

AANGETEKEND

Pan-Invest B.V.
T.a.v. het bestuur
Prinses Margrietplantsoen 88
2595 BR 'S-GRAVENHAGE

De Nederlandsche Bank N.V.
Toezicht Horizontale Functies
& Integriteit
Expertisecentrum Interventie
& Handhaving

Onderwerp

Wijzigingsbesluit n.a.v. verzoek om uitstel

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

Geacht bestuur,

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Bij brief van 11 mei 2021 heeft u verzocht om verlenging van de termijn met zes maanden voor het uitvoeren van onderdeel B van de gedragslijn die is opgenomen in de aanwijzing die De Nederlandsche Bank N.V. (hierna: DNB) op 11 februari 2021 heeft gegeven aan Pan-Invest B.V. DNB is hiermee akkoord.

Datum
09 juni 2021

Uw kenmerk

Aanwijzing van 11 februari 2021

Conform onderdeel B van de gedragslijn in het besluit van DNB van 11 februari 2021 tot het geven van een aanwijzing aan Pan-Invest B.V. (hierna: Pan-Invest) dient Pan-Invest uiterlijk op 11 augustus 2021 te bewerkstelligen dat - ten aanzien van alle cliënten en doelvennootschappen waarmee Pan-Invest de relatie aangaat of continueert - alle dienstverleningsdossiers (DVDs) aantoonbaar voldoen aan de eisen die de Wet toezicht trustkantoren 2018 (hierna: Wtt 2018) stelt aan het cliëntenonderzoek in artikel 26, eerste en tweede lid, 27, tweede lid en 39, tweede lid sub d juncto artikel 37 van deze wet. Dat betekent - kort gezegd - dat Pan-Invest uiterlijk 11 augustus 2021 alle DVDs dient te hebben hersteld.
[VERTROUWELIJK]

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Behandeld door

Telefoonnummer:

Mailadres:

Verzoek om uitstel

Uw verzoek om uitstel hebt u op verzoek van DNB toegelicht in een gesprek op 8 juni jl. Uit uw verzoek om uitstel blijkt - samengevat - dat het herstel langer duurt dan aanvankelijk gedacht vanwege de voortdurende COVID19-beperkingen. Niet alleen de werkzaamheden worden belemmerd door beperkte toegang tot dossiers en beschikbaarheid van bepaalde instellingen voor documentatie. Ook de belasting van uw medewerkers is groot. Al met al is hierom de (werk)druk op de organisatie groot. Ook heeft Pan-Invest de nodige aanpassingen in beleid en procedures gedaan en medewerkers daarin opgeleid en getraind. Er zijn nieuwe medewerkers aangenomen en er is een nieuwe directeur compliance & risk management aangesteld. Pan-Invest is voornemens deze nieuwe directeur tevens aan te stellen als dagelijks beleidsbepaler van Pan-Invest. De doorlooptijd voor remediatie van een DVD komt gemiddeld uit op 26 weken, rekening houdend met de bevindingen van uw externe auditor van 17 mei 2021. Volgens Pan-Invest is het haalbaar om onderdeel B van de gedragslijn van de aanwijzing uit te voeren met zes maanden extra tijd. Ondanks het inmiddels door Pan-Invest gemaakte bezwaar tegen de aanwijzing heeft de naleving van de aanwijzing voor Pan-Invest de hoogste prioriteit.

Bijlagen

DNB is akkoord en wijzigd met dit besluit de gedragslijn

DNB is terughoudend met het verlenen van uitstel bij opvolging van een aanwijzing. In de zienswijze die voorafging aan het besluit van 11 februari 2021 bent u immers

niet ingegaan op de omstandigheden die nu tot het verzoek tot uitstel leiden, terwijl die toen ook al – toch in ieder geval voor een deel – aan de orde waren. De nu voorliggende uitzonderlijke situatie, zoals door Pan-Invest uiteengezet in haar verzoek van 11 mei 2021 en mondeling toegelicht op 8 juni 2021, maakt echter dat DNB het verzoek van Pan-Invest honoreert. DNB begrijpt dat de huidige omstandigheden een grote impact hebben op de samenleving en ook op Pan-Invest. Dit betekent dat onderdeel B en onderdeel C van de gedragslijn, zoals opgenomen in voormeld besluit van 11 februari 2021 als volgt worden gewijzigd:

Cliëntenonderzoek

- B. Pan-Invest dient uiterlijk op 11 februari 2022, te bewerkstelligen dat – ten aanzien van alle cliënten en doelvennootschappen waarmee Pan-Invest de relatie aangaat of continueert – alle DVDs aantoonbaar voldoen aan de normen zoals bedoeld in de artikelen 26, eerste en tweede lid, 27, tweede lid en 39, tweede lid, sub d juncto artikel 37 Wtt 2018. Het voorgaande brengt met zich dat de DVDs waar nodig worden gecompliceerd en adequaat is vastgelegd welke afweging is gemaakt om een cliënt te accepteren of te behouden dan wel om de zakelijke relatie te beëindigen.

[VERTROUWELIJK]

C. [VERTROUWELIJK]

Bezwaar

Pan-Invest heeft op 23 maart 2021 bezwaar gemaakt tegen het besluit van DNB van 11 februari 2021 tot het geven van een aanwijzing aan Pan-Invest. Ingevolge artikel 6:19, eerste lid Algemene wet bestuursrecht heeft dit bezwaar van rechtswege mede betrekking op dit besluit tot wijziging van het besluit van DNB van 11 februari 2021.

Slotopmerking

Voor de goede orde merkt DNB op dat zij na het verstrijken van de laatste termijn in de opgelegde gedragslijn, zoals bedoeld in het besluit van 11 februari 2021 en het onderhavige wijzigingsbesluit, zal beoordelen of Pan-Invest hieraan tijdig en volledig opvolging heeft gegeven. Hierover informeren wij u te zijner tijd.

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.

[VERTROUWELIJK]

Divisiedirecteur Toezicht Horizontale Functies en Integriteit

Datum

09 juni 2021

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]