

STRIKT VERTROUWELIJK

De Volksbank N.V.
[VERTROUWELIJK]

Alsmede per e-mail aan: "[VERTROUWELIJK]" en "[VERTROUWELIJK]"

Onderwerp

Wijzigingsbesluit naar aanleiding van uw verzoek om uitstel; vervangende versie

Geacht bestuur,

Bij brief van 29 februari 2024, aangevuld per e-mail van 1 maart 2024 heeft u verzocht om verlenging van de termijn met vier maanden, dat wil zeggen van 1 april 2024 tot 1 augustus 2024, voor het uitvoeren van onderdeel A van de gedragslijn in de aanwijzing (hierna: Aanwijzing) die De Nederlandsche Bank N.V. (hierna: DNB) op 12 juni 2023 heeft gegeven aan de Volksbank (dVB). DNB gaat hiermee akkoord.

Aanwijzing van 12 juni 2023

Conform onderdeel A van de gedragslijn in de Aanwijzing, dient dVB maatregelen te nemen om haar risico's op witwassen en financieren van terrorisme vast te stellen en te beoordelen, zoals bedoeld in artikel 2b van de Wwft, waarbij de maatregelen in verhouding staan tot de aard en de omvang van dVB. Bij het vaststellen en beoordelen van deze risico's houdt dVB in ieder geval rekening met de risicofactoren die verband houden met het type cliënt, product, dienst, transactie en leveringskanaal en met landen of geografische gebieden. De resultaten van het vaststellen en beoordelen van haar risico's legt dVB vast, houdt dVB actueel en verstrekt dVB uiterlijk op 1 april 2024 aan DNB.

Verzoek om uitstel

Uw verzoek om uitstel is mede gebaseerd op de feedback van DNB in het gesprek met dVB op 8 februari 2024 naar aanleiding van de tweede voortgangsrapportage SIRA KI die dVB op 15 januari 2024 conform onderdeel B van de Aanwijzing aan DNB heeft toegezonden. Kort samengevat heeft dVB meer tijd nodig om van de inmiddels uitgevoerde data-analyse te komen tot een risicoanalyse met voldoende diepgang en daaraan te koppelen concrete beheersmaatregelen.

In bovengenoemde aanvullende e-mail van 1 maart jl. geeft dVB aan ernaar te blijven streven de SIRA zo snel als mogelijk op te leveren maar vooral een eindproduct op te willen leveren dat voldoet aan de vereisten en verwachtingen.

Overwegingen DNB ten aanzien van het verzoek om uitstel

Zoals in de Aanwijzing opgenomen dient de daarin gestelde termijn om aan gedragslijn A te voldoen niet langer te zijn dan nodig om de overtreding te beëindigen. Bij het stellen van de termijn van 1 april 2024 in de Aanwijzing is rekening gehouden met een verbeteringsslag die dVB met de kwaliteit van haar data zou moeten maken en met door dVB mede in verband daarmee geprojecteerde termijnen. Mede op basis van de door dVB verstrekte voortgangsrapportages signaleert DNB dan ook dat het proces om te komen tot een gedegen SIRA, moeizaam verloopt.

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

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

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Datum

25 maart 2024

Ons kenmerk

"[VERTROUWELIJK]"

Behandeld door

"[VERTROUWELIJK]"
"[VERTROUWELIJK]"

Tegelijkertijd constateert DNB dat dVB ten opzichte van de eerdere SIRA (beoordeeld ten tijde van het Wwft-onderzoek in Q4 2022) duidelijk voortgang heeft geboekt en dat feedback die DNB in een eerder stadium heeft gegeven ten aanzien van een data gedreven SIRA, is opgevolgd. Omdat de SIRA het fundament vormt voor de verdere inrichting van het Wwft-risicobeheersingsraamwerk en de nog door dVB op te stellen Wwft-herstelplannen, is een kwalitatief voldoende SIRA onontbeerlijk voor een adequaat functionerende risicobeheersing en het slagen van het herstelproces; daar zullen de inspanningen van dVB dan ook onverminderd op gericht moeten zijn.

Bij haar besluit weegt DNB tevens mee dat dVB heeft gewerkt aan een versterking van de governance; zowel op het vlak van de Exco door het creëren van een nieuwe bestuursfunctie 'CFCO', waarmee dVB komt te beschikken over een dedicated bestuurder op dit terrein, als op het vlak van het herstelprogramma, waar in december 2023 een nieuwe directeur herstelprogramma is aangetreden. Uitstel conform verzoek biedt de personen in deze functies meer ruimte aan duurzaam herstel vorm en sturing te geven, te starten met de SIRA.

DNB is in beginsel terughoudend met het verlenen van uitstel bij opvolging van een aanwijzing. Gezien bovenstaande overwegingen bewilligt DNB in het verzoek van dVB.

Besluit

DNB besluit hierbij om de begunstigingstermijn voor onderdeel A van de gedragslijn van de Aanwijzing te verlengen tot **1 augustus 2024**. De Volksbank dient dan ook uiterlijk op 1 augustus 2024 documentatie aan DNB toe te sturen waaruit blijkt dat de Volksbank aan onderdeel A van de gedragslijn heeft voldaan.

Dit besluit vervangt het aan dVB op 25 maart jl. toegezonden besluit, waarin een alinea ontbrak.

Bezwaarclausule

Tegen dit besluit kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van het besluit bezwaar worden gemaakt. U kunt uw bezwaarschrift elektronisch indienen via: www.dnb.nl/bezwaarmaken. U kunt uw bezwaarschrift ook per post indienen bij: De Nederlandsche Bank N.V., Divisie Juridische zaken Afdeling Toezicht en wetgeving, Postbus 98, 1000 AB Amsterdam.

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 12 juni 2023 en het onderhavige wijzigingsbesluit, zal beoordelen of de Volksbank hieraan tijdig en volledig opvolging heeft gegeven. Hierover informeren wij u te zijner tijd.

Wij verzoeken u een kopie van deze brief aan de RvC van dVB te verstrekken.

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.

"[**VERTROUWELIJK**]"
Divisiel directeur "[**VERTROUWELIJK**]"

Datum

25 maart 2024

Ons kenmerk

"[**VERTROUWELIJK**]"