

Uitsluitend per email: (5.1)(2e)@fd.nl

De heer (5.1)(2e)
(5.1)(2e) Amsterdam

De Nederlandsche Bank N.V.
Bedrijfsvoering
Informatiediensten

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Geachte heer (5.1)(2e)

Bij brief van 29 augustus 2023, door ons ontvangen per e-mail op 1 september 2023, heeft u De Nederlandsche Bank (hierna: DNB) verzocht om openbaarmaking van informatie op grond van de Wet open overheid (Woo) over, kortgezegd:

“Dividendbelastingarbitrage, ook wel bekend als dividendstrippen en cum/cum-fraude en cum/ex-fraude, met daarbij horend de volgende kernwoorden: Holland routing, Treatyshopping, Securitieslending/aandelenruilen, Repurchase Agreements (REPO), Long/short-strategieën, Yield enhancement products, Wash trades en Exchange for Physicals (EFP).”

Uw verzoek ziet op de periode van 1 mei 2022 tot en met 29 augustus 2023.

Procedure

De ontvangst van uw verzoek is bij e-mail van 1 september 2023 bevestigd.

Bij e-mail van 27 september jl. heeft u het bericht ontvangen dat een zorgvuldige behandeling van het verzoek meer tijd vergt en dat het niet lukt om hier binnen vier weken op te antwoorden. Op grond van artikel 4.4, tweede lid, van de Woo is de termijn voor de afhandeling van uw verzoek verlengd met twee weken. De uiterlijke beslisdatum is daarmee 13 oktober 2023 geworden.

Op 13 oktober jl. bent u per e-mail geïnformeerd dat DNB derde-belanghebbenden in de gelegenheid heeft gesteld hun zienswijze te geven. Om deze reden heeft DNB de termijn voor de behandeling van uw verzoek opgeschort tot 27 oktober jl. Bij e-mail van 26 oktober jl. en 9 november jl. bent u geïnformeerd dat DNB de zienswijzetermijn heeft verlengd tot en met 9 november respectievelijk 16 november jl., omdat derde-belanghebbenden meer tijd nodig hebben gehad om een zorgvuldige en gedegen zienswijze te geven. Om deze reden heeft DNB de beslistermijn tot 16 november jl. opgeschort.

Bij e-mail van 9 november jl. heeft DNB u voorts meegedeeld dat DNB verwacht binnen twee weken na 16 november 2023 een beslissing op het verzoek te kunnen nemen. Aan u is gevraagd of u hiermee instemt. DNB heeft hierop geen reactie ontvangen.

Doorzending

Naar aanleiding van dit Woo-verzoek zijn er documenten van de Europese Centrale Bank (ECB) aangetroffen. Onder ECB-documenten wordt op grond van artikel 1 lid 1 Besluit ECB/2015/16 verstaan: elke inhoud ongeacht de drager ervan die door de ECB is opgesteld dan wel in het bezit van de ECB is en beleid, werkzaamheden of besluiten uit hoofde van Verordening (EU) 1024/2013 betreft. Op ECB-documenten is het public access regime van de ECB van toepassing. Uit artikel 2 Besluit ECB/2015/16 volgt dat DNB een verzoek door kan sturen aan de ECB. De ECB besluit dan zelf over het al dan niet openbaar maken van de ECB-documenten. Het deel van uw verzoek dat ziet op ECB-documenten heeft DNB daarom doorgestuurd aan de ECB. Zij behandelen uw verzoek voor zover dit ziet op de openbaarmaking van ECB-documenten en zullen hierover een eigen besluit nemen.

Datum: 30 november 2023

Onderwerp: Woo-besluit

Mailadres

woo@dnb.nl

Bijlage

1. Inventarislijst
2. (Gedeeltelijk) openbaar te maken documenten

Wettelijke kader

Artikel 4.1, eerste lid, van de Woo bepaalt dat eenieder een verzoek om publieke informatie tot een bestuursorgaan kan richten.

Zienswijze (artikel 4.4, derde lid, Woo)

Het onderhavige besluit ziet op de openbaarmaking van documenten waarbij derde-belanghebbenden zijn betrokken. Op grond van artikel 4.4, derde lid, van de Woo juncto artikel 4:8 van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) zijn de derde-belanghebbenden in de gelegenheid gesteld hierover hun zienswijze te geven. Deze zienswijze heeft DNB in de beoordeling van het verzoek meegenomen.

Datum

30 november 2023

Inventarisatie, zoekslag en beoordeling

Op basis van uw verzoek heeft DNB geïnventariseerd of en, zo ja, welke documenten berusten bij DNB die binnen de reikwijdte van uw verzoek vallen. Bij deze inventarisatie heeft DNB documenten aangetroffen. De documenten die deels of geheel openbaar worden gemaakt zijn opgenomen in een inventarisatielijst, die als bijlage bij dit besluit is gevoegd.

Tijdens het zoeken naar documenten zijn de navolgende handelingen verricht:

- Onderzoek bij de divisies Toezicht Beleid, Toezicht Horizontale Functies en Integriteit, Toezicht Pensioenen, Toezicht Verzekeraars, Juridische Zaken, Toezicht Nationale Instellingen, Toezicht Europese Banken en bij de afdelingen Directiesecretariaat en Communicatie van DNB.
- Onderzoek in de online opslaglocaties SharePoint, Outlook, OneDrive en in de persoonlijke schijflocaties.

Bij het zoeken naar documenten zijn, op basis van uw verzoek, de volgende zoektermen gebruikt:

- Dividendstripping
- Dividendstrippen
- Dividendbelastingarbitrage
- Dividendarbitrage
- Cum/cum
- Cum/ex
- Holland routing
- Treatyshopping
- Securitisedlending/aandelen uitleen
- Repurchase Agreements (REPO)
- Long/short-strategieën
- Yield enhancement products
- Wash trades en Exchange for Physicals (EFP)

Indien DNB een document gedeeltelijk openbaar maakt, is op de inventarislijst aangegeven op welke grond(en) DNB informatie in de documenten weigert openbaar te maken. Deze weigeringen en de integrale weigering van documenten motiveert DNB per uitzondering en beperkingsgrond.

Toetsing aan bijzondere openbaarmakingsregelingen

Dividendarbitrage is een fiscaal onderwerp. DNB houdt geen toezicht op de naleving van belastingwetgeving. Overtreding van belastingwetgeving betekent echter wel een integriteitsrisico voor bij DNB onder toezicht staande instellingen. Om die reden signaleert DNB dergelijke overtredingen, maar heeft geen handhavingsbevoegdheid. De toezichtinformatie met betrekking tot dividendstripping die DNB onder zich heeft, heeft zij verkregen uit hoofde van haar toezichttaken die vloeien uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), de Wet op het financieel toezicht (Wft) en de Pensioenwet. DNB is gebonden aan de geheimhoudingsverplichtingen die voortvloeien uit die toezichtwetten.

DNB heeft de gevonden documenten getoetst aan de geldende bijzondere openbaarmakingsregelingen en de daarin vervatte geheimhoudingsverplichtingen.

Op basis van artikel 8.8 van de Woo hebben bijzondere openbaarmakingsregelingen voorrang op de Woo. Deze bijzondere openbaarmakingsregelingen staan vermeld in de bijlage bij artikel 8.8 van de Woo.

Artikel 22 van de Wwft

Een van de bijzondere openbaarmakingsregelingen vermeld in de bijlage bij artikel 8.8 van de Woo is artikel 22 van de Wwft. Toezichtinformatie valt onder de geheimhouding van artikel 22 Wwft indien de informatie 'vertrouwelijk is'. In het arrest van het Hof van Justitie van de Europese Unie van 19 juni 2018 (*Baumeister*; ECLI:EU:C:2018:464) en de daaropvolgende arresten heeft de Europese rechter een aantal criteria geformuleerd voor de beoordeling of toezichtinformatie vertrouwelijk is. Dat is het geval indien wordt voldaan aan de volgende cumulatieve criteria:

1. De informatie is niet openbaar; én
2. De openbaarmaking dreigt afbreuk te doen aan:
 - a) De belangen van de natuurlijke of rechtspersoon die de informatie heeft verstrekt,
 - b) De belangen van derden, en/of
 - c) De goede werking van het systeem van toezicht.

DNB heeft deze criteria toegepast op de informatie die onder haar berust. DNB heeft geconcludeerd dat informatie over dividendstripping in enkele gevallen vertrouwelijke toezichtinformatie is. Het betreft daar zowel instellingsspecifieke informatie als informatie over DNB's toezichtmethoden en -strategieën. Openbaarmaking van toezichtinformatie die betrekking heeft op specifieke instellingen zou afbreuk doen aan de belangen van de instellingen en aan de belangen van derden. Openbaarmaking zou namelijk aanleiding kunnen geven tot ongegronde speculaties over de bedrijfsvoering van de onder toezicht staande instellingen waar de informatie betrekking op heeft. Daarnaast zou openbaarmaking van informatie in de documenten die toezichtstrategieën van DNB prijsgeeft, afbreuk kunnen doen aan de goede werking van het systeem van toezicht. Instellingen kunnen daarop inspelen en zo misbruik maken van die informatie. Kortweg kan openbaarmaking ongewenst gedrag van instellingen in de hand werken. Bovendien zou uit de informatie afgeleid kunnen worden hoe DNB bepaalde integriteitsschendingen juridisch classificeert. Die informatie zou gebruikt kunnen worden om het toezicht van DNB te (pogen) ontduiken. Openbaarmaking dreigt tevens de goede werking van toezicht te schaden aangezien instellingen er niet meer van op aan zouden kunnen dat de informatie die zij aan DNB als toezichthouder hebben verstrekt, vertrouwelijk zal blijven.

Om die reden geldt de geheimhoudingsverplichting uit artikel 22, eerste lid, Wwft en mag DNB deze documenten dan ook niet verstrekken.

Artikel 1:89 Wft

Een van de bijzondere openbaarmakingsregelingen vermeld in de bijlage bij artikel 8.8 van de Woo is afdeling 1.5.1 van de Wft. In deze afdeling is in artikel 1:89 Wft de geheimhoudingsplicht opgenomen. Op grond van artikel 1:89 Wft blijft informatie die door DNB verkregen is uit hoofde van de toepassing van onder meer de Wft achterwege. Conform vaste rechtspraak (zie o.a. de eerdergenoemde uitspraak *Baumeister*) dient onder vertrouwelijke informatie te worden verstaan de gegevens die niet openbaar zijn en die – bij openbaarmaking – afbreuk doen aan de belangen van natuurlijke of rechtspersonen of de goede werking van het systeem van toezicht.

Bij de inventarisatie van de documenten zijn er stukken aangetroffen die informatie bevatten die DNB uit hoofde van haar taakuitoefening op basis van de Wft vertrouwelijk heeft verkregen en, direct of indirect, herleidbaar is tot een specifieke financiële instelling die onder toezicht staat van DNB. Openbaarmaking van deze informatie doet afbreuk aan de belangen van de onder toezicht staande instellingen waar de informatie betrekking op heeft en hun bedrijfsvoering. Daarnaast schaadt openbaarmaking van deze informatie de taakuitoefening van DNB als

Datum

30 november 2023

toezichthouder. Op basis van vaste rechtspraak en bovenstaande motivering maakt DNB deze toezichtinformatie niet openbaar op grond van artikel 1:89 Wft.

Artikel 204 Pensioenwet

Een van de bijzondere openbaarmakingsregelingen vermeld in de bijlage bij artikel 8.8 van de Woo is artikel 204 Pensioenwet. Op grond van artikel 204 Pensioenwet blijft informatie achterwege die DNB heeft verkregen uit hoofde van haar taak op grond van de Pensioenwet. Bij de inventarisatie van de documenten zijn er vertrouwelijke stukken aangetroffen die zich op grond van artikel 204 Pensioenwet niet lenen voor openbaarmaking. Conform vaste rechtspraak (zie o.a. de eerdergenoemde uitspraak *Baumeister*,) dient onder vertrouwelijke informatie te worden verstaan de gegevens die niet openbaar zijn en die – bij openbaarmaking - afbreuk doen aan de belangen van natuurlijke of rechtspersonen of de goede werking van het systeem van toezicht. Het delen van informatie over instellingen die zij op grond van de Pensioenwet bij DNB moeten indienen, doet afbreuk aan de goede werking van het pensioentoezicht. Instellingen kunnen er dan niet van op aan dat de documenten die zij aan DNB verstrekken vertrouwelijk blijven. Openbaarmaking van deze informatie doet daarnaast afbreuk aan de belangen van onder toezicht staande instellingen waarvan DNB de informatie verkregen heeft, omdat openbaarmaking aanleiding kan geven tot ongegronde speculaties over de bedrijfsvoering van die instellingen. Op basis van vaste rechtspraak en bovenstaande motivering maakt DNB deze toezichtinformatie niet openbaar.

Datum

30 november 2023

Toelichting weigeringsgronden

DNB heeft de gevonden documenten, die niet onder een van de bijzondere openbaarmakingsregimes als vermeld in de bijlage bij artikel 8.8 van de Woo vallen, vervolgens getoetst aan de weigeringsgronden in de Woo.

Eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer (Artikel 5.1, tweede lid, aanhef en onder e, Woo)

Op grond van artikel 5.1, tweede lid, onder e, Woo blijft verstrekking van informatie achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen het belang dat de persoonlijke levenssfeer wordt geëerbiedigd. In de geïnventariseerde documenten staan persoonsgegevens, zoals namen, e-mailadressen en telefoongegevens. DNB is van oordeel dat ten aanzien van deze gegevens het belang dat de persoonlijke levenssfeer wordt geëerbiedigd, zwaarder weegt dan het belang van openbaarheid. Hierbij is mede van belang dat het niet gaat om het opgeven van een naam aan een individuele burger die met een ambtenaar in contact treedt, maar om openbaarmaking in de zin van de Woo. DNB betreft daarbij ook de omstandigheid dat het niet openbaar maken van de persoonlijke gegevens niets afdoet aan de mate waarin informatie openbaar wordt gemaakt over de bestuurlijke aangelegenheid. Weliswaar kan, waar het gaat om het beroepshalve functioneren van ambtenaren, slechts in beperkte mate een beroep worden gedaan op het belang van eerbiediging van hun persoonlijke levenssfeer, maar dit ligt anders indien het gaat om het openbaar maken van namen en telefoonnummers van ambtenaren.

Dit zijn immers persoonsgegevens en het belang van eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer kan zich tegen het openbaar maken daarvan verzetten. Bovendien betreft het hier geen ambtenaren die zichzelf uit hoofde van hun functie in de openbaarheid presenteren. Het belang van eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer weegt bij deze documenten, gelet op het bovenstaande, zwaarder dan het belang van openbaarheid.

Gelet op het voorgaande zijn in de (deels) openbaar te maken documenten (ex artikel 5.1, tweede lid, onder e, Woo) alle tot de persoon herleidbare informatie zoals namen (en afkortingen daarvan), persoonlijke identificatienummers zoals

opgenomen op identiteitskaarten, functiebenamingen, doorkiesnummers en e-mailadressen van de betrokkenen, zoals ambtenaren en externe adviseurs en burgers, onleesbaar gemaakt.

Conceptversies (artikel 5.1, tweede lid, aanhef en onder i, Woo en artikel 5.2, eerste lid, Woo)

Primair maakt DNB concepten niet openbaar op grond van artikel 5.1, tweede lid, aanhef en onder i, van de Woo. Het verstrekken van de betreffende informatie in een aantal documenten is niet mogelijk als het belang daarvan niet opweegt tegen het goed functioneren van DNB. Het goed functioneren van DNB is ook in het geding, wanneer communicatie over conceptteksten zelf openbaar wordt gemaakt en er een publiek debat kan ontstaan over documenten die niet rijp zijn voor besluitvorming. Het is noodzakelijk dat binnen het bestuursorgaan vrijelijk informatie (niet zijnde persoonlijke beleidsopvattingen in het interne beraad, dan wel informatie bedoeld in andere wettelijke weigeringsgronden) kan worden uitgewisseld zonder het risico dat het ordentelijk verloop van het besluitvormingsproces wordt verstoord. Het is belangrijk dat dit gebeurt op basis van voldragen documenten. Dit volgt uit de uitspraak van de Rechtbank Overijssel (zie o.a. ECLI:NL:RBOVE:2022:3112).

Subsidiair maakt DNB deze documenten niet openbaar, omdat zij persoonlijke beleidsopvattingen bestemd voor intern beraad bevatten. Openbaarmaking van deze informatie acht DNB niet in het belang van een goede en democratische rechtsorde. De reden hiervoor is dat het hier gaat om concepten van documenten over Kamervragen en van de beantwoording van vragen van journalisten. Deze concepten zijn nog niet 'rijp' voor openbaarmaking. In de fase waarin het definitieve document nog vorm moet krijgen, moet er ruimte zijn om conceptteksten en gedachten met elkaar uit te wisselen. Het gaat er dus om het intern delen van informatie wat moet leiden tot een definitief document. Gelet hierop maakt DNB deze conceptdocumenten met toepassing van artikel 5.2, eerste lid, van de Woo in zijn geheel niet openbaar.

Gelet op het bovenstaande is DNB van mening dat deze informatie zich niet leent voor openbaarmaking.

Inspectie, controle en toezicht (Artikel 5.1, tweede lid, aanhef en onder d, Woo)

Op grond van artikel 5.1, tweede lid, aanhef en onder d, van de Woo kan DNB geen informatie openbaar maken als dit de inspectie, controle of toezicht van DNB belemmert en dit belang zwaarder weegt dan het belang van openbaarheid. Dit is het geval als de uitkomsten van de inspectie, controle of het toezicht veel samenhangt met informatie over de gebruikte methoden en technieken of de effectiviteit belemmert. Daarnaast bevatten deze documenten informatie die gaan over de controlestrategie. Indien deze informatie openbaar wordt gemaakt, kan dat leiden tot berekenend gedrag, waardoor controle minder effect heeft. Hierdoor acht DNB het belang van openbaarmaking minder zwaar wegen dan het belang van inspectie, controle en toezicht zoals neergelegd in artikel 5.1, tweede lid, aanhef en onder d, van de Woo.

Gelet op bovenstaande maakt DNB informatie met betrekking tot de inspectie, controle en toezicht van DNB niet openbaar.

Reeds openbare documenten

De Woo is niet van toepassing op reeds openbare documenten. U kunt deze openbare documenten vinden via:

- www.dnb.nl
- <https://www.ecb.europa.eu/pub/html/index.en.html>
- [Home - FEC-partners](#)

Datum

30 november 2023

Vragen

Als u vragen heeft over de afhandeling van uw verzoek, dan kunt u contact met ons opnemen via woo@dnb.nl.

Besluit

Met inachtneming van het voorgaande, besluit DNB tot

- (gedeeltelijke) openbaarmaking van 14 documenten; en
- Weigering van de openbaarmaking van de overige 23 naar aanleiding van dit verzoek gevonden documenten.

Bezwaar

Tegen dit besluit kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken. U kunt uw bezwaarschrift digitaal indienen door een ondertekend bezwaarschrift als PDF-bestand te e-mailen naar: bezwarenbox@dnb.nl. Uw ondertekende bezwaarschrift kunt u daarnaast ook op een beveiligde manier bij DNB indienen. U kunt daarvoor gebruikmaken van het bezwaarformulier op de website: <https://www.dnb.nl/bezwaar-indienen>. Ondertekende bezwaarschriften kunnen ook per post worden ingediend bij: De Nederlandsche Bank N.V., Divisie Juridische Zaken afdeling TP&P, postbus 98 1000 AB Amsterdam.

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.

(5.1)(2e)

(5.1)(2e)

Maike van Leuken
Divisiedirecteur Bedrijfsvoering

Maarten Gelderman
Divisiedirecteur Toezicht
Horizontale Functies en Integriteit

Nummer	Onderwerp	Beoordeling	Weigeringsgrond
DNB_000000001	FW: Spoed: persvraag Follow the Money: Inzake CumEx/dividendstrippen bij Fortis en ABN Amro en toezicht DNB	Niet openbaar	(5.1)(2e), 5.2, lid 1, Woo
DNB_000000002	FW_ Vraag.msg	Deels openbaar	(5.1)(2e), 1:89 Wft
DNB_000000003	Abtn pensioenfonds 1	Niet openbaar	204 Pw
DNB_000000004	Abtn pensioenfonds 2	Niet openbaar	204 Pw
DNB_000000008	RE_ FD artikel cumex.msg	Deels openbaar	(5.1)(2e), 1:89 Wft
DNB_000000011	RE: [graag reactie] Kamervragen dividendstripping	Niet openbaar	(5.1)(2e), 5.2, lid 1, Woo
DNB_000000012	RE: [graag reactie] Kamervragen dividendstripping	Niet openbaar	(5.1)(2e), 5.2, lid 1, Woo
DNB_000000013.0007	bijlage 7 - Eindadvies afsluiting monitoring FEC project dividendstripping.pdf	Deels openbaar	(5.1)(2e), art. 22 Wwft
DNB_000000015	concept verslaglegging FEC-raad - 16-06-2023 plus sm.docx	Deels openbaar	(5.1)(2e), 4.1 lid 4, Woo, art. 22 Wwft
DNB_000000018.0001	FW_ conceptreactie DNB aan Follow the Money m.b.t. CumEx	Niet openbaar	(5.1)(2i), (5.1)(2e), 5.2, lid 1, Woo
DNB_000000040.0007	5) FEC Jaarplan - 2023.pdf	Niet openbaar	(5.1)(2i), (5.1)(2e), 5.2, lid 1, Woo
DNB_000000040.0008	6) Rapportage FEC Operationeel, 20221110.pdf	Deels openbaar	(5.1)(2e), 4.1 lid 4, Woo, art. 22 Wwft
DNB_000000042.0005	3) input CPO FEC jaarplan 2023.pdf	Deels openbaar	(5.1)(2e), 4.1 lid 4, Woo, art. 22 Wwft
DNB_000000044	FW: [graag reactie] Kamervragen dividendstripping	Niet openbaar	(5.1)(2e), 5.2, lid 1, Woo
DNB_000000045	QA dividendstrippen.docx	Niet openbaar	(5.1)(2i), (5.1)(2e), 5.2 Woo
DNB_000000047	Fwd ter info contactpersonen DNB voor het dossier dividendstrippingEncrypted using DNB TLS Decrypted using DNB TLS.msg	Deels openbaar	(5.1)(2e)
DNB_000000048	RE spoed afstemming QenA mondelinge vraag dividendstripping Decrypted using DNB TLS.msg	Deels openbaar	(5.1)(2e), 1:89 Wft
DNB_000000049	RE: [graag reactie] Kamervragen dividendstripping	Niet openbaar	(5.1)(2e), 5.2, lid 1, Woo
DNB_000000050	FW: conceptreactie DNB aan Follow the Money m.b.t. CumEx	Niet openbaar	(5.1)(2e), 5.2, lid 1, Woo
DNB_000000051	RE: [graag reactie] Kamervragen dividendstripping	Niet openbaar	(5.1)(2e), 5.2, lid 1, Woo
DNB_000000052	RE: IBAN as a Service	Niet openbaar	(5.1)(2e), 5.2, lid 1, Woo
DNB_000000053	RE_ Kamervragen dividendstripping _Decrypted using DNB TLS__ Encrypted using DNB TLS_.msg	Deels openbaar	(5.1)(2i), (5.1)(2e), 5.2, lid 1, Woo
DNB_000000055	RE: Kamervragen dividendstripping [Decrypted using DNB TLS]	Niet openbaar	(5.1)(2e), 5.2, lid 1, Woo
DNB_000000056	FW: [graag reactie] Kamervragen dividendstripping	Niet openbaar	(5.1)(2e), 5.2, lid 1, Woo
DNB_000000057	FW: [graag reactie] Kamervragen dividendstripping	Niet openbaar	(5.1)(2e), 5.2, lid 1, Woo
DNB_000000062.0001	ABL - CPO Operationeel 20230906.xlsx	Deels openbaar	(5.1)(2e), 4.1 lid 4 Woo, art. 22 Wwft
DNB_000000073.0001	Item 3b - [Working document - AML_CFT] LSI SREP methodology for 2023 _ ML_TF_additions.docx.docx	Niet openbaar	(5.1)(2i), 5.2, lid 1, Woo
DNB_000000080	Re_ Dividendarbitrage.msg	Deels openbaar	(5.1)(2e)
DNB_000000081	RE_ Dividendstripping.msg	Niet openbaar	22 Wwft, 1:89 Wft
DNB_000000082	RE_ FEC - DNB opvolging (3).msg	Niet openbaar	22 Wwft, 1:89 Wft
DNB_000000094	20230822 Bijlage signaal 2023048REG.pdf	Deels openbaar	(5.1)(2d), (5.1)(2e)
DNB_000000095	20230822 Signaal 2023048REG Informatie overdracht BD.pdf	Deels openbaar	(5.1)(2e)
DNB_000000108	FD_ invallen bij 5 banken in Frankrijk vanwege dividendstripping _Decrypted using DNB TLS_.msg	Deels openbaar	(5.1)(2e)
DNB_000000109	RE_ FEC Informatie-overdacht_ Signaal 2023_020_ Bruikbare informatie_.msg	Niet openbaar	22 Wwft, 1:89 Wft
DNB_000000112.0001	Alle Incidenten 2022-07-05 11_39_58Z.xlsx	Niet openbaar	22 Wwft, 1:89 Wft
DNB_000000139	A4 fiscale integriteitsrisico's.docx	Niet openbaar	22 Wwft, 1:89 Wft
DNB_000000240.0001	FW_ [graag reactie] Kamervragen dividendstripping	Niet openbaar	(5.1)(2e), 5.2, lid 1, Woo
DNB_000000259	A4 fiscale integriteitsrisico's (onbeveiligd).pdf	Niet openbaar	22 Wwft, 1:89 Wft
DNB_000000267	A4 fiscale integriteitsrisico's.docx	Niet openbaar	22 Wwft, 1:89 Wft