

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

(5.1)(2e)

Grant Thornton
Fort Business Centre, Level 2, Triq L-Intornjatur, Zone 1,
Central Business District, Birkirkara CBD1050, Malta

Onderwerp

Besluit op Woo-verzoek Payvision

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

(5.1)(2e)

Op 9 maart 2026 heeft u bij De Nederlandsche Bank (hierna: DNB) een verzoek ingediend op grond van artikel 4.1, eerste lid, van de Wet open overheid (hierna: Woo). U verzoekt om openbaarmaking van publieke informatie die verband houdt met (kortweg) Payvision B.V.

Datum

21 april 2026

Ons kenmerk

T010-1825207527-1672

Besluit

DNB wijst uw verzoek af, omdat de gevraagde informatie onder een bijzondere wettelijke geheimhoudingsverplichting valt en daarom niet openbaar wordt gemaakt.

Mailadres

Woo@dnb.nl

In dit besluit wordt toegelicht hoe DNB tot deze beslissing is gekomen.

Procesverloop

In uw verzoek van 9 maart 2026 verzoekt u om openbaarmaking van de informatie inzake Payvision B.V. en de betrokkenheid van de voormalige Chief Operating Officer, de heer Op de Weegh. U vraagt om openbaarmaking van de volgende documenten (over de periode 1 januari 2015 t/m 9 maart 2026):

1. Onderzoeken, audits, toezichtmaatregelen, compliance-beoordelingen of handhavingsprocedures met betrekking tot Payvision B.V.
2. Strafrechtelijke aangiften, meldingen, dossiers, interne memo's en correspondentie met betrekking tot vermoede witwasactiviteiten, waaronder begrepen de door DNB in 2020 ingediende strafrechtelijke aangifte.
3. Documentatie waarin wordt verwezen naar de heer Op de Weegh in zijn hoedanigheid van Chief Operating Officer van Payvision.
4. Documenten die verband houden met onderzoeken naar financiële criminaliteit die zijn ingediend door derden, zoals EFRI.
5. Correspondentie tussen uw instelling en andere toezichthouders of opsporingsinstanties met betrekking tot Payvision of de heer Op de Weegh.
6. Beleidsdocumenten, interne beraadslagingen of juridische beoordelingen met betrekking tot de betrokkenheid van Payvision bij handelaren met een hoog risicoprofiel.
7. Opgelegde boetes.

De ontvangst van uw Woo-verzoek is op 9 maart 2026 bevestigd. Op 2 april 2026 heeft DNB u per e-mail meegedeeld dat de beslistermijn op 7 april 2026 is geëindigd en dat deze termijn op grond van artikel 4.4, tweede lid, van de Woo met twee weken is verdaagd, waardoor uiterlijk op 21 april 2026 wordt beslist op het Woo-verzoek.

Wettelijk kader

Artikel 4.1, eerste lid, Woo bepaalt dat eenieder een verzoek om publieke informatie tot een bestuursorgaan kan richten. Publieke informatie is informatie die neergelegd

is in documenten die berusten bij een bestuursorgaan. Uw verzoek aan DNB ziet op publieke informatie. Uw verzoek wordt daarom aangemerkt als een verzoek in de zin van artikel 4.1, eerste lid, Woo.

Inventarisatie, zoekslag en beoordeling

DNB heeft de zoekslag naar de gevraagde documenten als volgt opgepakt. Met de zoekterm "Payvision" is binnen DNB (gelet op de gevraagde periode) gezocht naar documenten. De gevonden documenten zijn vervolgens beoordeeld of zij al dan niet onder de reikwijdte van uw verzoek vallen.

De zoekslag heeft uitsluitend documenten opgeleverd die toezichtinformatie betreffen en die onder een bijzondere geheimhoudingsverplichting vallen. Deze informatie is vertrouwelijk en wordt niet openbaar gemaakt. Dit wordt hieronder toegelicht.

ECB-documenten

Onder de aangetroffen toezichtinformatie bevinden zich mogelijk documenten van de Europese Centrale Bank (ECB). De ECB is op basis van de Verordening (EU) 1024/2013¹ (het 'Single Supervisory Mechanism') verantwoordelijk voor het prudentieel toezicht op de banken binnen de Bankenunie. De ECB voert dat toezicht in samenwerking uit met nationale toezichthouders. Op ECB-documenten is het public access regime (openbaarheidsregime) van de ECB van toepassing.² Voor zover wordt verzocht om verstrekking van ECB-documentatie die onder een nationale toezichthouder berust, in dit geval DNB, is het Besluit ECB/2015/16 van toepassing.³ Onder ECB-documenten wordt op grond van dat besluit 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. Uit artikel 2 Besluit ECB/2015/16 volgt dat DNB een verzoek dat betrekking heeft op openbaarmaking van ECB-documentatie kan doorsturen aan de ECB. De ECB besluit dan zelf over het al dan niet openbaar maken van deze documenten. DNB heeft daarom het deel van uw verzoek dat ziet op ECB-documenten doorgestuurd aan de ECB. De ECB zal uw verzoek behandelen en hierover een eigen besluit nemen.

Toelichting

De aangetroffen documenten zijn gerelateerd aan de algemene taak van DNB om toezicht te houden op financiële instellingen, zoals benoemd in artikel 4, eerste lid, onderdeel a, van de Bankwet 1998. Het gaat dus om toezichtinformatie. De wettelijke normen voor het toezicht op dit soort financiële instellingen zijn verder uitgewerkt in de Wet op het financieel toezicht (hierna: Wft). De Wft bevat een bijzonder openbaarmakingsregime dat is opgenomen in afdeling 1.5.1. Artikel 1:89 van die afdeling bevat een geheimhoudingsplicht waaraan DNB zich moet houden. Volgens het systeem van de Woo heeft dit bijzondere regime van de Wft voorrang op de Woo; dat volgt uit artikel 8.8 Woo en de bijbehorende bijlage. Artikel 8.8 Woo bepaalt namelijk dat de verplichting tot openbaarmaking op verzoek (te weten: artikel 4.1 Woo) niet van toepassing is op informatie die onder de openbaarmakings- of geheimhoudingsregimes opgenomen in de bijlage bij dit artikel valt. De afdeling 1.5.1 van de Wft staat in de bijlage bij artikel 8.8 vermeld. Ook de geheimhoudingsbepaling uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (hierna: Wwft) is in onderhavige zaak relevant (de artikelen 22 en 23). Dit regime heeft eveneens voorrang op de Woo.

¹ Verordening (EU) Nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen.

² Besluit van de Europese Centrale Bank van 4 maart 2004 inzake de toegang van het publiek tot documenten van de Europese Centrale Bank (ECB/2004/3).

³ Besluit (EU) 2015/811 van de Europese Centrale Bank van 27 maart 2015 inzake de toegang van het publiek tot documenten van de Europese Centrale Bank in bezit van de nationale bevoegde autoriteiten (ECB/2015/16).

Datum

21 april 2026

Ons kenmerk

T010-1825207527-1672

**Toetsing aan bijzonder
openbaarmakingsregime/geheimhoudingsverplichting**

DNB heeft de aangetroffen toezichtdocumentatie daarom getoetst aan artikel 1:89 Wft en artikelen 22 en 23 Wwft. Volgens deze artikelen is DNB verplicht om vertrouwelijke toezichtinformatie geheim te houden. Dat is alleen anders wanneer openbaarmaking nodig zou zijn voor de uitoefening van haar taken of door de Wft/Wwft zou worden geëist, of als er sprake is van niet tot (rechts)personen herleidbare informatie. In uitzondering op haar geheimhoudingsplicht mag DNB onder bepaalde voorwaarden wel vertrouwelijke toezichtinformatie verstrekken aan bepaalde instanties, zoals aan andere toezichthoudende autoriteiten. Daarbuiten is openbaarmaking verboden.

Datum

21 april 2026

Ons kenmerk

T010-1825207527-1672

Bij de toetsing is rekening gehouden met het Baumeister-arrest, waaruit volgt dat toezichtinformatie vertrouwelijk is, als wordt voldaan aan de volgende criteria:⁴

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

Bij de invulling van deze criteria wordt meegewogen dat de wetgever is uitgegaan van een ruime geheimhoudingsplicht.⁵

DNB heeft daarom beoordeeld of openbaarmaking van de aangetroffen informatie afbreuk zou doen aan een van voornoemde belangen. Wanneer één of meerdere van deze belangen in het geding zijn, is de informatie vertrouwelijk, en mag DNB deze niet openbaar maken.

DNB concludeert dat openbaarmaking van de informatie in de aangetroffen documenten, afbreuk zou doen aan een of meer van deze belangen. DNB gaat daarom niet tot openbaarmaking over. Ter toelichting hierop het volgende.

Nadere toelichting

DNB hanteert als uitgangspunt dat toezichtinformatie gedurende tien jaar vertrouwelijk is en niet openbaar wordt gemaakt. Na verloop van tien jaar kan deze informatie in beginsel worden verstrekt bij een Woo-verzoek. Van dit uitgangspunt kan worden afgeweken als omstandigheden dat rechtvaardigen. De omstandigheden in het onderhavige geval maken dat DNB ook de verzochte informatie ouder dan tien jaar als vertrouwelijk beschouwt.

DNB acht deze termijn noodzakelijk gelet op de betrokken belangen (waarover hieronder meer) en vindt daarvoor steun bij de wens van de wetgever om:

- de Woo niet in de weg te laten staan aan een goede taakuitoefening van DNB;⁶ en
- onder de Woo een gelijkwaardig beschermingsniveau van vertrouwelijke informatie te bieden als onder de Wet openbaarheid van bestuur ('Wob') het geval was.⁷

In dit verband is van belang dat DNB uitgezonderd was van de Wob vanwege de vertrouwelijke aard van toezichtinformatie én vanwege de noodzaak tot bescherming van de toezichtrelatie.⁸ Hieruit kan worden afgeleid dat de wetgever ook onder de Woo voor DNB een hoog beschermingsniveau van vertrouwelijke

⁴ HvJ EU 19 juni 2018, C-15/16 (*Baumeister*).

⁵ *Kamerstukken II* 2019-2020, 35 112, nr. 9, p. 57.

⁶ *Kamerstukken I* 2020-2021, 33 328, N, p. 131.

⁷ *Kamerstukken I* 2020-2021, 33 328, N, p. 46.

⁸ Zie artikel 1, onderdeel b, van het Besluit Bestuursorganen WNo en Wob. Zie de Nota van toelichting bij Aanwijzingsbesluit Bestuursorganen Wob en WNo, p. 14/15, Stb 535, 1993.

informatie heeft beoogd. In dit kader wordt verwezen naar de toelichting van de wetgever bij de Woo.⁹

Openbaarmaking van de hier betreffende informatie zou daarnaast afbreuk doen aan alle onderstaande belangen.

Het belang van een goede werking van het systeem van toezicht, maar ook de belangen van de natuurlijke of rechtspersonen die de informatie hebben verstrekt, vereisen dat instellingen erop moeten kunnen vertrouwen dat de informatie die zij aan DNB als toezichthouder verstrekken, en de informatie die DNB over hen opstelt, vertrouwelijk blijft. Als instellingen daar niet op kunnen vertrouwen, zullen instellingen terughoudend worden om informatie aan DNB te verstrekken. De informatie die DNB ontvangt vanuit onder toezicht staande instellingen is cruciaal voor haar toezicht. Als DNB niet meer volledige informatie verkrijgt vanuit instellingen, heeft zij een onvolledig beeld en is zij niet langer in staat om haar toezicht efficiënt en correct uit te voeren. DNB hecht dan ook groot belang aan de vertrouwensrelatie met onder haar toezicht staande instellingen. Dit vormt een fundamenteel onderdeel van het systeem van toezicht. DNB kan reeds daarom de informatie in de onderhavige documenten niet verstrekken aan verzoeker.

Daarnaast zou openbaarmaking van deze informatie het mogelijk maken dat er op ongewenste wijze op het toezicht van DNB wordt geanticipeerd. Openbaarmaking kan namelijk inzicht geven in de wijze waarop DNB haar toezicht vormgeeft. Deze informatie kan vervolgens worden benut om het toezicht van DNB te omzeilen of te ondermijnen. Dit zal evident afbreuk doen aan de goede werking van het systeem van toezicht en dient daarom te worden voorkomen. Dat Payvision B.V. geen vergunning betaaldiensten meer heeft maakt dit niet anders.

Tot slot is er informatie aangetroffen van derde partijen. DNB is in een effectieve uitoefening van haar toezicht soms afhankelijk van derde partijen; hun informatie komt via een onder toezicht staande instelling ook bij de toezichthouder terecht. Om te voorkomen dat deze derde partijen terughoudend worden in het verstrekken van informatie, maakt DNB ook deze informatie in het belang van de goede werking van het systeem van toezicht en het belang van de derde partijen niet openbaar.

Ten aanzien van informatie aangaande toetsingsgesprekken met bestuurders (beleidsbepalers) van Payvision, is DNB van mening dat deze documenten, ook als deze ouder dan tien jaar zijn, niet geopenbaard mogen worden. DNB heeft op basis van de Wft tot taak voorgedragen bestuurders te toetsen op geschiktheid en betrouwbaarheid. Ook worden bestuurders in sommige gevallen opnieuw getoetst. De correspondentie en verslaglegging van deze gesprekken, alsmede de uitkomsten ervan, zijn in hun totaliteit toezichtvertrouwelijk voor een ongelimiteerde periode. Bestuurders moeten er immers op kunnen vertrouwen dat deze (privacy) gevoelige informatie geheim blijft, ook na verloop van tien jaar. Openbaarmaking van deze informatie kan de reputatie van de betrokken bestuurder schaden en een disproportionele inbreuk maken op de persoonlijke levenssfeer van betrokkene.

Gelet op de betrokken belangen acht DNB het noodzakelijk om ook informatie ouder dan tien jaar niet openbaar te maken. Het tijdsverloop maakt naar het oordeel van DNB niet dat voornoemde belangen niet langer in de weg staan aan openbaarmaking van deze informatie.

Reeds openbare documenten

De Woo is niet van toepassing op reeds openbare documenten. Eventueel aangetroffen reeds openbare documenten worden dus ook niet verstrekt door DNB.

Plaatsing op internet

Dit besluit wordt geanonimiseerd openbaar gemaakt en gepubliceerd op www.dnb.nl.

Datum

21 april 2026

Ons kenmerk

T010-1825207527-1672

⁹ Kamerstukken I 2021-2022, 33 328, AB, p. 120.

Vragen

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

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.

(5.1)(2e)

Joey Weersma
Divisiedirecteur Bedrijfsvoering

Datum

21 april 2026

Ons kenmerk

T010-1825207527-1672

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.