

Uitsluitend per e-mail: (5.1)(2e).nl

(5.1)(2e)

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

Onderwerp

Besluit op Woo-verzoek Bank Labouchere

Geachte (5.1)(2e)

Per brief van 21 augustus 2022, door DNB ontvangen op 23 augustus 2022, heeft u De Nederlandsche Bank (hierna: DNB) verzocht om openbaarmaking van informatie op grond van de Wet open overheid (Woo). Naar aanleiding van het verzoek bericht DNB u als volgt.

In uw verzoek vraagt u om informatie in het kader van de 'bank Labouchere, en latere rechtsopvolger bank DEXIA, en volledig gemandateerd uitvoerder van de schadeafwikkeling USG Legal (Professionals); alsmede financieel tussenpersoonsorganisatie Pensioen Partners en gespecialiseerd documentenvervoerder Falkpost/Falkcourier'.

Beslissing

DNB wijst uw verzoek af om twee redenen. Ten eerste geldt onder de Woo een specifieke overgangsregeling voor DNB. Op grond daarvan kan informatie die voor 1 mei 2022 bij DNB berust en verband houdt met haar toezichttaak niet worden verstrekt. Ten aanzien van documenten die bij DNB berusten in de periode van 1 mei 2022 tot 21 augustus 2022 wordt opgemerkt dat deze documenten niet openbaar gemaakt kunnen worden vanwege artikel 8.8 van de Woo in samenhang met de bijlage bij artikel 8.8 van de Woo. In deze bijlage wordt de geheimhoudingsbepaling uit artikel 1:89 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) genoemd. Dit artikel is van toepassing op de aangetroffen documenten die bij DNB berusten in de periode na 1 mei 2022.

Hieronder wordt toegelicht hoe DNB tot deze conclusie is gekomen.

Algemeen

De informatie die u opvraagt houdt verband met de werkzaamheden van DNB als prudentieel toezichthouder op de bankensector. Dat toezicht verricht DNB, onder meer, op grond van de Wft.

Ten aanzien van de documenten die tot 1 mei 2022 bij DNB berusten

De reden dat DNB niet tegemoet kan komen aan uw verzoek is het overgangsrecht dat specifiek voor DNB is opgenomen in de Woo tot 1 mei 2025. Zie hiervoor de regeling van artikel 10.2c Woo. Het overgangsrecht is van toepassing op informatie die bij DNB berust vóór de inwerkingtreding van de Woo (1 mei 2022).

Gebleken is dat er op het Woo-verzoek betrekking hebbende documenten bij DNB aanwezig zijn. De gevraagde documenten zijn opgesteld in de periode vóór 1 mei 2022 en berustten dus al voor de inwerkingtreding van de Woo bij DNB. Om die reden is het overgangsrecht van toepassing. Op grond daarvan blijft de brede uitzonderingspositie die DNB onder de Wet openbaarheid van bestuur (Wob) had, gedurende drie jaar gelden. DNB is ingevolge artikel 1, aanhef en onder b, van het Besluit bestuursorganen WNo en Wob (BbWW) als bestuursorgaan uitgezonderd van

Datum

04-10-2022

Uw kenmerk

Ons kenmerk

T010-1175276710-206

Behandeld door

(5.1)(2e)

Mailadres

woo@dnb.nl

de Wob voor zover zij belast is met de werkzaamheden die voortvloeien uit dan wel verband houden met haar taken op grond van de Wft. Zoals aangegeven, houden de gevraagde documenten verband met DNB's toezichtswerkzaamheden die zij op grond van de Wft uitoefent.

Gelet op het bovenstaande komt DNB tot de conclusie dat de Woo in dit geval niet van toepassing is. Om die reden wordt uw Woo-verzoek ten aanzien van de documenten over de periode tot 1 mei 2022 afgewezen.

Ten aanzien van de documenten die bij DNB berusten vanaf 1 mei 2022

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. Eén van die bijzondere openbaarmakingsregelingen is artikel 1:89 Wft dat een geheimhoudingsverplichting bevat. Op grond van het eerste lid van dit artikel is het DNB niet toegestaan vertrouwelijke gegevens of inlichtingen die zij heeft verkregen bij haar werkzaamheden als toezichthouder openbaar te maken. Dat is alleen anders wanneer openbaarmaking nodig zou zijn voor de uitoefening van haar taken of door de Wft zou worden geëist of – zo volgt uit het tweede lid – als er sprake is van niet tot (rechts)personen herleidbare informatie.

DNB heeft acht documenten aangetroffen die betrekking hebben op uw verzoek. Deze documenten zijn ontvangen door DNB in het kader van de uitoefening van haar taken uit hoofde van toezicht op grond van de Wft. Het betreft dan ook toezichtinformatie. De titels van de documenten vindt u terug op de inventarislijst die als bijlage wordt meegezonden.

Dexia Nederland is een voormalige bank die op basis van artikel 1:104, derde lid Wft haar bedrijf aan het afwickelen is. De bankvergunning van Dexia Nederland is per 16 april 2015 ingetrokken (zie [Registerdetailpagina \(dnb.nl\)](#)). Op basis van artikel 1:104, derde lid Wft, wordt Dexia Nederland gedurende de periode van afwikkeling aangemerkt als vergunninghoudende onderneming. De verzochte informatie is niet openbaar en ziet op de beheerste bedrijfsvoering en financiële soliditeit van Dexia Nederland. De informatie zou bij openbaarmaking aanleiding kunnen geven tot ongegronde speculaties over de bedrijfsvoering van Dexia Nederland en de afhandeling van claims door Dexia Nederland in dat kader. Hiermee dreigt niet alleen afbreuk te worden gedaan aan de belangen van Dexia Nederland, maar ook aan de belangen van derden. Daarnaast zou openbaarmaking afbreuk kunnen doen aan de goede werking van het systeem van toezicht, 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 en mag DNB deze documenten niet verstrekken. De uitzonderingen als genoemd in het eerste en tweede lid van artikel 1:89 Wft zijn niet van toepassing.

Uw Woo-verzoek wordt daarom ook ten aanzien van de documenten over de periode vanaf 1 mei 2022 afgewezen.

Bijlagen

Als bijlage 1 treft u aan de tekst van artikelen 8.8 en 10.2c Woo, artikel 1 van het Besluit bestuursorganen WNo en Wob (BbWW) en artikel 1:89 van de Wft. Daarnaast treft u als bijlage 2 de inventarislijst, waarin per document is gemotiveerd waarom de geheimhoudingsplicht van artikel 1:89 Wft van toepassing is.

Datum
04-10-2022

Ons kenmerk
T010-1175276710-206

Bezwaar

Tegen dit besluit kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken.

Rechtspersonen en gemachtigden die over eHerkenning beschikken dienen een bezwaarschrift in via het Digitaal Loket Toezicht: www.dnb.nl/login/digitaal-loket-toezicht. Indien u niet over eHerkenning beschikt, kunt u een bezwaarschrift indienen via: www.dnb.nl/bezwaarmaken, of per post bij:

De Nederlandsche Bank N.V.,
Divisie Juridische Zaken, Afdeling Toezicht – Procedures & Privacy
Postbus 98, 1000 AB AMSTERDAM

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.

(5.1)(2e)

Maaïke van Leuken
Divisiedirecteur Bedrijfsvoering

(5.1)(2e)

Pieter-Reinier Maat
Divisiedirecteur Toezicht Nationale
Instellingen

Datum

04-10-2022

Ons kenmerk

T010-1175276710-206

Bijlage 1

Datum

04-10-2022

Ons kenmerk

T010-1175276710-206

Artikel 8.8 Woo: Verhouding met andere wetten

De artikelen 3.1, 3.3, 4.1, 5.1, eerste, tweede en vijfde lid, en 5.2 zijn niet van toepassing op informatie waarvoor een bepaling geldt die is opgenomen in de bijlage bij deze wet.

Artikel 10.2c Woo: Overgangsrecht DNB en AFM

Gedurende drie jaar na de inwerkingtreding van artikel 9.74 blijft artikel 1, aanhef en onderdelen b en c, van het Besluit bestuursorganen WNo en Wob, zoals dat luidde op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip van inwerkingtreding van artikel 9.74, van overeenkomstige toepassing op verzoeken om informatie die op dat tijdstip berust bij de Nederlandsche Bank N.V. of de Stichting Autoriteit Financiële Markten.

Artikel 1, aanhef en onder b, van het BbWW

Als bestuursorgaan als bedoeld in artikel 1a, eerste lid, onderdeel e, van de Wet Nationale ombudsman onderscheidenlijk artikel 1a, eerste lid, onderdeel d, van de Wet openbaarheid van bestuur, zijn uitgezonderd:

b. de Nederlandsche Bank N.V., voor zover belast met de werkzaamheden die voortvloeien uit dan wel verband houden met haar taken op grond van de artikelen 2, eerste, tweede en derde lid, en 3 van de Bankwet 1998, en haar taken en bevoegdheden ingevolge artikel 4, eerste lid, van de Bankwet 1998, de Pensioenwet, de Wet verplichte beroepspensioenregeling, de Wet op het notarisambt, de Wet financiële markten BES en de Wet op het financieel toezicht, alsmede, voor zover nog van toepassing op grond van de artikelen 2a, 5, 8, 17, 18, 19, 20a, 22, 25a, 46 en 49 van de Invoerings- en aanpassingswet Pensioenwet, de Pensioen- en spaarfondsenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling zoals deze luiden op 31 december 2006.

Artikel 1:89 Wet op het financieel toezicht

1. Het is een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze wet of van ingevolge deze wet genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld, verboden van vertrouwelijke gegevens of inlichtingen die ingevolge deze wet, de Wet giraal effectenverkeer, de Wet bekostiging financieel toezicht 2019 dan wel ingevolge afdeling 5.2 van de Algemene wet bestuursrecht zijn verstrekt of verkregen of van een persoon of instantie als bedoeld in artikel 1:90, eerste lid, onderscheidenlijk 1:91, eerste lid, zijn ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitvoering van zijn taak of door deze wet wordt geëist.
2. In afwijking van het eerste lid kan de toezichthouder met gebruikmaking van vertrouwelijke gegevens of inlichtingen verkregen bij de uitvoering van zijn taak op grond van deze wet, mededelingen doen, indien deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke personen.
3. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op personen die betrokken zijn of zijn geweest bij de vervulling van enige taak ingevolge deze wet, dan wel anderszins de beschikking verkrijgen over gegevens of inlichtingen als bedoeld in het eerste lid.
4. In afwijking van het derde lid kunnen personen als bedoeld in het derde lid mededeling doen van gegevens of inlichtingen met betrekking tot de toepassing van hoofdstuk 3A.2, indien de noodzaak tot mededeling voortvloeit uit toepassing van dat hoofdstuk en mededeling geschiedt in zodanige vorm dat het niet kan worden herleid tot afzonderlijke personen of met de uitdrukkelijke en voorafgaande toestemming van de Nederlandsche Bank.

Bijlage 2

Documentnummer	Documentnaam	Beoordeling	Motivering
00001	20220530 Progress Reporting DNB Q1 2022.pdf	Niet Openbaar	De verzochte informatie is niet openbaar en ziet op de beheerste bedrijfsvoering en financiële soliditeit van Dexia Nederland. De informatie zou bij openbaarmaking aanleiding kunnen geven tot ongegronde speculaties over de bedrijfsvoering van Dexia Nederland en de afhandelingen van claims door Dexia Nederland in dat kader. Hiermee dreigt niet alleen afbreuk te worden gedaan aan de belangen van Dexia Nederland, maar ook aan de belangen van derden. Daarnaast zou openbaarmaking afbreuk kunnen doen aan de goede werking van het systeem van toezicht, 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 en mag DNB dit document niet verstrekken.
00002	Monthly report_January 2022.pdf	Niet Openbaar	De verzochte informatie is niet openbaar en ziet op de beheerste bedrijfsvoering en financiële soliditeit van Dexia Nederland. De informatie zou bij openbaarmaking aanleiding kunnen geven tot ongegronde speculaties over de bedrijfsvoering van Dexia Nederland en de afhandelingen van claims door Dexia Nederland in dat kader. Hiermee dreigt niet alleen afbreuk te worden gedaan aan de belangen van Dexia Nederland, maar ook aan de belangen van derden. Daarnaast zou openbaarmaking afbreuk kunnen doen aan de goede werking van het systeem van toezicht, 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 en mag DNB dit document niet verstrekken.
00003	Monthly report_February 2022.pdf	Niet Openbaar	De verzochte informatie is niet openbaar en ziet op de beheerste bedrijfsvoering en financiële soliditeit van Dexia Nederland. De informatie zou bij openbaarmaking aanleiding kunnen geven tot ongegronde speculaties over de bedrijfsvoering van Dexia Nederland en de afhandelingen van claims door Dexia Nederland in dat kader. Hiermee dreigt niet alleen afbreuk te worden gedaan aan de belangen van Dexia Nederland, maar ook aan de belangen van derden. Daarnaast zou openbaarmaking afbreuk kunnen doen aan de goede werking van het systeem van toezicht, 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 en mag DNB dit document niet verstrekken.
00004	Monthly report_March 2022.pdf	Niet Openbaar	De verzochte informatie is niet openbaar en ziet op de beheerste bedrijfsvoering en financiële soliditeit van Dexia Nederland. De informatie zou bij openbaarmaking aanleiding kunnen geven tot ongegronde speculaties over de bedrijfsvoering van Dexia Nederland en de afhandelingen van claims door Dexia Nederland in dat kader. Hiermee dreigt niet alleen afbreuk te worden gedaan aan de belangen van Dexia Nederland, maar ook aan de belangen van derden. Daarnaast zou openbaarmaking afbreuk kunnen doen aan de goede werking van het systeem van toezicht, 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 en mag DNB dit document niet verstrekken.

00005	20220720 Progress Reporting DNB Q2 2022.pdf	Niet Openbaar	De verzochte informatie is niet openbaar en ziet op de beheerste bedrijfsvoering en financiële soliditeit van Dexia Nederland. De informatie zou bij openbaarmaking aanleiding kunnen geven tot ongegronde speculaties over de bedrijfsvoering van Dexia Nederland en de afhandelingen van claims door Dexia Nederland in dat kader. Hiermee dreigt niet alleen afbreuk te worden gedaan aan de belangen van Dexia Nederland, maar ook aan de belangen van derden. Daarnaast zou openbaarmaking afbreuk kunnen doen aan de goede werking van het systeem van toezicht, 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 en mag DNB dit document niet verstrekken.
00006	Monthly report_April 2022 (final).pdf	Niet Openbaar	De verzochte informatie is niet openbaar en ziet op de beheerste bedrijfsvoering en financiële soliditeit van Dexia Nederland. De informatie zou bij openbaarmaking aanleiding kunnen geven tot ongegronde speculaties over de bedrijfsvoering van Dexia Nederland en de afhandelingen van claims door Dexia Nederland in dat kader. Hiermee dreigt niet alleen afbreuk te worden gedaan aan de belangen van Dexia Nederland, maar ook aan de belangen van derden. Daarnaast zou openbaarmaking afbreuk kunnen doen aan de goede werking van het systeem van toezicht, 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 en mag DNB dit document niet verstrekken.
00007	Monthly report_May 2022 (final).pdf	Niet Openbaar	De verzochte informatie is niet openbaar en ziet op de beheerste bedrijfsvoering en financiële soliditeit van Dexia Nederland. De informatie zou bij openbaarmaking aanleiding kunnen geven tot ongegronde speculaties over de bedrijfsvoering van Dexia Nederland en de afhandelingen van claims door Dexia Nederland in dat kader. Hiermee dreigt niet alleen afbreuk te worden gedaan aan de belangen van Dexia Nederland, maar ook aan de belangen van derden. Daarnaast zou openbaarmaking afbreuk kunnen doen aan de goede werking van het systeem van toezicht, 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 en mag DNB dit document niet verstrekken.
00008	Monthly report_June 2022 (final).pdf	Niet Openbaar	De verzochte informatie is niet openbaar en ziet op de beheerste bedrijfsvoering en financiële soliditeit van Dexia Nederland. De informatie zou bij openbaarmaking aanleiding kunnen geven tot ongegronde speculaties over de bedrijfsvoering van Dexia Nederland en de afhandelingen van claims door Dexia Nederland in dat kader. Hiermee dreigt niet alleen afbreuk te worden gedaan aan de belangen van Dexia Nederland, maar ook aan de belangen van derden. Daarnaast zou openbaarmaking afbreuk kunnen doen aan de goede werking van het systeem van toezicht, 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 en mag DNB dit document niet verstrekken.