocieerd.

4.30. In dat kader dient het volgende voor ogen gehouden te worden. De problemen die ING heeft geconstateerd, zijn allen opgelost. De donaties komen binnen op een rekening van een Stichting waarvoor ze zijn bedoeld. De lening, waarover vragen bestonden, is terugbetaald. De belangen van de donateurs zijn veilig, er is een meerhoofdig bestuur en voor de bank is volkomen duidelijk welke gelden worden ontvangen en hoe die worden uitgegeven, zodat er geen enkel risico is voor witwassen of voor terrorismefinanciering. Alle bezwaren zijn weg, maar ING beroept zich op een vertrouwensbreuk, terwijl gebleken is dat het wantrouwen niet terecht was.

Ad iv - uitleg van lening voor onroerend goed Fuerteventura

4.31. Er is op geen enkele wijze sprake van onrechtmatigheid. De Stichting was bevoegd tot het verstrekken van de lening aan haar bestuurder en haar bestuurder heeft de lening ook weer keurig terugbetaald. Dat het verstrekken van leningen niet conform de ideële doelstelling was betekend niet dat het verstrekken van de lening daarmee onrechtmatig is. Stichtingen nemen deel aan het economisch verkeer en het verstrekken van leningen maakt daar ook onderdeel van uit. Als met donaties daadwerkelijk een stuk grond zou zijn aangekocht door de heer Engel en Engel zich aldus zou hebben verrijkt ten koste van de donateurs dan zou dan mogelijk anders hebben gelegen.

- 4.32. Alhoewel de in de media die suggestie is geweekt, nadat ING met de media processtukken had gedeeld is dat niet wat er feitelijk is gebeurd. Er is een lening verstrekt aan de heer Engel ten behoeve van een op hem in privé rustende verplichting tot betaling van een deel van de koopsom van een al veel eerder gesloten koopovereenkomst en die lening is vervolgens na korte tijd weer terugbetaald. In het vermogen van de Stichting is geen enkele wijziging aangebracht. In plaats van een vordering op ING (in het kader van de bankrekening) verkreeg zij een vordering op haar bestuurder.
- 4.33. Herhaald wordt nogmaals dat Engel en alle andere vrijwilligers hun werk nu al ruim meer dan een jaar volledig onbezoldigd doen. Iedere suggestie dat er op enigerlei wijze verrijking plaatsvindt is volkomen misplaatst.
- 4.34. ING is van oordeel dat zij de leningsovereenkomst tussen Engel en de Stichting had dienen te ontvangen. Dat Engel de leningsovereenkomst niet heeft verstrekt is overigens geen onwil geweest. Hij had er geen enkel bezwaar tegen om de leningsovereenkomst te verstrekken. Engel heeft in zijn e-mail van 7 oktober 2020 bericht dat er sprake was van een fusie zodat alle belemmeringen waren opgelost. Hij vraagt dan om hem te bevestigen of het rekeningnummer inmiddels gekoppeld is aan de Stichting. Engel dacht dat daarmee de kous af was en heeft niet meer aan het verstrekken van de leningsovereenkomst gedacht. Niet uit onwil maar omdat hij verschrikkelijk druk was met van alles en nog wat, en zijn focus niet langer op de bancaire relatie was gericht. Om deze reden is volledigheidshalve de leningsovereenkomst als productie opgenomen.
- 4.35. ING heeft slechts één keer een rappel gestuurd waaruit bleek dat zij de schriftelijke leningsovereenkomst nog wilde ontvangen. Zij heeft vervolgens direct de bancaire relatie opgezegd. Indien het niet ontvangen van de leningsovereenkomst zo'n probleem was dan had ING wel nog een rappel gestuurd. De reden voor opzegging van de bancaire relatie was er echter primair in gelegen dat zij eigenlijk niet met de Stichting had willen contracteren, maar dat door de fusie er toch een rekening aan de Stichting was toegekend.
- 4.36. ING wist echter al wie de leningnemer was, ING wist al wie de leninggever was, ING wist al waarom het geld geleend was, ING wist al hoeveel geld er geleend was, ING wist al dat dit geld van donaties afkomstig was. Een leningsovereenkomst is in principe vormvrij. Engel zou de leningsovereenkomst ook mondeling met de Stichting hebben kunnen sluiten. Dan zou hij niet in staat zijn geweest om daaromtrent iets aan ING te laten zien.
- 4.37. Engel is er van overtuigd dat ook als hij de leningsovereenkomst wel zou hebben verstrekt dat de relatie zou zijn opgezegd. In deze procedure overlegt hij deze wel al is de relevantie ervan gering.

Ad v – beantwoording door ING gestelde vragen

- 4.38. ING stelt dat de door haar gestelde vragen onvoldoende zijn beantwoord. ING doelt hier op de eerder door haar gestelde vragen die uiteindelijk aanleiding waren om de eerste keer tot opzegging van de bankrelatie over te gaan. ING heeft uitdrukkelijk geen nieuwe vragen meer gesteld nadat er door de Voorzieningenrechter vonnis was gewezen. De vragen zijn steeds door Endgel beantwoord. Dat kwam in het eerste Kort Geding ook al aan de orde. ING erkende dat ook maar stelde toen dat de antwoorden niet genoeg waren onderbouwd, met name omdat de leningsovereenkomst niet aan haar was verstrekt. Die heeft zij inmiddels in haar bezit omdat deze als productie bij de dagvaarding van het eerste Kort Geding was gevoegd.
- 4.39. Er is werkelijk geen enkele vraag waarop geen antwoord is gekregen. De situatie bij de Stichting is volledig transparant en inzichtelijk. Enig gevaar voor situaties zoals bedoelt in de Wft en de WwFT spelen niet. De donaties zijn afkomstig van particulieren en zijn steeds giraal. De uitgaven houden steeds verband met de gevoerde procedures en georganiseerde activiteiten, behoudens dus de verstrekte lening die al lang en breed is terugbetaald.

Ad vi – opzegging ING wegens fusie

- 4.40. Vervolgens verwijt ING het aan de Stichting Viruswaarheid en de heer Engel dat de fusie en de daarbij doorgevoerde statutenwijziging de verstrekking van de lening niet rechtvaardigt. Dit is geen extra argument. Het betreft nog steeds hetzelfde verwijt, namelijk dat de Stichting aan Engel geen overbruggingskrediet had mogen verstrekken. Het verstrekken van de lening was nooit ongerechtvaardigd. Er was niets mis mee en zeker niet iets mis mee in het kader van de WwFT of de Wft. De mogelijkheid bestond dat door een dergelijke constructie de belangen van de donateurs konden worden geschaad, omdat het geld niet wordt gedoneerd voor de persoonlijke belangen van de heer Engel. Het is echter zo dat de Stichting een vorderingsrecht verkreeg, welke ook weer is voldaan, waardoor daar geen sprake van is. Alleen leningen die niet kunnen worden terugbetaald zijn schadelijk, van deze lening was steeds duidelijk dat deze steeds kon worden terugbetaald. Het was een overbruggingskrediet. Dit verwijt is door ING in een extra bulletpoint gezet om de opzegging extra cachet te geven, maar betreft geen op zichzelf staand verwijt.
- 4.41. Niet geheel duidelijk is of ING de fusie op zichzelf ook als opzeggingsgrond wilde aanvoeren. Dat lijkt niet uit de brief van 27 november 2020 te volgen. In de brief van 12 januari 2021 stelt ING echter dat de wijziging van de statuten en de tenaamstelling van de Stichting DancaMundo naar de Stichting Viruswaarheid (dat moet zijn de Stichting Viruswaarheid.nl) ertoe geleid heeft dat zij haar cliëntenonderzoek naar de Stichting DancaMundo niet volledig heeft kunnen verrichten alsmede dat zij daardoor is geconfronteerd met een geheel ander type client en dat zulks voor haar niet acceptabel is. Vervolgens stelt ING dat de fusie – nadat gebleken was dat de oude

Stichting Viruswaarheid vermoedelijk niet zou worden geaccepteerd als klant – duidt op oneigenlijk gebruik van de zakelijke rekening.

- 4.42. Voor het geval ING hiermee bedoeld heeft te stellen dat zij de fusie zonder haar voorafgaande toestemming als grond ziet van de opzegging geldt het volgende. Vooraleerst wordt vastgesteld dat ING erkent dat zij de oude Stichting Viruswaarheid niet als klant zou hebben geaccepteerd. Niet juist is dat Engel dat vermoeden al had en toen maar is een fusie heeft toegepast. Uit de communicatie blijkt juist dat Engel denkt dat het allemaal wel goed komt, maar dat hij het lang vindt duren en dat hij haast heeft. De fusie was ingegeven vanuit de wens om de problematische situatie recht te trekken en daardoor ook eventuele belemmeringen bij ING weg te halen. De Stichting gebruikte die rekening al, maar de rekening had een onjuiste tenaamstelling.
- 4.43. Nergens uit de contractuele voorwaarden of de bankvoorwaarden blijkt uit dat Engel als bestuurder van de Stichtingen toestemming van de bank nodig had voor de fusie van de Stichtingen. Met de fusie op zich is ook niets mis. Het zorgt er juist voor dat het oneigenlijk gebruik van de rekening van DancaMundo wordt hersteld.
- 4.44. ING startte een klantonderzoek naar Engel, diens eenmanszaak en de Stichtingen waarvan hij bestuurder was, wetende dat de Stichting Viruswaarheid al een paar maal had verzocht om overzetting van de rekening. De Stichting was toen al twee maanden aan het wachten op een bankrekening. Gezien de aard van de activiteiten van de Stichting Viruswaarheid mag van de bank verwacht worden dat zij begreep dat de Stichting een bankrekening wilde om de donaties te kunnen ontvangen.
- 4.45. ING is in het kader van dat onderzoek vragen gaan stellen aan de Stichting omtrent het gebruik van de rekening van de Stichting DancaMundo. ING maakte zelf een probleem van dat gebruik en ING was niet voornemens mee te werken aan een oplossing voor dat probleem, althans zeker niet op de korte termijn. Dan kan zij het niet aan de Stichting verwijten dat zij zelf is gaan nadenken over een oplossing van dat probleem. Engel heeft dat op creatieve wijze gedaan, maar met de intentie om een, ook door ING als onwenselijk bestemd probleem recht te trekken.
- 4.46. ING erkent dat zij de oude Stichting viruswaarheid niet als klant zou accepteren. Zou de fusie niet hebben plaatsgevonden dan zou de onwenselijke situatie dus hebben voortgeduurd. Vanuit die visie bezien is het niet aan de Stichting of Engel te verwijten dat hij op zoek ging naar een oplossing en dat vond in een fusie van de stichtingen.

Ad vii – opzegging ING wegens vertrouwen verlies in integriteit

- 4.47. Tenslotte voerde ING aan dat het vertrouwen in de integriteit is verloren. Dat kan onmogelijk het gevolg zijn van het tijdelijk gebruik van de rekening van de Stichting DancaMundo, want dat werd rechtgetrokken door de aanvraag tot overheveling van de rekening. Bovendien is het

begrijpelijk dat de Stichting naar een oplossing heeft gezocht voor het probleem dat zij had, te weten het niet hebben van een bankrekening. Iets gelijksoortigs speelde bij de twee coffeeshophouders die hun privérekening gebruikte voor de zakelijke transacties. Daarvan oordeelde u rechtbank eerder dat zulks geen grond kon zijn om een rekening niet te verstrekken. Dat kan tevens niet het gevolg zijn van het verstrekken van de lening, want dat is een bevoegdheid van de Stichting waar ING verder geen rol in heeft. Bovendien is de lening terugbetaald en zou deze discussie niet meer hoeven spelen. Het verlies van vertrouwen in de integriteit kan evenmin het gevolg van het niet verstrekken van de leningsovereenkomst zijn, want als dat het geval was zou ING daarover wel een rappel hebben gestuurd in reactie op de e-mail van Engel van 7 oktober 2020. De schriftelijke overeenkomst diende immers enkel ter controle of Engel de aan hem gestelde vragen naar waarheid had beantwoord. Als er geen schriftelijke overeenkomst was geweest doch enkel een mondelinge dan zou er geen overeenkomst verstrekt hebben kunnen worden en zou ING de relatie hebben opgezegd, omdat de afspraken niet goed genoeg waren vastgelegd, zodat de belangen van de donateurs niet afdoende gewaarborgd waren of iets dergelijks. Wat Engel ook gedaan had, er zou altijd een opzegging zijn gevolgd. De opzegging is immers het gevolg van de fusie waar ING van baalde, omdat zij niet voornemens was om met de Stichting Viruswaarheid te contracteren.

Toetsing ex tunc of ex nunc

- 4.48. Door de Voorzieningenrechter is geoordeeld in r.o. 4.7 dat het niet ter zake doet dat de lening korte tijd later was terugbetaald of dat de leningsovereenkomst ten behoeve van het eerste kort geding alsnog werd verstrekt omdat het bij de beoordeling aangaande de opzegging moet worden aan de hand van de omstandigheden ten tijde van de opzegging.
- 4.49. Dat oordeel ziet over het hoofd dat er twee opzeggingsbrieven zijn verzonden. De tweede opzeggingsbrief vond plaats nadat alle hindernissen die het volgens ING onmogelijk maakten om een klantonderzoek uit te voeren (niet verstrekken leningsovereenkomst) reeds waren weggenomen. Ten tijde van de tweede opzegging had ING geen enkele reden om op te zeggen. Zij greep dan ook terug op de eerdere opzeggingsgronden. Zij vond het wel nodig een tweede opzeggingsbrief te sturen. Daaruit volgt dat de eerste opzeggingsbrief niet langer opgeld deed. De Voorzieningenrechter toetste derhalve onterecht de eerste opzegging en niet de tweede.
- 4.50. Daarnaast geldt dat de toenmalige bezwaren die leidde tot de opzegging hangende het proces van 4 maanden en hangende deze bodemprocedure hun relevantie volledig hebben verloren. Uitgangspunt is immers dat er geen overtredingen plaatsvinden in het kader van de Wvft en de Wft en daarvan is geen sprake. Daarmee is het belang van ING om zich nog steeds op die oude opzeggingsgronden te beroepen komen te vervallen en zulks dient mede te worden meegewogen bij de beoordeling van de vraag of die opzegging strijdig is met de redelijkheid en billijkheid.

Verplichtingen ING uit hoofde van de Wwft en de Wft.

Wwft

- 4.51. Banken zijn op grond van de Wet financieel toezicht verplicht tot een integere bedrijfsvoering. De maatregelen die een bank neemt om betrokkenheid bij witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen, maken daarvan deel uit. In dat kader dienen banken zich te houden aan verplichtingen neergelegd in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). De verplichtingen uit de Wwft zijn uitgewerkt in diverse (niet bindende) Leidraden van toezichthouders waarmee wordt beoogd een handreiking te bieden voor de uitleg en toepassing van de wettelijke verplichtingen. De Nederlandsche Bank, de aangewezen toezichthouder van de Wwft voor wat betreft banken, heeft de 'Leidraad Wwft en Sw' (hierna: de Leidraad) opgesteld.
- 4.52. De Leidraad Wwft en Sw bevat de instructies en richtsnoeren die financiële instellingen dienen te hanteren bij de uitvoering van hun compliance verplichtingen. Met de Leidraad Wwft en Sw concretiseert DNB de eisen en criteria die gelden op grond van de Wwft en Sw 1977. Alleen de integriteitsrisico's die samenhangen met witwassen en terrorismefinanciering vallen onder de reikwijdte van de beheersingsmaatregelen die in de Leidraad vermeld worden.
- 4.53. Artikel 3 lid 1 Wwft verplicht banken (voorafgaand aan de dienstverlening) cliëntenonderzoek te verrichten als onderdeel van een integere bedrijfsvoering en het beheersen van specifieke integriteitsrisico's. De reikwijdte hiervan is dus beperkt tot integriteitsrisico's aangaande witwassen en terrorismebestrijding. Al naar gelang de cliënt, het product, de dienst, de transactie, het leveringskanaal, het land of de geografie bestaat er een verhoogd risico op witwassen en financiering van terrorisme (vgl. 3.3 en 3.4 van de Leidraad). De bank heeft een eigen taak bij het bepalen van het risico op witwassen of financiering van terrorisme en daarmee ook bij het op dat risico af te stemmen cliëntenonderzoek en integriteits- en acceptatiebeleid (vgl. artikel 3 lid 8 Wwft).
- 4.54. In het cliëntenonderzoek zal de bank de identiteit van de (potentiële) cliënt moeten verifiëren, het doel en de beoogde aard van de voorgenomen zakelijke relatie moeten vaststellen en de risico's van de zakelijke relatie in beeld moeten brengen (artikel 3 lid 2 Wwft). In dat verband zal de potentiële cliënt de instelling onder andere voldoende inzicht moeten geven in (de herkomst van) de middelen die bij de zakelijke relatie worden gebruikt en zijn geldstromen; indien hij daaraan niet (volledig) voldoet, kan de bank het cliëntenonderzoek niet (volledig) verrichten. In een dergelijk geval, of indien het cliëntenonderzoek een negatief resultaat heeft, volgt uit artikel 5 lid 1 Wwft dat het de instelling verboden is een zakelijke relatie met de potentiële cliënt aan te gaan. Dit betekent dat de bank het aangaan van de zakelijke relatie met die cliënt moet weigeren, omdat zij anders een onacceptabel hoog risico loopt om gebruikt te worden voor witwassen of het financieren van terrorisme (zie het laatste punt op p. 23 van de Leidraad).

4.55. Het cliëntenonderzoek zoals dat in het kader van de WwFT wordt uitgevoerd beperkt zich dus tot integriteitsrisico's ten aanzien van witwassen en terrorisme financiering

Wft

4.56. In de artikelen 3:10 Wft-3:17c Wft is geregeld wat verstaan dient te worden onder een *integere* bedrijfsvoering. Deze omvat minstens: het tegengaan van belangenverstrengeling, het tegengaan van strafbare feiten gepleegd door de financiële instelling en/of haar medewerkers, het tegengaan dat cliënten het vertrouwen in de financiële onderneming of de financiële markten schaden en (ruim geformuleerd) dat wordt tegengegaan dat ander handelen door financiële ondernemingen en haar medewerkers worden verricht die op dusdanige wijze ingaan op hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt, waardoor het vertrouwen in de onderneming of de financiële markten ernstig kan worden geschaad. Het voorkomen dat criminelen hun onwettige opbrengsten witwassen via de producten en diensten van financiële instellingen valt integraal onder de reikwijdte van de artikelen 3:10-3:17c Wft.

4.57. In artikel 11 lid 1 besluit prudentiële regel Wft wordt nader gespecificeerd welke belangenverstrengeling in de Wft wordt beoogd. Het gaat daar steeds om belangenverstrengeling van de financiële instelling zelf en niet van haar cliënten.

4.58. Uit artikel 3:10 jo 3:17 Wft en de daarop gebaseerde regelgeving (onder meer uit artikel 10 Besluit prudentiële regels Wft en artikel 29 Bgfo (Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft)) blijkt dat de bank verplicht is om procedures en maatregelen vast te stellen ter uitvoering van het in die artikelen bedoelde integriteitsbeleid.

4.59. Op grond van bovenstaande kan geconcludeerd worden dat ING verplicht is om een cliëntonderzoek te doen en dat zij daarbij ook specifieke transacties mag onderzoeken.

4.60. De controle dient dan ter voorkoming van het medeplegen van strafbare feiten, het tegengaan van belangenverstrengeling en het voorkomen van handelen dat het vertrouwen in de financiële instelling kan schaden.

4.61. Enkel op basis van dat laatste aspect is het begrijpelijk dat ING navraag doet naar de betreffende transactie. Indien mensen donaties doen aan een Stichting die ten doel heeft om het behoud van de democratische rechtsstaat te bevorderen en die Stichting besluit die gelden niet aan te wenden ter verwezenlijking van dat doel, maar om in plaats daarvan de gelden voor het persoonlijk gebruik van de bestuurder aan te wenden dan zou dat het vertrouwen in de financiële instelling die daaraan meewerkt kunnen schaden.

- 4.62. Maar dat geldt niet voor het verstrekken van een overbruggingskrediet. Het verstrekken van een overbruggingskrediet geeft de Stichting immers een vorderingsrecht, waardoor er geen verarming van de Stichting plaatsvindt. Enkel haar liquiditeitspositie is tijdelijk krappere. Na terugbetaling van de gelden kunnen deze weer worden besteed aan de te voeren rechtszaken tegen de Staat en andere partijen waarvan de Stichting meent dat hun toenemende machtspositie een gevaar oplevert voor de democratische rechtsstaat (zoals bijvoorbeeld Big Tech-bedrijven, die op grote schaal censuur plegen).
- 4.63. De uitkomsten van het cliëntenonderzoek hebben aangetoond dat er geen enkel risico is voor witwassen of terrorismefinanciering. Op grond van het cliëntenonderzoek uit hoofde van de WvFT kon daarmee worden vastgesteld dat er geen integriteitsrisico bestond. Datzelfde geldt uiteraard ook voor het bredere Wft cliëntenonderzoek. Daarnaast geldt dienaangaande dat er geen strafbare feiten zijn, dat er geen sprake is van enige belangenverstrengeling en dat het verstrekken van een lening het vertrouwen in de financiële instelling niet in gevaar brengt.

Bespreking van de behandeling op bezwaar d.d. 12 januari 2021

- 4.64. In haar bezwaar tegen de opzegging van de bankrelatie door ING had de Stichting Viruswaarheid aangevoerd dat zij om haar activiteiten te kunnen voortzetten ervoor heeft gekozen om beide Stichtingen te laten fuseren.
- 4.65. In reactie hierop schrijft ING in haar brief van 12 januari 2021 dat zij in augustus 2020 onderzoek is gaan doen naar D.A. Dance Studio en de Stichting DancaMundo. Dat onderzoek vond volgens ING plaats op grond van de verplichtingen welke voor haar voortvloeien uit de Wft en WvFT.
- 4.66. Aanleiding tot het doen van dit onderzoek waren volgens ING onder andere berichten uit de media. ING verzuimt erbij te vermelden welke berichten uit de media dit dan zijn geweest en waarom deze aanleiding gaven tot een onderzoek op grond van de Wft en de WvFT.
- 4.67. De Stichting zet vraagtekens bij de door ING opgegeven reden om een onderzoek te verrichten. In de media zijn immers geen berichten verschenen waaruit kon worden opgemaakt dat de Stichting problemen zou kunnen opleveren in het kader van de Wft en WvFT. Wel zal het ING in augustus 2020 duidelijk zijn geworden dat de Stichting veel aanhangers had, dat zij met haar activiteiten veel media-aandacht genereerde en dat zij daarbij uitgesproken kritiek had op de overheidsmaatregelen ten aanzien van het Coronabeleid. Net als dat de Triodosbank het "hoe" een probleem vond, hetwelk er toe leidde dat de Triodosbank niet bereid was een rekening te verstrekken, wenste ING niet geassocieerd te worden met deze Stichting en de heer Engel (hij maakt dat op dagelijkse basis mee) en was dat hoogstwaarschijnlijk de voornaamste reden om een onderzoek in te stellen.

- 4.68. Indien het cliëntonderzoek niet gedaan wordt ter controle van de verplichtingen voortvloeiende uit de WwFT evenals de Wft is sprake van misbruik van recht door de financiële instelling.
- 4.69. Uit dat onderzoek blijkt dan dat er een bedrag van €50.000,- is betaald door de Stichting ten behoeve van de aankoop van een stuk grond. ING stelt vervolgens dat het niet verstrekken van de achterliggende leningsovereenkomst een integriteitsrisico oplevert in de zin van artikel 8 WwFT. Er zou dus een verhoogd risico op witwassen of terrorismebestrijding zijn.
- 4.70. Dat is volstrekt onjuist. Het was ING immers duidelijk dat het geld afkomstig was van donaties, van sympathisanten. ING heeft ook geen enkele vraag gesteld naar de herkomst van de gelden. Enig vermoeden naar witwassen of terrorisme was er niet en zou ook nergens op zijn gebaseerd.
- 4.71. ING stelde alleen vragen naar de betaling van het geld. Zij was kennelijk bezorgd of het geld wel werd uitgegeven aan een doel dat overeenstemde met de bedrijfsvoering. Dat levert echter geen risico op in de zin van artikel 8 WwFT. Het brengt hooguit schade toe aan het vertrouwen in ING indien zij aan een dergelijke constructie haar medewerking verleent, maar daar was het ING duidelijk niet om te doen. Zij heeft dat nergens in de communicatie genoemd.
- 4.72. Zij kan dat ook niet achteraf nog als grondslag toevoegen voor de beëindiging van de relatie, aangezien de lening al weer is terugbetaald en eventuele onduidelijkheden daarover dus al zijn weggenomen.
- 4.73. ING verwijt het de Stichting Viruswaarheid dat op haar verzoek om toezending van de leningsovereenkomst niet is gereageerd. Maar als dat echt zo belangrijk was geweest dan had zij nog wel een rappel gestuurd. Zij heeft de overeenkomst een keer gevraagd en toen een antwoord ontvangen waaruit haar duidelijk moet zijn geworden dat Engel in ieder geval niet begreep wat het belang voor ING van de leningsovereenkomst was. Engel schrijft immers dat alle belemmeringen volgens hem zijn weggenomen. Het had daar op de weg van ING gelegen om dan te berichten dat zij als gevolg van het ontbreken van de toezending van de schriftelijke leningsovereenkomst haar cliëntenonderzoek niet zou kunnen uitvoeren en dat zij echt nog steeds deze leningsovereenkomst wenste te ontvangen.
- 4.74. De advocaat van de Stichting Viruswaarheid heeft een aantal jaar geleden een zaak behandeld waarin ING vermoedde dat iemand had gefraudeerd bij de aanvraag van een hypothecaire lening door onjuiste valse inkomensspecificaties te verstrekken. ING heeft gedurende een periode van vele maanden en wellicht zelfs jaren (ik heb het niet exact nagezocht) steeds opnieuw gevraagd om verstrekking van verifieerbare bescheiden waaruit de echtheid van de salarisspecificaties bleken. Pas na vele herinneringen was ING overgegaan tot het opzeggen van de bancaire relatie. In de Viruswaarheid casus kwam het uitblijven van de leningsovereenkomst ING gewoon goed uit.

- 4.75. De voorzieningenrechter oordeelde in het tweede vonnis van 07 oktober 2021 dat het uitblijven van het toezenden van de leningsovereenkomst integriteitsvragen opriep en dat het in het kader van haar klantonderzoek willen ontvangen van de onderliggende lening logisch en begrijpelijk was.
- 4.76. Dat er vragen rezen over die transactie mag dan logisch zijn, maar die vragen waren beantwoord. Uit het antwoord bleek dat het met enige overtreding van de Wwft of de Wft niets te maken had. Engel had zichzelf als bestuurder een tijdelijk overbruggingskrediet verstrekt. Daarvoor was hij eerst nog naar de ING gegaan maar die had hem dat overbruggingskrediet geweigerd. Er is geen enkele verplichting voor Engel om die afspraken schriftelijk vast te leggen. Indien er geen leningsovereenkomst was geweest dan was de situatie dus niet anders geweest.
- 4.77. Als dan later blijkt dat er geen enkele overtreding van de Wwft of de Wft anderszins is dan had ING de opzegging weer kunnen en moeten intrekken mede gezien de op haar rustende zorgplicht.
- 4.78. Voor de dossiervorming van een procedure tegen ING was het beter geweest indien de leningsovereenkomst wel aan ING was verstrekt. De Stichting is er echter voor de volle 100% van overtuigd dat zulks in het oordeel van ING geen enkel verschil zou hebben gemaakt. Zij ging de relatie als gevolg van de fusie sowieso beëindigen, niet omdat zij vindt dat er een risico is op witwassen of terrorismefinanciering, maar omdat zij niet de bank wil zijn van de Stichting Viruswaarheid en de heer Engel als gevolg van diens strijd ten behoeve van het behoud van de democratische rechtsstaat. Of anders geformuleerd: ING wil niet de bank zijn van de voorman van de 'wappies', 'aluhoedjes' en 'complotdenkers'.
- 4.79. ING stelt daarover nu dat zij haar cliëntenonderzoek niet kon afronden en dat daardoor artikel 5 WwFT haar verplicht de bankrelatie te beëindigen.
- 4.80. Dat is niet juist. Vooropgesteld moet worden dat artikel 5 WwFT niet verplicht tot het beëindigen van een bankrelatie, indien een cliëntenonderzoek niet kan worden afgerond. Artikel 5 WwFT verbiedt het om een zakelijke relatie aan te gaan met of een transactie uit te voeren voor een cliënt zonder dat er een onderzoek is verricht. In dit geval was er al een zakelijke relatie en was er ook al een onderzoek verricht. Bovendien was de transactie ook al verricht.
- 4.81. Uit dat laatste blijkt ook waar de crux zit. Het cliëntenonderzoek waarnaar in artikel 5 WwFT wordt verwezen betreft het cliëntenonderzoek in het kader van de WwFT. Dat onderzoek was al afgerond of behoren te zijn. Het toezenden van de leningsovereenkomst of niet zou daar geen verschil in hebben gemaakt. De herkomst van de gelden was bekend, de uitgave was bekend, de begunstigde was bekend, de leningnemer en de leninggever was bekend. Alles was bekend en vormt op geen enkele manier een gevaar voor witwassen of terrorismefinanciering.

- 4.82. ING kan hooguit betogen dat het cliëntenonderzoek in het kader van de Wft nog niet was afgerond, omdat zij de juistheid van de stellingen dat er een schriftelijke leningsovereenkomst bestond nog niet had kunnen controleren waardoor mogelijk schade zou kunnen ontstaan aan het vertrouwen in haar als financiële instelling doordat zij zich zonder nader bewijs had laten afschepen (al kun je ook daar grote vraagtekens bij zetten). In dat geval zou artikel 5 WvFT uiteraard niet van toepassing zijn. Geen enkele wettelijke bepaling gebiedt ING om de zakelijke relatie te beëindigen.
- 4.83. Maar iets dergelijks heeft ING, het zij herhaald, ook nooit aangevoerd. Het ging ING er kennelijk om dat zij het onderzoek in het kader van de WvFT niet kon uitvoeren. Zij heeft het niet gehad over het geschade vertrouwen in haar als financiële instelling. Daarmee wordt ook direct duidelijk dat ING de WvFT van stal gehaald heeft voor een ander doel dan dat deze is bedoeld. ING misbruikt haar verplichtingen op grond van die wet om van door haar ongewenste cliënten af te komen. Maar dat is in strijd met de op haar rustende zorgplicht. Toegang tot het financieel systeem is immers onontbeerlijk. De Stichting Viruswaarheid doet liever ook geen zaken met ING, maar zij heeft een bankrekening nodig om deel te nemen aan financieel verkeer, niet in de laatste plaats om de griffierechten aan de verschillende rechtbanken, gerechtshoven en de Hoge Raad te kunnen voldoen.
- 4.84. ING doet een beroep op de informatieplicht en medewerkingsplicht uit de ABV, waarin staat dat de cliënt moet meewerken om de bank in staat te stellen aan haar wettelijke verplichtingen te voldoen. Zij verwijst daarbij naar artikel 3 van de ABV waarin staat opgenomen dat de cliënt ter voorkoming van misbruik van de rekening gehouden is te informeren over doelstellingen en activiteiten, de herkomst van gelden en de reden waarom een product wordt aangevraagd. Aan die verplichtingen heeft de Stichting volledig voldaan. Zij heeft al die informatie verstrekt.
- 4.85. ING onderstreept dat de bepaling uit de ABV dat zij in de gelegenheid gesteld moet worden om de verkregen informatie te controleren, maar zij koppelt dat kennelijk aan artikel 5 WvFT, terwijl zij de informatie dus niet kon vragen in het kader van de WvFT.
- 4.86. ING stelt ook dat een overtreding van de ABV informatieplicht een toerekenbare tekortkoming oplevert die haar in staat stelt de relatie te beëindigen ex. artikel 35 van de ABV. Maar voor zover het niet opsturen van de schriftelijke leningsovereenkomst al als een tekortkoming kwalificeert dan geldt dat die dusdanig gering is dat een opzegging enkel op die grond in strijd is met de bancaire zorgplicht aangezien daarmee de Stichting de mogelijkheid om deel te nemen aan het financieel systeem wordt ontnomen.
- 4.87. Op pagina 5 van 7 van de beslissing op het bezwaar bespreekt ING vervolgens de weerlegging van de argumenten van ING door de Stichting. De Stichting heeft aangevoerd dat het uitlenen van geld, onder de voorwaarde dat de terugbetaling in een geval van een valutacrisis plaats zal vinden tegen de reële waarde waarvoor [REDACTED] zich garant heeft gesteld,

valt te kwalificeren als strategisch beheer van donorgelden. ING reageert daarop door aan te geven dat daarmee niet duidelijk is op welke manier het verstrekken van een overbruggingskrediet bijdraagt aan de doelstelling van de Stichting en dat evenmin is gebleken van kennis en/of toestemming van de donoren.

- 4.88. Daarmee wordt direct duidelijk dat het verstrekken van het overbruggingskrediet aan Engel van donorgelden 'an sich' de reden is om de relatie op te zeggen en niet de onmogelijkheid om te controleren of er wel of niet sprake is van een leningsovereenkomst doordat deze niet aan haar is verstrekt. Met andere woorden: nu ING aangeeft dat zij vindt dat de lening niet aansluit bij het doel van de Stichting en dat daar toestemming van de donoren voor had moeten zijn, geeft zij daarmee gelijktijdig aan dat het verstrekken van de leningsovereenkomst geen verschil had uitgemaakt in haar oordeel dat de relatie zou worden beëindigd. Daarmee wordt de schending van de informatieplicht door de Stichting een gelegenheidsargument van ING. Zij is het niet eens met de lening en dat is haar werkelijke opzeggingsgrond.
- 4.89. Dit wordt nog duidelijker ten aanzien van de opmerking van ING over de garantstelling van [REDACTED]. Daarover stelt ING dat de door de Stichting ingenomen stelling dat [REDACTED] over een substantieel eigen vermogen beschikt strijdig lijkt met de stelling dat de financiering niet tijdig is vrijgekomen. Daar doet ING of zij het onderscheid tussen liquiditeiten enerzijds en eigen vermogen anderzijds niet kent. Het is mogelijk een groot eigen vermogen te hebben, hetwelk bijvoorbeeld bestaat uit vastgoed, en gelijktijdig niet over liquiditeiten te beschikken. Dat zou ING niet uitgelegd behoeven te worden. Dat soort beoordelingen behoren tot haar core business.
- 4.90. Ook in het navolgende herhaalt ING steeds dat het niet kunnen uitvoeren van het cliëntenonderzoek in het kader van de WvFT reden is om de bancaire relatie te beëindigen waarmee dus duidelijk wordt dat het haar niet ging om het voorkomen van wantrouwen in haar als financiële instelling doordat zij meewerkt aan een transactie waardoor de donateurs worden gedupeerd.
- 4.91. De donateurs zijn ook geenszins gedupeerd aangezien het een lening betrof en die lening is terugbetaald.

Fusie van de Stichtingen

- 4.92. ING schrijft in de brief van 12 januari 2021 dat zij door de fusie van beide stichtingen niet in staat is geweest haar cliëntenonderzoek naar de Stichting DancaMundo af te ronden en dat zij zonder voorafgaande kennisgeving is geconfronteerd met een geheel ander type client. Dat acht zij onacceptabel.

- 4.93. Dat ING door de fusie niet in staat was haar onderzoek naar de Stichting DancaMundo af te ronden, is niet juist. Zij kon dat onderzoek volledig afronden en dat heeft zij ook gedaan. Wel is het zo dat de kritiek, die er kennelijk bestond bij ING op het ter beschikking stellen van de rekening van DancaMundo, voor de donaties aan de Stichting Viruswaarheid niet meer ter zake deed. Door de fusie werd immers een door ING zelf als onwenselijk bestempelde situatie recht getrokken. Dat kan dus moeilijk als onacceptabel worden gekwalificeerd.
- 4.94. Ook is het niet zo dat ING daardoor met een totaal ander type cliënt werd gekwalificeerd. Beiden betreffen ideële stichtingen zonder winstoogmerk met de heer Engel als bestuurder en initiatiefnemer. Beiden zouden enkel kunnen functioneren door donaties/bijdragen van particulieren. In de zin van de op ING rustende verplichtingen uit hoofde van de WvFT en Wft verandert er helemaal niets.
- 4.95. Wel kan aan ING worden toegegeven dat de ideële doelstelling verschilt. Eerst ging het om het organiseren van dansreizen en vervolgens om het strijden van het behoud van de democratische rechtsstaat.
- 4.96. Hier wordt duidelijk waar het in dit dossier werkelijk om gaat. Of een Stichting nu culturele uitwisseling op het gebied van dans nastreeft of strijdt voor het behoud van de democratische rechtsstaat zou voor een financiële instelling als ING niet uit moeten maken. Beide zijn ideële doelstellingen waar iemand normaliter weinig bezwaren tegen kan hebben.
- 4.97. Maar ING was, net als Triodos Bank, en de andere financiële instellingen zoals ABNAMRO, SNS, en Rabobank, helemaal niet van plan om aan de Stichting Viruswaarheid een rekening te verstrekken. Zij wil niet met de Stichting Viruswaarheid en de heer Engel worden geassocieerd omdat zij het kennelijk niet eens is met de wijze waarop de Stichting strijdt voor het behoud van de democratische rechtsstaat. Triodos Bank omschreef dat door te wijzen op confrontaties, maar waar zij verder in het geheel niets over wilde zeggen, zodat niet duidelijk is waarop werd gedoeld.
- 4.98. Aan de fusie was niets verkeers. Er bestaat ook geen enkele verplichting voor Engel of één van de Stichtingen om de bank van te voren te informeren over de voorgenomen fusie. De fusie kan een reden zijn voor de bank om een nieuw cliëntenonderzoek te doen.
- 4.99. Als ING dat had gedaan dan had zij bemerkt dat al haar initiële bezwaren niet langer bestonden. Er was geen oneigenlijk gebruik van de rekening, er was geen integriteitsrisico. De lening was terugbetaald en er zijn in het geheel geen ongeoorloofde overboekingen. Overigens heeft de Stichting een aanvraag gedaan om de kwalificatie ANBI Instelling te mogen voeren.

4.100. Maar ING wil wel met Engel contracteren als hij zich richt op dansen en dansreizen, maar niet indien hij strijdt voor het behoud van de democratische rechtsstaat. Dat eerste heeft geen politieke lading en dat laatste wel. Dat laatste is immers een zeer beladen onderwerp en ING wil niet geassocieerd worden met de standpunten van Engel in dat kader.

Opzegging in strijd met redelijkheid en billijkheid

4.101. Op grond van het bovenstaande geldt dat de opzegging van de bancaire relatie en daarmee het blokkeren van de rekening door ING in strijd is met de op haar rustende zorgplicht. Om die reden zal worden gevorderd dat het ING wordt verplicht om de bankrelatie te continueren en de Stichting in staat te stellen de bankrekening te gebruiken.

5. Vordering

5.1. Op grond van het voorgaande zal de Stichting een verklaring voor recht vorderen dat de opzegging door ING onrechtmatig is en zij om die reden de bancaire relatie met de Stichting moet voortzetten.

6. Nakosten

6.1. De Stichting vordert bij de kosten van de procedure (deels onder voorwaarde als bedoeld in artikel 3:296 lid 2 BW) tevens de volgens het liquidatietarief rechtbanken en gerechtshoven verschuldigde nakosten (€ 163,00 zonder en € 248,00 met betekening), respectievelijk € 255,00 en € 340,00 voor zover gedaagde tevens een reconventionele vordering mocht instellen, te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf veertien (14) dagen na het te dezen te wijzen vonnis.

7. Bevoegdheid van de rechtbank

7.1. Aangezien ING gevestigd is te Amsterdam, is de Rechtbank Amsterdam, locatie Amsterdam, op grond van artikel 99 Rv, de relatief bevoegde rechter om van de onderhavige vordering kennis te nemen.

7.2. De vordering behoort gelet op haar omvang tot de absolute competentie van de rechtbank, sector civiel.

8. Eis

Eiser vordert op de gronden hiervoor uiteengezet, bij vonnis:

- i. Te verklaren voor recht dat de opzeggingen d.d. 27 november 2020 en d.d. 1 september 2021 buiten effect dienen te blijven omdat de opzeggingen in strijd zijn met de eisen van redelijkheid en billijkheid.
- ii. Te verklaren voor recht dat ING Bank N.V. als systeembank gehouden is aan de Stichting Viruswaarheid.nl een bankrekening aan te bieden, zolang geen van de andere systeembanken daartoe bereid is en zolang er geen sprake is van overtreding van de Wwft en/of de Wft zijdens de Stichting Viruswaarheid.nl.
- iii. ING Bank N.V. te veroordelen om de bancaire relatie met de Stichting Viruswaarheid.nl te (blijven) continueren en aan haar een rekening met rekeningnummer [REDACTED] op straffe van een dwangsom ten bedrage van €100.000,- per dag dat ING weigert de bancaire relatie voort te zetten;
- iv. ING Bank N.V. te veroordelen in de kosten van deze procedure één en ander te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf veertien (14) dagen na het te dezen te wijzen vonnis;
- v. ING Bank N.V. te veroordelen in de nakosten van deze procedure te begroten op een bedrag € 163,00 en indien betekening van het vonnis plaatsvindt te vermeerderen met een bedrag van € 85,00, dan wel te begroten op respectievelijk € 255,00 en € 340,00 voor zover gedaagde(n) tevens een reconventionele vordering mocht(en) instellen, één en ander te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf veertien (14) dagen na het te dezen te wijzen vonnis;
- vi. Het vonnis uitvoerbaar bij voorraad te verklaren.

De kosten van dit exploit zijn: [REDACTED]

De exploitkosten zijn wel / ~~niet~~ verhoogd met BTW, nu eiseres heeft verklaard de BTW wel / niet te kunnen verrekenen in de zin van de Wet op de omzetbelasting 1968.

Hierbij verklaart ondergetekende, de deurwaarder, dat bovenstaande verschotten zijn gemaakt voor de goede verrichting van de ambtshandelingen en dat zij noodzakelijk waren, alsmede dat ondergetekende geen rechtstreeks of middellijk belang heeft in de onderneming of derde die bovenstaande verschotten factureert.

[REDACTED]
Deurwaarder