

## Per aangetekende post

CCV Group B.V.  
t.a.v. het bestuur  
Westervoortsedijk 55  
6827 AT Arnhem

### Onderwerp

Aanwijzing aan CCV Group B.V.

Geacht bestuur,

Hierbij deelt De Nederlandsche Bank N.V. (hierna: "**DNB**") u mede, dat zij heeft besloten aan CCV Group B.V. (hierna: "**CCV**") een aanwijzing te geven, zoals bedoeld in artikel 1:75, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht (hierna: "**Wft**") [VERTROUWELIJK]. DNB is van oordeel dat CCV artikel 3:10, eerste lid, van de Wft, artikel 3:17, tweede lid, aanhef en onder b, van de Wft, artikel 10, leden 1 tot en met 4, van het Besluit Prudentiële regels Wft (hierna: "**Bpr**") [VERTROUWELIJK] heeft overtreden.

DNB heeft vastgesteld dat CCV de op haar rustende belangrijke maatschappelijke verantwoordelijkheid als poortwachter van een integere financiële sector niet voldoende onderkent. Zo heeft DNB vastgesteld dat de integere bedrijfsuitoefening van CCV onvoldoende is gewaarborgd. CCV beschikt niet over een systematische analyse van integriteitsrisico's, terwijl deze wettelijke verplichting al langjarig op CCV rust. [VERTROUWELIJK]. Kort en simpel acht DNB voormelde ernstige en voortdurende tekortkomingen zorgelijk en ontoelaatbaar. CCV geeft hierdoor volstrekt onvoldoende blijk dat zij betrokkenheid bij financieel-economische criminaliteit tracht te voorkomen.

[VERTROUWELIJK]. Ten einde voortvarend herstel af te dwingen geeft DNB de onderhavige aanwijzing tot het volgen van een bepaalde gedragslijn. In de kern strekt deze ertoe dat CCV voornoemde overtredingen beëindigt. Dit zal hierna worden toegelicht.

Het besluit is als volgt opgebouwd. In paragraaf 1 beschrijft DNB de achtergrond van het besluit. Paragraaf 2 bevat een samenvatting van de relevante feiten en bevindingen van DNB, zoals deze voortvloeien uit het ter plaatse bij CCV verrichte onderzoek. Een samenvatting van relevante feiten en omstandigheden na afloop van het onderzoek ter plaatse wordt behandeld in paragraaf 3. Dit, mede vanuit het oogpunt van zorgvuldigheid alsook om vast te stellen in hoeverre een eventuele tekortkoming is hersteld en/of nog voortduurt. Vervolgens stelt DNB in paragraaf 4 de overtredingen vast. In paragraaf 5 behandelt DNB de door CCV ingebrachte zienswijze, zoals geuit tegen het voornemen van 21 december 2018. In paragraaf 6 beschrijft DNB de factoren en belangen die DNB heeft betrokken bij haar besluit om een aanwijzing te geven en de aanwijzing zelf. In paragraaf 7 is beschreven op welke wijze en binnen welke termijn belanghebbenden bij dit besluit bezwaar kunnen maken. Het slot is vervat in paragraaf 8. Het wettelijk kader is als bijlage aan dit besluit gehecht.

## **1. ACHTERGROND**

### **1.1 Inleiding**

CCV beschikt sinds 18 mei 2011<sup>1</sup> over een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van betaaldienstverlener ingevolge artikel 2:3b, eerste lid, van de Wft. CCV is tevens een afwikkelonderneming met een van rechtswege verleende vergunning op 1 januari 2014 en die is bekrachtigd op 7 juli 2017. De onderhavige aanwijzing ziet alleen op de activiteiten van CCV als betaalinstelling.

Bestuurders van CCV zijn [VERTROUWELIJK]. CCV is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 09045274.

CCV is een instelling zoals bedoeld in artikel 1a, derde lid, aanhef en onder b, van de Wwft. Tevens is CCV een betaaldienstverlener als bedoeld in artikel 10, tweede lid, aanhef en onder j, van de Sw.

### **1.2 Integriteitsonderzoek 2018**

Aanleiding voor dit onderzoek vormde het auditrapport van 31 oktober 2017 [VERTROUWELIJK]. Om inzicht te verkrijgen in de situatie bij CCV heeft DNB besloten zelfstandig onderzoek ter plaatse te doen.

Bij brief van 15 februari 2018 heeft DNB dit onderzoek aangekondigd bij CCV. Daarbij is gelijktijdig verzocht door DNB om toezending van onder meer beleid, procedures en processen (inclusief werkinstructies en handboeken).

Bij brief van 2 maart 2018 (incl. bijlagen) heeft CCV gereageerd op voormeld verzoek van DNB.

Op 19, 20 en 22 maart 2018 heeft het onderzoek<sup>2</sup> plaatsgevonden naar beleid, procedures en naleving van de vereisten met betrekking tot de systematische analyse van integriteitsrisico's (ook wel: SIRA) [VERTROUWELIJK]. Voormeld onderzoek is uitgevoerd door de navolgende medewerkers van DNB, te weten: [VERTROUWELIJK].

Het door DNB verrichte onderzoek bestond uit de navolgende onderdelen:

- a) interviews;
- b) [VERTROUWELIJK];
- c) [VERTROUWELIJK];
- d) beoordelen in hoeverre CCV zorg draagt voor een systematische analyse van integriteitsrisico's en de vertaling hiervan in beleid, procedures en maatregelen alsook in hoeverre alle relevante bedrijfsonderdelen in kennis zijn gesteld van het beleid en de procedures en maatregelen met inbegrip van de uitvoering daarvan.

---

<sup>1</sup> Deze vergunning is destijds verleend aan CCV Holland B.V. en na een structuurverandering per 1 april 2016 op naam van CCV Group B.V. gekomen. Deze wijziging is ook doorgevoerd in het openbaar vergunningenregister van DNB.

<sup>2</sup> Volledigheidshalve zij opgemerkt dat de onderzoeken die DNB uitvoert in het kader van de Wft [VERTROUWELIJK] in principe een beperkt karakter hebben. Dit geldt des te meer voor onderhavige werkzaamheden waarbij specifiek onderzoek is verricht. Het achterwege blijven van opmerkingen en bevindingen kan daarom niet als zodanig worden geïnterpreteerd, dat geen (andere) tekortkomingen zouden (kunnen) bestaan.

Interviews zijn gehouden met:  
[VERTROUWELIJK]

Bij brief van 26 april 2018 heeft DNB een terugkoppeling gegeven ten aanzien van de geconstateerde bevindingen voortvloeiend uit voormeld onderzoek ter plaatse. Daaruit volgt - samengevat weergegeven - dat DNB meerdere, ernstige overtredingen van de op CCV rustende wettelijke verplichtingen heeft geconstateerd. In deze (voorlopige) bevindingenbrief is CCV gelijktijdig de gelegenheid geboden om binnen 4 weken schriftelijk te reageren op eventuele feitelijke onjuistheden.

CCV heeft bij brief van 24 mei 2018 gereageerd op de bevindingen van DNB. [VERTROUWELIJK] Daarnaast is de reactie van CCV met name erop gericht om de door DNB opgenomen citaten in de bevindingenbrief van 26 april 2018 ter discussie te stellen. Daartoe wordt onder meer gesteld dat de citaten feitelijk onjuist zijn en/of de betrokken persoon niet volledig genoeg is geweest. CCV heeft tevens bij voormelde brief inzage verzocht in de gespreksverslagen die onderliggend zijn aan de gebruikte citaten. DNB heeft verschillende gespreksverslagen bij e-mail van 26 juni 2018 toegezonden aan CCV. Wederom is CCV in de gelegenheid gesteld om inhoudelijk hierop te reageren ten einde feitelijke onjuistheden weg te nemen. CCV heeft daarop in algemene bewoordingen gepersisteerd in haar eerdere standpunten voor wat betreft het gebruik van citaten.

Hoewel de reactie van CCV van 24 mei 2018 strikt genomen buiten de gegeven termijn is ontvangen, heeft DNB - met inachtneming daarvan - bij brief van 6 juli 2018 de definitieve bevindingen vastgesteld. Ondanks dat DNB van oordeel is dat geen rechtsregel zich verzet tegen het gebruik van citaten, DNB haar (onderzoek)werkwijze meermaals heeft toegelicht en CCV uitdrukkelijk in de gelegenheid is gesteld om de gestelde feitelijke onjuistheden ten aanzien van de bevindingen alsook de citaten *in concreto* te weerleggen, hetgeen CCV heeft nagelaten, heeft DNB besloten de gebruikte citaten niet te handhaven. Dit ten einde te onderstrepen dat een inhoudelijke discussie over de geconstateerde ernstige bevindingen belangrijker wordt geacht. Een omschrijving van hetgeen verklaard is door de betreffende medewerkers is uiteraard wel opgenomen in voormelde brief met definitieve bevindingen. Met het voorgaande heeft DNB overigens op geen enkele wijze afbreuk willen doen aan de bevindingen voortvloeiend uit de verklaringen van de door DNB geïnterviewde personen.

### **1.3 Vervolg op het verrichte onderzoek**

In het verlengde van telefonisch contact op 24 september 2018 heeft CCV bij e-mail van 25 oktober 2018 aan DNB bericht dat zij herstel-/voortgangsrapportages zal delen.

Bij e-mail van 9 november 2018 heeft (het bestuur van) CCV een memorandum (incl. bijlagen) [VERTROUWELIJK] toegezonden aan DNB. Daaruit blijkt - samengevat weergegeven en niet tegenstaande de inspanningen van CCV in dit verband - dat CCV nog steeds niet beschikt over een systematische analyse van integriteitsrisico's (ook wel: SIRA) [VERTROUWELIJK].

Voormeld memorandum (incl. bijlagen) en daarmee de reeds door CCV ingezette (herstel) acties zijn door DNB betrokken bij het onderhavige besluit. Waar relevant wordt hier in de navolgende paragrafen, meer specifiek in paragraaf 3 van dit document, nader op ingegaan.

#### 1.4 Voornemen tot aanwijzing en zienswijze

Bij brief van 21 december 2018 heeft DNB aan CCV medegedeeld dat zij voornemens is om een aanwijzing te geven, zoals bedoeld in artikel 1:75, eerste lid, van de Wft [VERTROUWELIJK]. Op grond van artikel 4:8 van de Algemene wet bestuursrecht (hierna: "Awb") is CCV gelijktijdig in de gelegenheid gesteld om schriftelijk en/of mondeling haar zienswijze naar voren te brengen ten aanzien van het voorgenomen besluit.

Bij brief van 22 januari 2019 heeft CCV een schriftelijke zienswijze ingediend. Daarin benadrukt CCV – samengevat weergegeven – dat (i) zij zich volledig bewust is van de noodzaak verbeteringen door te voeren ten aanzien van alle onderwerpen die DNB heeft benoemd; (ii) weerspreekt CCV de overwegingen in het voornemen dat zij de ernst niet zou onderkennen en geen 'sense of urgency' toont; (iii) reageert zij op de voorgestelde gedragslijn; en (iv) geeft CCV tot slot haar visie op de (mogelijk) op te leggen maatregelen.

Op 23 januari 2019 heeft CCV eveneens mondeling haar zienswijze naar voren gebracht<sup>3</sup>. Samengevat weergegeven heeft zij toegelicht dat zij de door DNB geconstateerde tekortkomingen herkent alsook uitgesproken dat zij dit gaat oplossen. In dit verband heeft CCV haar prioritering en de door haar gevoelde urgentie om de wet na te leven benadrukt alsook haar voortgang nader toegelicht. Verder heeft CCV haar visie op de gedragslijn en de eventuele openbaarmaking van een maatregel gegeven.

Bij e-mail van 31 januari 2019 heeft CCV in de bijlage onder meer een door haar opgesteld plan van aanpak toegezonden.

Bij brief van 1 maart 2019 stelt het bestuur van CCV zich op het standpunt dat CCV haar eindrapportage ten aanzien van de SIRA heeft afgerond en dat meer inzichtelijk is waar CCV als organisatie integriteitsrisico's loopt.

Voormelde schriftelijke en mondelinge zienswijze(n) zijn door DNB betrokken bij het onderhavige besluit. Waar relevant wordt hier in de navolgende paragrafen, meer specifiek in paragraaf 3 en paragraaf 5 van dit besluit, nader op ingegaan.

---

<sup>3</sup> Aanwezig namens CCV waren: [VERTROUWELIJK].

## 2. FEITEN EN BEVINDINGEN ONDERZOEK 2018

### 2.1 Bevindingen ten aanzien van artikel 10, eerste lid, van het Bpr (SIRA)

*Op grond van artikel 10, eerste lid, van het Bpr dient CCV zorgt te dragen voor een systematische analyse van integriteitsrisico's. Deze systematische inventarisatie en analyse van integriteitsrisico, de systematische integriteitsrisicoanalyse (ook wel: SIRA), speelt een centrale rol bij het borgen van een integere bedrijfsvoering.*

Door DNB is vastgesteld – mede met het oog op de naleving van artikel 10, eerste lid, van het Bpr - dat CCV ten tijde van het onderzoek beschikt over het navolgende beleid, procedures en maatregelen: 'Integriteitsbeleid Klant CCV'. Andere documenten die zouden kunnen kwalificeren als zodanig zijn niet ontvangen, laat staan bekend. Voor zover CCV in dit kader zou verwijzen naar dit document, hetgeen overigens niet is gebeurd, merkt DNB op dat voormeld document niet een systematische analyse van integriteitsrisico's behelst. Zo zijn mogelijke risico's die CCV loopt niet geïdentificeerd in het document en ontbreekt logischerwijs daarom ook een analyse van de aard en omvang van de risico's. Laat staan dat in het document een koppeling is gelegd tussen deze risico's enerzijds en beheersmaatregelen anderzijds. Ook anderszins blijkt niet uit dit document dat een systematische analyse van integriteitsrisico's heeft plaatsgevonden. Reeds hierom stelt DNB vast dat CCV niet beschikt over een systematische analyse van integriteitsrisico's, als bedoeld in artikel 10, eerste lid, van het Bpr.

In aanvulling op het voorgaande is ook uit het verdere uitgevoerde bureauonderzoek aan de hand van de door CCV aangeleverde informatie niet gebleken dat CCV beschikt over een systematische analyse van integriteitsrisico's. Uit de door CCV toegezonden documentatie – in reactie op het verzoek van DNB van 15 februari 2018 - blijkt dat CCV in januari 2018 is gestart met het opstellen van een 'Action Plan – Sytematic Integrity Risk Analyses'. DNB ziet hierin bevestiging van bovenvermelde feitelijke vaststelling dat CCV niet beschikt over een systematische analyse van integriteitsrisico's (ook wel: SIRA). Zo is in de begeleidende brief van CCV van 2 maart 2018 alsook in voormeld plan van CCV beschreven op welke wijze en in welke periode een SIRA zal worden opgesteld. Volgens voormeld plan is het de bedoeling van CCV om een SIRA eind 2018 te hebben afgerond.

Voormelde feitelijke vaststelling strookt ook met de verklaringen van de door DNB geïnterviewde personen. Zo heeft [VERTROUWELIJK] in het met het bestuur afgenomen interview uitdrukkelijk verwezen naar het GRC jaarplan en benoemd dat daarin is opgenomen dat CCV geen SIRA heeft uitgevoerd. Ook [VERTROUWELIJK] heeft gedurende dat interview verklaard dat CCV niet beschikt over een SIRA<sup>4</sup>. Tevens heeft [VERTROUWELIJK] in de met hem gehouden interviews herhaaldelijk verklaard dat er geen SIRA is. Ook de door CCV aangetrokken externe adviseur, [VERTROUWELIJK], heeft verklaard dat CCV nog geen SIRA heeft uitgevoerd en voorts verhelderd dat de verwijzing in het 'Integriteitsbeleid Klant CCV' naar een risicoanalyse uit december 2016 in werkelijkheid geen risicoanalyse is geweest. Zij

---

<sup>4</sup> Volledigheidshalve wordt in dit verband opgemerkt dat DNB – zoals ook besproken en erkend door CCV in het met het bestuur gehouden interview – door CCV eerder verkeerd hierover is geïnformeerd. In de op 6 september 2017 door CCV bij DNB ingediende schriftelijke rapportage stelt CCV namelijk over een SIRA te beschikken, hetgeen nadien niet het geval bleek te zijn. Dit document is destijds ondertekend door [VERTROUWELIJK] .

is overigens tevens auteur van het hiervoor aangehaalde 'Action Plan – Systematic Integrity Risk Analyses' van CCV.

Gelet op het vorenstaande stelt DNB vast dat CCV niet beschikt over een systematische analyse van integriteitsrisico's, als bedoeld in artikel 10, eerste lid, van het Bpr. Naast dat het nalaten van een systematische analyse van integriteitsrisico's niet is toegestaan, omdat dit een wettelijke verplichting is, is het bovenal zorgelijk. Het is DNB niet duidelijk waarop de risicobeheersing van CCV is gericht. Zonder deze risicoanalyse kan CCV de integriteitwet- en regelgeving niet risico gebaseerd naleven. Daarnaast is de integriteitsrisicoanalyse een voorwaarde voor een toereikende inrichting van de integere bedrijfsvoering. CCV heeft hierdoor geen volledig en adequaat beeld van de integriteitsrisico's die zich binnen de organisatie van CCV kunnen voordoen. Door het ontbreken van een SIRA heeft CCV ook geen zicht op de effectiviteit van haar beheersmaatregelen en daarmee geen zicht op haar rest-risico's. Dit is bovenal niet inzichtelijk voor betrokken medewerkers. Hierdoor is CCV onvoldoende in staat om de omstandigheden en gebeurtenissen die gevolgen kunnen hebben voor de integere uitoefening van het bedrijf te herkennen en te beheersen. Daarbij hecht DNB eraan om te benadrukken – niet tegenstaande de verantwoordelijkheid van de eerste lijn, de business, waar de risico's zich als eerste manifesteren en voorts niet tegenstaande de rol van compliance als procesbewaker, faciliteerder en toetsers alsook niet tegenstaande de rol van audit - dat de uiteindelijke verantwoordelijkheid voor de integriteitsrisicoanalyse ligt bij het bestuur. In zoverre zou – mede gelet op het feit dat deze wettelijke verplichting al langjarig op CCV rust - een initiërende, actievare en meer voortvarende rol in de rede hebben gelegen voor het bestuur om tot deze wettelijk verplichte analyse te komen.

De stelling van CCV als reactie op de bevindingenbrief van DNB van 26 april 2018 dat zij - kort en simpel - zo spoedig mogelijk compliant zal zijn, doet geen afbreuk aan de constatering van voormelde ernstige tekortkoming. Dit geldt evenzeer voor het specifieke onderdeel SIRA in de reactie van CCV (p. 3), waarin onder meer wordt gesteld dat het ontbreken van een SIRA niet per definitie betekent dat een organisatie niet zou weten waar haar risico's liggen. Afgevraagd kan worden of een dergelijke algemene en bovenal niet-onderbouwde stellingname afdoende blijkt geeft van de op CCV rustende belangrijke maatschappelijke verantwoordelijkheid als poortwachter van een integere en schone financiële sector. Wat daarvan ook zij, bovenal geldt dat het nalaten van een systematische analyse van integriteitsrisico's in strijd is met de op CCV rustende wettelijke verplichting in dezen.

Gelet op het vorenstaande stelt DNB vast dat CCV in overtreding is van artikel 10, eerste lid, van het Bpr.

## **2.2 Bevindingen ten aanzien van artikel 3:10 van de Wft jo. artikel 3:17 van de Wft jo. artikel 10, tweede tot en met vierde lid, van het Bpr (beleid, procedures en maatregelen)**

*CCV moet haar bedrijfsvoering zo inrichten dat een integere bedrijfsvoering is gewaarborgd. Integriteit is – naast soliditeit – een voorwaarde voor een gezond financieel stelsel. Het gaat er hierbij met name om dat CCV voorkomt dat zij betrokken raakt bij handelingen die tegen de wet ingaan en/of handelingen die maatschappelijk onbetamelijk zijn. Daarbij komt aan de beheersing van integriteitsrisico's een centrale rol toe.*

Zoals ook uit voorgaande (sub)paragraaf blijkt is door DNB vastgesteld – mede met het oog op de naleving van artikel 10, eerste tot en met vierde lid, van het Bpr - dat CCV ten tijde van het onderzoek enkel beschikt over het navolgende beleid, procedures en maatregelen: 'Integriteitsbeleid Klant CCV'. Andere documenten die zouden kunnen kwalificeren als zodanig zijn niet ontvangen, laat staan bekend<sup>5</sup>.

#### Integriteitsbeleid Klant CCV

Aan de hand van de verdere bestudering van het op 26 januari 2017 door het bestuur geaccordeerde document 'Integriteitsbeleid Klant CCV' constateert DNB dat dit beleid met name ziet op het cliëntonderzoek en daarmee op het tegengaan dat CCV wegens haar cliënten het vertrouwen in CCV of in de financiële markten zou kunnen schaden.

Daarmee ziet voormeld beleid niet op het tegengaan van belangenverstrengeling, het tegengaan van strafbare feiten of andere wetsovertredingen door CCV of haar werknemers, die het vertrouwen in CCV of in de financiële markten kunnen schaden, alsook niet op het tegengaan van andere handelingen door CCV of haar werknemers die op een dusdanige wijze ingaan tegen hetgeen volgens het maatschappelijk verkeer betaamt, dat hierdoor het vertrouwen in CCV of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad.

Uit de verklaringen van de door DNB geïnterviewde personen, meer specifiek de verklaring van [VERTROUWELIJK], blijkt dat CCV ten aanzien van klantintegriteit, customer due diligence en transactiemonitoring geen procedures en beleid heeft en dat, voor zover er beleid is, dit nog niet algemeen bekend is. Ook mevrouw [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] hebben verklaard dat het document 'Integriteitsbeleid Klant CCV' niet is geïmplementeerd. Verder heeft [VERTROUWELIJK] verklaard dat processen vooral in hoofden zitten en niet zijn vastgelegd alsook dat opvallend is dat definities verschillend zijn binnen de organisatie.

#### *UBO-controle*

Verder constateert DNB dat in het document 'Integriteitsbeleid Klant CCV' is vastgelegd dat CCV een versoepeld regime voor klantonderzoek hanteert bij klanten met een lager risico. Hiertoe bepaalt CCV eerst of dit vereenvoudigd klantonderzoek daadwerkelijk op de prospect-klant van toepassing is. Indien het vereenvoudigd klantonderzoek van toepassing is, wordt de identiteit van de rechtspersoon niet geverifieerd en de UBO niet vastgesteld. Ook niet op een later moment.

DNB heeft bij CCV geen procedures aangetroffen die beschrijven hoe de UBO bij buitenlandse cliënten dient te worden geïdentificeerd en geverifieerd.

In aanvulling op voorgaande bevindingen - waaruit bleek dat voor zover beleid opgesteld is, dit niet is geïmplementeerd - constateert DNB dat CCV ook anderszins geen uitvoering geeft aan haar beleid. Aan de hand van de bestudering van de cliëntendossiers stelt DNB vast dat CCV in geen enkel dossier aantoonbaar de UBO heeft vastgesteld (zie voor het onderzoek aangaande de cliëntendossiers verder paragraaf 2.3). Dit beeld wordt ook bevestigd in de verklaringen van de door DNB geïnterviewde personen. Zo heeft [VERTROUWELIJK] in het met het bestuur gehouden interview verklaard dat aan hem is gerapporteerd dat CCV de UBO's niet weet. Verder heeft [VERTROUWELIJK] verklaard dat alleen in de cliëntendossiers

---

<sup>5</sup> Bij brief van 15 februari 2018 heeft DNB verzocht om toezending van onder meer beleid, procedures en processen (inclusief werkinstructies en handboeken).

van 5 jaar en ouder (ca. 11.500) de 'most likely UBO' in 2017 is geïdentificeerd door de extern aangetrokken adviseur '[VERTROUWELIJK]' en daarbij opgemerkt dat deze niet zijn geverifieerd. Ook [VERTROUWELIJK] heeft in dit verband verklaard dat '[VERTROUWELIJK]' ten aanzien van 15.000 van de 50.000 cliënten een suggestie heeft gedaan wie de UBO zou kunnen zijn (most likely UBO) en daarbij tevens opgemerkt dat daarop nog een check door CCV moet plaatsvinden.

#### *PEP-controle*

In het 'Integriteitsbeleid Klant CCV' staat onder meer beschreven dat alle nieuwe klanten worden gescreend op het zijn van PEP.

Zoals hiervoor vastgesteld is dit beleid(document) niet geïmplementeerd. Ook anderszins constateert DNB dat CCV geen uitvoering geeft aan haar beleid. Aan de hand van de bestudering van de cliëntendossiers stelt DNB vast dat CCV in geen enkel dossier aantoonbaar heeft beoordeeld of de desbetreffende cliënt een PEP is [VERTROUWELIJK]. Dit beeld wordt ook bevestigd in de verklaringen van de door DNB geïnterviewde personen. Zo heeft [VERTROUWELIJK] verklaard dat PEP screening niet structureel gebeurt en voorts verklaard dat klanten vanaf september 2017 überhaupt niet zijn gescreend op het mogelijkzins zijn van een PEP. Daarbovenop heeft [VERTROUWELIJK] tijdens het interview op de vraag of alle nieuwe klanten worden gescreend op het zijn van PEP, zoals beschreven in 'Integriteitsbeleid Klant CCV', verklaard dat dit een wens van CCV is maar dat dit niet gebeurt. Zowel [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] hebben in het met hen gehouden interview bevestigd dat ten aanzien van nieuwe klanten en alle klanten die korter dan 5 jaar klant zijn nog nooit een PEP-check is gedaan.

DNB constateert ook in dit verband een significante discrepantie tussen het 'Integriteitsbeleid Klant CCV' enerzijds en de invulling van de integere bedrijfsvoering en de poortwachtersfunctie in de praktijk door CCV anderzijds.

#### *Risicoprofiel*

Op basis van een risicoanalyse behoort CCV het integriteitsbeleid en bijbehorende procedures vorm te geven. Zoals hiervoor reeds geconstateerd is het beleid van CCV, voor zover aanwezig, niet gebaseerd op een risicoanalyse. In algemene zin geldt verder dat onderdeel van het integriteitsbeleid behoort te zijn de wijze waarop CCV het gehele cliëntenbestand indeelt in risicocategorieën, waarbij CCV behoort rekening te houden met alle factoren die van invloed kunnen zijn op het integriteitsrisico dat de zakelijke relatie met een cliënt meebrengt. In dit verband constateert DNB dat CCV op grond van het document 'Integriteitsbeleid Klant CCV' haar klanten indeelt in risicocategorieën aan de hand van risico indicatoren. Op basis van deze risicocategorie worden de toepasselijke beheersmaatregelen zoals de 'reboarding-frequentie' bepaald.

Uit de verklaringen van de door DNB geïnterviewde personen blijkt dat aan slechts een zeer kleine groep klanten een risico-classificatie is toegekend. Zo heeft [VERTROUWELIJK] hierover verklaard dat er bij CCV nog geen risicoprofiel voor haar merchants is opgesteld. [VERTROUWELIJK] heeft verklaard dat dit alleen is gebeurd in het kader van een pilot bij 500 klanten.

DNB constateert ook in dit verband een significante discrepantie tussen het 'Integriteitsbeleid Klant CCV' enerzijds en de invulling van de integere bedrijfsvoering en de poortwachtersfunctie in de praktijk door CCV anderzijds.

#### *Transactiemonitoring*



In het 'Integriteitsbeleid Klant CCV' staat enkel beschreven dat binnen CCV transactiemonitoring plaatsvindt. Uit dit beleidsdocument blijkt niet op welke wijze door CCV invulling wordt gegeven aan de monitoring van (financieel gedrag van) cliënten. Andere (beleids)documenten die zien op transactiemonitoring zijn niet ontvangen, laat staan bekend.

Het voorgaande strookt ook met de verklaringen van de door DNB geïnterviewde personen. Zo heeft [VERTROUWELIJK] verklaard dat – mede onder verwijzing naar transactiemonitoring – CCV geen procedures en beleid heeft alsook dat, voor zover er beleid is, dit nog niet algemeen bekend is. [VERTROUWELIJK] heeft verklaard dat de werkzaamheden om nader te onderzoeken cases te selecteren zijn gebaseerd op 'professional judgement' en dat er in dit verband echt een beleid mist. Ook [VERTROUWELIJK] heeft verklaard dat er op het gebied van transactiemonitoring nog niets op papier staat. Ook heeft zij verklaard dat er allerlei 'business rules' in het transactiemonitoringssysteem van CCV staan, maar dat er geen koppeling is met de geïdentificeerde red flags en er dus geen onderbouwing is van de scenario's. Ten aanzien van transactiemonitoring heeft [VERTROUWELIJK] onder meer verklaard dat een SIRA nodig is om de hele rule-machine te verbeteren en te herstellen. Desgevraagd heeft hij ook opgemerkt dat de eindverantwoordelijkheid voor alerts, die door het transactiemonitoringssysteem van CCV worden gegenereerd, is belegd bij de afdeling Fraudeonderzoeken. De werkwijze van de afdeling Fraudeonderzoeken, dat valt onder GRC, is kennelijk opgenomen in een beknopte werkinstructie, maar verdere vastlegging over taken en verantwoordelijkheden van de afdeling Fraudeonderzoeken op het gebied van transactiemonitoring ontbreekt. Het is zodoende bijvoorbeeld niet duidelijk wie de eigenaar is van het beleid, procedures en processen ten aanzien van transactiemonitoring en wie verantwoordelijk is voor de communicatie en daadwerkelijke implementatie.

Uit het voorgaande blijkt dat CCV in het kader van transactiemonitoring geen adequaat beleid, procedures voert of andere vastlegging voorhanden heeft van de taken en verantwoordelijkheden die door de 1e en 2e lijn worden uitgevoerd. De timing van uitvoering, op welke wijze de activiteiten moeten worden uitgevoerd en hoe deze dienen te worden gedocumenteerd is niet vastgelegd in werkinstructies. Transactiemonitoring vindt op dit moment feitelijk plaats in de 2e lijn. Verder heeft DNB geconstateerd dat voor de transactiemonitoring geen rekening wordt gehouden met risicocategorieën en dat geen duidelijke lijst met relevante red flags en mogelijke signalen beschikbaar is. Hierdoor worden alerts op basis van 'professional judgement' beoordeeld. Ook zijn er geen escalatiepaden bekend.

De manier waarop CCV aldus haar transactiemonitoringssysteem en-proces heeft ingericht leidt in volstrekt onvoldoende mate tot het detecteren van afwijkende transactiepatronen of tot het verkrijgen van adequaat inzicht in situaties die een verhoogd risico met zich meebrengen. Van een systematische controle of sprake is van ongebruikelijke of verdachte patronen of activiteiten is niet gebleken. Wel gebleken is dat op systematische wijze het merendeel van de alerts zonder een verdere beschouwing of onderzoek wordt afgesloten. [VERTROUWELIJK].

#### *Controle sanctielijsten*

In het document 'Integriteitsbeleid Klant CCV' wordt beperkt ingegaan op de verschillende doelen van sanctieregelgeving, waaronder de Sw. Het document bepaalt daarmee niet hoe CCV omgaat met het screenen van klanten, vertegenwoordigers, begunstigen, UBO's en het filteren van transacties. Ook wordt er niet beschreven welke lijsten hiervoor worden gehanteerd.

Naast het genoemde beleidsdocument bestaan er bij CCV geen overige werkinstructies waarin processen worden omschreven hoe te voldoen aan de vereisten uit de Sw.

Zoals hiervoor vastgesteld is het beleid(document) dat wel bestaat überhaupt niet geïmplementeerd. Duidelijk is dat er geen uitvoering aan wordt gegeven. Aan de hand van de bestudering van de cliëntendossiers stelt DNB vast dat CCV in geen enkel dossier aantoonbaar de transactie of partijen heeft gecontroleerd tegen de sanctielijsten [VERTROUWELIJK]. Het voorgaande vindt ook bevestiging in de verklaringen van de door DNB geïnterviewde personen. [VERTROUWELIJK].

#### Overige bevindingen

In het verlengde van voorgaande bevindingen is uit het bureauonderzoek aan de hand van de door CCV aangeleverde informatie en documentatie, te weten het 'Integriteitsbeleid Klant CCV', verder niet gebleken dat CCV beschikt over ander beleid, procedures en maatregelen die de integere bedrijfsvoering van CCV waarborgen. Meer specifiek heeft DNB geconstateerd dat er binnen CCV géén beleid, procedures en maatregelen zijn opgesteld die zien op: (i) het tegengaan van belangenverstrengeling; (ii) de omgang met incidenten die een gevaar vormen voor de integere uitoefening van het bedrijf; en (iii) personen die een integriteitgevoelige functie bekleden. Ook heeft DNB geconstateerd – zoals hiervoor uiteengezet - dat CCV voorts niet beschikt over (formeel) beleid op het gebied van (iv) transactiemonitoring en (v) sanctieregelgeving. In het verlengde hiervan heeft DNB geconstateerd dat er bij CCV (vi) geen formele procesbeschrijving is op basis waarvan de beoordeling van transactiealerts plaatsvindt.

CCV dient over een adequaat beleid te beschikken dat ertoe strekt dat er binnen alle geledingen van de organisatie integer gehandeld wordt. Aan de hand van voormelde bevindingen stelt DNB vast dat CCV geen adequaat beleid voert als bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de Wft in samenhang gezien met artikel 3:17 van de Wft en artikel 10 van het Bpr. Daartoe is eerst van belang dat – voor zover beleid is opgesteld (het document 'Integriteitsbeleid Klant CCV') dit geen grondslag vindt in een gedegen risico analyse. Het nalaten van een systematische analyse van de integriteitsrisico's (ook wel: SIRA) brengt met zich dat voor zover sprake is van beleid, maatregelen en procedures dit beleid niet risico gebaseerd is, waardoor van een adequate beleidsvoering geen sprake kan zijn. De integere bedrijfsvoering van CCV is bovendien onvoldoende geborgd doordat CCV nalaat om op continue basis de eigen organisatie door te lichten om te bezien bij welke bedrijfsonderdelen er integriteitsrisico's bestaan, zijn ontstaan en/of gewijzigd. Daarnaast geldt meer specifiek ten aanzien van het beleidsdocument 'Integriteitsbeleid Klant CCV' dat CCV daarin miskent dat de identiteit van een UBO altijd dient te worden geverifieerd. Enkel de wijze waarop dat gebeurt, is risico gebaseerd. Met andere woorden: CCV heeft helemaal geen keuze in het al dan niet verifiëren van de identiteit van de UBO afhankelijk van het risico. Verder is gebleken dat CCV niet beschikt over (formeel) beleid op het gebied van transactiemonitoring, cliëntenonderzoek en het voldoen aan de vereisten van de Sw; er zijn hooguit onderling enkele werkafspraken gemaakt, maar deze zijn niet geformaliseerd en vloeien in elk geval niet voort uit een gedegen (risico)analyse. Dit leidt ertoe dat er binnen CCV geen eenduidig afgestemd proces bestaat dat ervoor zorgt dat CCV duurzaam kan voldoen aan de vereisten uit de Wft, het Bpr [VERTROUWELIJK].

DNB wijst er uitdrukkelijk op dat het de eigen verantwoordelijkheid van CCV is om integer te handelen. Bovendien is dit in het belang van de onderneming zelf, omdat

het vertrouwen van derden in CCV mede daarvan afhankelijk is. CCV dient daarom zelf een beleid te formuleren en hanteren alsook zorg te dragen voor de bewustwording, de bevordering en de handhaving van de in dit beleid neergelegde principes. DNB acht het zorgelijk dat hiervan geen, althans onvoldoende, blijk is gegeven door CCV.

Gelet op het vorenstaande stelt DNB vast dat CCV in overtreding is van artikel 3:10 van de Wft jo. artikel 3:17 van de Wft jo. artikel 10, tweede tot en met vierde lid, van het Bpr.

[VERTROUWELIJK]

### **3. FEITEN EN BEVINDINGEN IN VERVOLG OP HET VERRICHTTE ONDERZOEK**

In deze paragraaf worden relevante feiten en omstandigheden na afloop van het onderzoek ter plaatse behandeld. Dit, mede vanuit het oogpunt van zorgvuldigheid alsook om vast te stellen in hoeverre een eventuele tekortkoming is hersteld en/of nog voortduurt.

#### **3.1 Bevindingen ten aanzien van het memorandum (incl. bijlagen) van CCV van 9 november 2018**

Zoals reeds aangehaald in paragraaf 1.3 heeft CCV aan DNB bericht dat zij herstel-/voortgangsrapportages zal delen. In het verlengde hiervan heeft CCV bij e-mail van 9 november 2018 een memorandum (incl. bijlagen)<sup>6</sup> met als onderwerp 'Voortgang Know Your Customer CCV' toegezonden aan DNB. Daaruit blijkt – samengevat weergegeven en niet tegenstaande de inspanningen van CCV in dit verband - dat CCV (i) nog steeds niet beschikt over een systematische analyse van integriteitsrisico's (ook wel: SIRA) [VERTROUWELIJK].

Kort en simpel leidt DNB hieruit af dat alle geconstateerde overtredingen nog voortduren. Meer specifiek en zonder uitputtend te willen zijn merkt DNB nog het navolgende op ten aanzien van de van CCV ontvangen stukken:

- CCV beschikt nog steeds niet over een systematische analyse van integriteitsrisico's (ook wel: SIRA). In dit verband wijst DNB erop dat CCV eerder heeft gemeld dat een systematische analyse van integriteitsrisico's eind 2018 zou zijn afgerond. CCV heeft aangegeven dat eind februari 2019 'de eindrapportage inclusief fase III' ter besluitvorming aan het bestuur wordt aangeboden. Op basis van het memorandum is het DNB onduidelijk of CCV meent dat daarmee op dat moment de geconstateerde overtreding is beëindigd dan wel dat nog nadere acties noodzakelijk zijn nadat besluitvorming door het bestuur heeft plaatsgevonden. Daarnaast is het DNB niet duidelijk als gevolg waarvan deze vertraging überhaupt heeft kunnen optreden bij uitvoering van de destijds door CCV zelf opgestelde planning. Volledigheidshalve merkt DNB op dat CCV te allen tijde dient te voldoen aan deze al langjarig op CCV rustende wettelijke verplichting. In dat licht bezien hecht DNB eraan om tevens te benadrukken dat voormelde niet toegelichte vertraging onvoldoende blijk geeft van een voortvarende aanpak tot herstel.
- [VERTROUWELIJK].

---

<sup>6</sup> De navolgende documenten maken als bijlagen onderdeel uit van het memorandum van CCV van 9 november 2018, te weten: [VERTROUWELIJK].

Zonder specifiek in te gaan op het eveneens ontvangen auditrapport<sup>7</sup>, hecht DNB er in algemene zin aan om te benadrukken dat de auditfunctie mede waarborgt dat CCV periodiek controleert of de organisatie-inrichting en de processen, procedures en maatregelen van de betaalinstelling effectief zijn. DNB acht het positief dat (het bestuur van) CCV blijkt geeft van de betrokkenheid van haar interne audit om de door DNB geconstateerde ernstige tekortkomingen te herstellen.

### **3.2 Bevindingen ten aanzien van de zienswijze van CCV van 22 en 23 januari 2019**

Zoals in paragraaf 1.4 opgemerkt heeft CCV bij brief van 22 januari 2019 een schriftelijke zienswijze gericht tegen het voornemen tot aanwijzing. Tevens heeft CCV op 23 januari 2019 de zienswijze mondeling toegelicht. In paragraaf 5 van dit besluit is de zienswijze samengevat weergegeven en is deze van een verdere beantwoording voorzien.

Kort en simpel leidt DNB uit de zienswijze (incl. de gegeven mondelinge toelichting) af dat alle geconstateerde overtredingen nog voortduren. Deze geconstateerde tekortkomingen staan ook niet (meer) ter discussie en namens CCV is ook uitgesproken dat zij deze (h)erkent.

Meer specifiek merkt DNB nog het navolgende op:

- CCV beschikt nog steeds niet over een systematische analyse van integriteitsrisico's (ook wel: SIRA). Het 'SIRA rapport over 2018' zal kennelijk medio februari 2019 gereed zijn.
- CCV beschikt inmiddels over een 'Customer Due Diligence Policy', waarin ook rekening wordt gehouden met sanctieregelgeving. Ook zijn kennelijk de hiervan afgeleide 'Customer Due Dilligence procedures en Transactiemonitoringprocedures' gereed, vastgesteld en geïmplementeerd. DNB heeft dit niet kunnen beoordelen. Ten aanzien van het integriteitsbeleid geldt bovendien dat deze nog moeten worden herijkt op basis van de nog af te ronden systematische integriteitsrisicoanalyse (ook wel: SIRA), waarvan CCV heeft aangegeven dat dit wordt voorzien in het eerste kwartaal van 2019.
- [VERTROUWELIJK].

### **3.3 Bevindingen ten aanzien van de verklaring van CCV van 1 maart 2019**

Bij brief van 1 maart 2019 stelt het bestuur van CCV zich op het standpunt dat CCV haar eindrapportage ten aanzien van de SIRA heeft afgerond en dat meer inzichtelijk is waar CCV als organisatie integriteitsrisico's loopt. CCV is daarom van mening dat zij voldoet aan de wettelijke verplichting, zoals vervat in artikel 10, eerste lid, van het Bpr.

DNB leidt uit voormelde stellingname van CCV af dat zij stelt dat de eerder geconstateerde overtreding van artikel 10, eerste lid, van het Bpr inmiddels is beëindigd. Voormeld standpunt is evenwel niet onderbouwd met documenten. Voor zover zij tracht te stellen dat voormelde overtreding niet meer voortduurt, kan DNB dit alleen constateren op basis van een beoordeling van de door CCV opgestelde systematische analyse van integriteitsrisico's. DNB hecht temeer aan een dergelijke

---

<sup>7</sup> 'Know your customer – audit report' van CCV van 17 oktober 2018.

beoordeling nu eerder door CCV is verklaard dat CCV over een systematische analyse van integriteitsrisico's zou beschikken, hetgeen nadien niet het geval bleek te zijn<sup>8</sup>. Verder wordt in algemene zin nog opgemerkt dat – mede gelet op de datum van indiening, afgezet tegen de inmiddels vergevorderde besluitvorming - überhaupt afgevraagd kan worden in hoeverre in redelijkheid dit document, voor zover dat dient als aanvulling op de zienswijze, nog behoeft te worden mee genomen door DNB bij de onderhavige besluitvorming. Wat daar ook van zij, DNB zal de destijds voorgestelde gedragslijn evenwel hierop aanpassen. Dit wordt verder toegelicht in paragraaf 5. Kortom, DNB concludeert dat alle geconstateerde overtredingen nog voortduren.

#### **4. VASTSTELLING VAN DE OVERTREDINGEN**

Vooropgesteld wordt dat CCV beschikt over een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van betaaldienstverlener ingevolge artikel 2:3b, eerste lid, van de Wft en tevens als een andere financiële onderneming, zijnde een betaaldienstverlener zoals bedoeld in artikel 1a, derde lid, sub b van de Wwft, wordt aangemerkt. Ook is CCV een betaaldienstverlener als bedoeld in artikel 10, tweede lid, aanhef en onder j, van de Sw. CCV beschikt niet over een ontheffing van de Minister van Financiën van de bij of krachtens de Wwft gestelde regels als bedoeld in artikel 1c van de Wwft.

Na beoordeling van de hiervoor aangehaalde feiten en bevindingen in paragraaf 2 en 3 in samenhang gezien met het wettelijk kader stelt DNB de navolgende overtredingen vast.

- *Artikel 10, eerste lid, van het Bpr*  
CCV beschikt niet over en draagt geen zorg voor een systematische analyse van integriteitsrisico's (ook wel: SIRA). Daardoor is CCV in overtreding van artikel 10, eerste lid, van het Bpr.
- *Artikel 3:10, eerste lid, van de Wft jo. artikel 3:17, eerste lid, van de Wft jo. artikel 10, tweede tot en met vierde lid van het Bpr*  
Het beleid van CCV ter waarborging van haar integere bedrijfsvoering is in opzet onvoldoende toereikend om te kunnen voldoen aan de op CCV rustende wettelijke verplichtingen. Daarbij geldt dat het beleid, voor zover aanwezig, niet voortvloeit uit een systematische analyse van integriteitsrisico's alsook niet op correcte en adequate wijze haar neerslag vindt in relevante procedures en maatregelen, als gevolg waarvan risico's niet worden beperkt laat staan effectief beheerst. Ook draagt CCV onvoldoende zorg voor de uitvoering en de systematische toetsing van het beleid en de procedures en maatregelen. Gelet op het voorgaande voert CCV geen adequaat beleid dat een integere uitoefening van haar bedrijf waarborgt, waardoor CCV in overtreding is van artikel 3:10, eerste lid, Wft jo. artikel 3:17 van de Wft jo. artikel 10, tweede tot en met vierde lid, van het Bpr.

---

<sup>8</sup> Volledigheidshalve wordt in dit verband opgemerkt dat DNB – zoals ook besproken en erkend door CCV in het met het bestuur gehouden interview – door CCV eerder verkeerd hierover is geïnformeerd. In de op 6 september 2017 door CCV bij DNB ingediende schriftelijke rapportage stelt CCV namelijk over een SIRA te beschikken, hetgeen nadien niet het geval bleek te zijn. Dit document is destijds ondertekend door de [VERTROUWELIJK].

- [VERTROUWELIJK].

## 5. ZIENSWIJZE VAN CCV

In deze paragraaf reageert DNB – in het verlengde van paragraaf 3.2 van dit besluit, waarin is bezien in hoeverre de geconstateerde overtredingen nog voortduren – nader op de zienswijze van CCV. Ten overvloede wordt benadrukt dat de zienswijze van CCV ook door DNB is betrokken bij de door DNB gemaakte belangenafweging, zoals mede vervat in paragraaf 6 van dit besluit.

### 5.1 Schriftelijke zienswijze van 22 januari 2019

Zoals reeds aangehaald heeft CCV bij brief van 22 januari 2019 een schriftelijk zienswijze ingediend. Daarin benadrukt CCV – samengevat weergegeven – de volgende punten:

- CCV is zich volledig bewust van de noodzaak verbeteringen door te voeren ten aanzien van alle onderwerpen die DNB heeft benoemd.
- CCV weerspreekt de overwegingen van DNB in het voornemen dat zij de ernst niet zou onderkennen en geen 'sense of urgency' toont.
- CCV reageert op de voorgestelde gedragslijn en geeft een overzicht van haar huidige stand van zaken ten aanzien van SIRA; beleid, procedures, en maatregelen; het transactiemonitoringssysteem; cliëntenonderzoek en sanctieregelgeving; externe validatie.
- Tevens stelt CCV in haar schriftelijke zienswijze dat er geen wettelijke basis bestaat voor de in het voornemen opgenomen externe validatie.
- CCV merkt op dat zij op dit moment intern onderzoekt of de volgorde en termijnen voor de verbeterpunten realistisch en haalbaar zijn. Hierover zal CCV DNB uiterlijk 1 februari 2019 – middels het plan van aanpak – berichten.
- Tot slot geeft CCV haar visie op de (mogelijk) op te leggen maatregelen. Zij wenst met name de gevolgen voor het publiceren van mogelijk op te leggen maatregelen onder de aandacht van DNB te brengen. CCV acht de impact van de publicatie disproportioneel en onrechtvaardig.

### 5.2 Mondelinge zienswijze van 23 januari 2019

Op 23 januari 2019 heeft CCV eveneens mondeling haar zienswijze naar voren gebracht<sup>9</sup>. Samengevat weergegeven heeft CCV daarin de navolgende punten nader toegelicht:

- CCV heeft aangegeven dat zij de door DNB geconstateerde tekortkomingen herkent alsook uitgesproken dat zij dit gaat oplossen. In dit verband heeft CCV haar prioritering en urgentie om de wet na te leven benadrukt alsook haar voortgang nader toegelicht.
- CCV heeft herhaald dat er geen wettelijke basis bestaat voor de in het voornemen opgenomen externe validatie.
- CCV heeft gesteld dat de in het voornemen door DNB geprojecteerde termijnen haalbaar en realistisch zijn. [VERTROUWELIJK].
- CCV heeft verder benadrukt dat het bestuur sinds aantreding succesvol en voortvarend een groot aantal dossiers heeft afgerond, zoals het DC2-dossier, het risk management systeem en andere dossiers. Deze dossiers zijn positief gewaardeerd door DNB, aldus CCV.

---

<sup>9</sup> Aanwezig namens CCV waren: [VERTROUWELIJK].

- Verder heeft CCV haar visie op de gedragslijn en de eventuele openbaarmaking van een maatregel gegeven. CCV benadrukt dat het publiceren van de maatregel schadelijk kan zijn voor CCV en dat het daarom van belang is dat DNB dit meeweegt bij het al dan niet opleggen van een aanwijzing.
- Tot slot heeft CCV verzocht om af te zien van het opleggen van een maatregel, omdat CCV – ook zonder een dergelijke maatregel – de gevraagde herstelacties succesvol en voortvarend zal doorvoeren.

### **5.3 E-mail van 31 januari 2019**

Bij e-mail van 31 januari 2019 heeft CCV in de bijlage onder meer een door haar opgesteld plan van aanpak toegezonden. In de begeleidende e-mail benadrukt CCV dat het in haar ogen van belang is dat DNB zich bij de uiteindelijke besluitvorming niet baseert op ervaringen en oordelen uit het (verre) verleden. CCV heeft verder benoemd dat zij hoopt dat het huidige dossier objectief op haar merites zal worden beoordeeld en dat zij erop vertrouwt dat er een goede afweging wordt gemaakt tussen zaken die al reeds niet compliant waren voordat het huidige bestuur aantrad en de inspanningen die gepleegd zijn sindsdien om compliant te worden. Verder meent CCV dat het voor de hand had gelegen dat DNB het zienswijzegesprek had afgewacht om zo een volledig dossier [VERTROUWELIJK] te sturen.

### **5.4 Verklaring van 1 maart 2019**

Bij brief van 1 maart 2019 stelt het bestuur van CCV zich op het standpunt dat CCV haar eindrapportage ten aanzien van de SIRA heeft afgerond en dat meer inzichtelijk is waar CCV als organisatie integriteitsrisico's loopt. CCV is daarom van mening dat zij voldoet aan de wettelijke verplichting, zoals vervat in artikel 10, eerste lid, van het Bpr.

### **5.5 Reactie DNB**

#### *5.5.1 CCV: stand van zaken*

*CCV reageert op de voorgestelde gedragslijn en geeft een overzicht van haar huidige stand van zaken ten aanzien van onder meer SIRA; beleid, procedures, en maatregelen; [VERTROUWELIJK] externe validatie.*

#### Reactie DNB:

In paragraaf 3.2 van dit besluit is – mede aan de hand van de door CCV geschetste stand van zaken – reeds bezien in hoeverre de geconstateerde overtredingen nog voortduren. Deze paragraaf kan hierbij als herhaald en ingelast worden beschouwd. In kern is duidelijk dat alle overtredingen nog voortduren, zodat hierin geen aanleiding wordt gevonden om af te zien van handhavend optreden of anderszins de voorgenomen maatregel aan te passen.

#### *5.5.2 CCV: geen wettelijke basis externe validatie*

*CCV stelt dat er geen wettelijke basis bestaat voor het opnemen van een externe validatie in de gedragslijn. Verder stelt CCV voor om haar beleid, procedures en maatregelen, [VERTROUWELIJK] door haar internal audit te laten auditen, waarbij deze functie ondersteund wordt door een onafhankelijke externe deskundige die zal participeren in de audits. Desgevraagd heeft CCV op 23 januari 2019 mondeling*

*toegelicht dat dit betekent dat haar internal audit de rapportage opstelt en aftekent, waarna de externe deskundige deze controleert en tevens aftekent.*

Reactie DNB:

De wettelijke basis kan gevonden worden in artikel 1:75, eerste lid, van de Wft [VERTROUWELIJK]. Op grond hiervan kan DNB door middel van een aanwijzing CCV verplichten om een bepaalde gedragslijn te volgen. Zoals ook uit de wetsgeschiedenis voortvloeit strekt de bevoegdheid tot het geven van een aanwijzing er toe om een instelling te corrigeren. De aanwijzing is een reparatoire sanctie die is gericht op het beëindigen of ongedaan maken van een overtreding van een publiekelijk voorschrift dan wel het voorkomen van herhaling daarvan. Ter versterking van de effectiviteit van de voorgenomen aanwijzing als geheel kan DNB ervoor kiezen in de gedragslijn te voorzien in een externe validatie. Hierbij betreft DNB onder meer de ernst en aard van de overtredingen, de mate waarin deze aan de overtreder kan worden verweten, alsook de omstandigheden waaronder een overtreding is gepleegd en voortduurt. Ook het gedrag van de overtreder in bredere zin kan hierbij een rol spelen.

DNB acht op basis van voormelde relevante omstandigheden en belangen de gedragslijn met inbegrip van een externe validatie het meest effectief en passend om het doel te bereiken dat met de inzet van het instrument wordt nagestreefd, namelijk normconform gedrag door CCV. Evenwel hecht DNB – zoals ook geuit in het voornemen tot aanwijzing van 20 december 2018 en ook in paragraaf 3.1 van dit besluit – evenzeer als CCV waarde aan de betrokkenheid van de interne audit van CCV om de door DNB geconstateerde ernstige tekortkomingen te herstellen. In dit licht bezien ziet DNB aanleiding de betrokkenheid van de interne audit van CCV tevens onderdeel te laten zijn van de gedragslijn, waarna deze werkzaamheden worden gecontroleerd en afgetekend door een in overeenstemming met DNB te bepalen onafhankelijke, externe en deskundige partij, zoals door CCV verzocht. Dit is nader uitgewerkt in paragraaf 6 van dit besluit. Vanwege de geconstateerde beperkte personele bezettingscapaciteit (1) van de interne audit van CCV en de daaruit voortvloeiende mogelijke kwetsbaarheden in opvolging en controle van de voorziene werkzaamheden afgezet tegen de algehele herstelopgave van CCV, wijst DNB uitdrukkelijk op de verantwoordelijkheid van het bestuur in dezen om - zo nodig – de interne audit tijdig (tijdelijk) te versterken.

*5.5.3 CCV: vooralsnog onduidelijk of de gestelde termijn haalbaar is*

[VERTROUWELIJK].

*5.5.4 CCV: publicatie is disproportioneel en onrechtvaardig*

*CCV geeft haar visie op de (mogelijk) op te leggen maatregelen. Zij wenst met name de gevolgen voor het publiceren van mogelijk op te leggen maatregelen onder de aandacht van DNB te brengen. CCV acht de impact van de publicatie disproportioneel en onrechtvaardig.*

Reactie DNB:



Op grond van artikel 1:97 van de Wft maakt DNB in beginsel een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie<sup>10</sup> ingevolge deze wet openbaar. Evenwel zal DNB van geval tot geval afwegen of zich een wettelijke uitzonderingssituatie voordoet. In algemene zin wijst DNB erop dat het - blijkens de wetsgeschiedenis (TK 2015-2016, 34455, nr. 3) - belangrijk is dat de activiteiten van de toezichthouders in zo groot mogelijke openheid worden verricht. Het is in dat kader in het belang van het publiek om zo ruim mogelijk kennis te kunnen nemen van de het optreden van de toezichthouders en de gronden daarvoor. Ook is het openbaar maken van besluiten tot het opleggen van bestuurlijke sancties in het belang van andere instellingen die onder toezicht staan, zodat zij weten welke gedragingen kunnen leiden tot handhaving en meer inzicht krijgen in de invulling die de toezichthouder aan bepaalde normen geeft. Verder heeft de openbaarmaking in beginsel een ontmoedigend effect op andere personen en ondernemingen onder toezicht om overtredingen te begaan. Ook blijkt uit voormelde wetsgeschiedenis dat deze belangen over het algemeen zullen opwegen tegen het belang van de overtreder, dat zijn overtreding niet bekend wordt. Dit belang zal in het algemeen immers niet beschermenswaardig zijn, aldus voormelde wetsgeschiedenis.

[VERTROUWELIJK].

Het voorgaande brengt met zich dat DNB bij separaat besluit zal beslissen over de (partiële) openbaarmaking van de onderhavige aanwijzing. Dit besluit wordt later genomen, waarbij ook dan geldt dat DNB pas overgaat tot daadwerkelijke openbaarmaking op grond van de Wft nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop het besluit tot openbaarmaking aan CCV is bekend gemaakt. Overigens wordt dit besluit voorbereid door een van het toezicht staande separate - en dus daarvan onafhankelijke - afdeling binnen DNB. Verder geldt dat tegen het besluit tot openbaarmaking zelfstandig rechtsbescherming openstaat. Dat betekent dat zo nodig ook de voorzieningenrechter kan worden geraadpleegd. Kortom, de door CCV in dit verband naar voren gebrachte zorgen c.q. klachten komen in beginsel pas aan de orde in een procedure waarin het besluit tot openbaarmaking centraal staat. Reeds hierom kunnen deze klachten c.q. zorgen niet tot aanpassing van het voornemen tot aanwijzing leiden.

Voor wat betreft dit besluit tot aanwijzing geldt dat in hetgeen CCV heeft aangevoerd, geen aanleiding wordt gevonden om af te zien van handhavend optreden of anderszins de destijds voorgenomen maatregel aan te passen.

---

<sup>10</sup> Ingevolge artikel 5:2, eerste lid, aanhef en onder a, van de Algemene wet bestuursrecht wordt onder een bestuurlijke sanctie verstaan: een door een bestuursorgaan wegens een overtreding opgelegde verplichting of onthouden aanspraak. Ingevolge 1:97, tweede lid, van de Wft en daarmee in aanvulling op voormeld artikel van de Awb wordt onder bestuurlijke sanctie mede verstaan: het door de toezichthouders wegens een overtreding beëindigen of beperken van een recht of bevoegdheid alsmede het opleggen van een verbod.

*5.5.5 CCV: de uiteindelijke besluitvorming dient niet te worden gebaseerd op ervaringen en oordelen uit het (verre) verleden.*

*CCV geeft aan dat zij hoopt dat het huidige dossier objectief op haar merites zal worden beoordeeld en stelt erop te vertrouwen dat DNB een goede afweging maakt tussen zaken die al reeds niet compliant waren voordat het huidige bestuur aantrad en de inspanningen die gepleegd zijn sindsdien om compliant te worden. CCV heeft verder benadrukt dat het bestuur sinds aantreding succesvol en voortvarend een groot aantal dossier heeft afgerond, zoals het [VERTROUWELIJK] dossier, het risk management systeem en andere dossiers. Deze dossiers zijn positief gewaardeerd door DNB, aldus CCV.*

Reactie DNB:

Benadrukt wordt dat het voornemen tot aanwijzing van 21 december 2018 de door DNB in 2018 geconstateerde ernstige en structurele tekortkomingen bij CCV adresseert. DNB acht de situatie zoals aangetroffen bij CCV zorgelijk en ontoelaatbaar. Voor zover het bestuur van CCV tracht te betogen dat haar als bestuur geen verwijt kan worden gemaakt voor tekortkomingen die al bestonden sinds het aantreden van het huidige bestuur in 2016/2017<sup>11</sup>, deelt DNB dit oordeel niet. Dit geldt evenzeer voor zover het bestuur van CCV meent dat dit als een verzachtende omstandigheid dient te worden gezien. Hoewel strikt genomen zowel het voornemen als de onderhavige aanwijzing zijn gericht aan CCV Group B.V. en daarmee niet rechtstreeks aan voormelde beleidsbepalers van CCV, laat dit evenwel onverlet dat de uiteindelijke verantwoordelijkheid voor waarborging van de integere en beheerste bedrijfsvoering van CCV ligt bij het bestuur. DNB benadrukt in dit verband dat het bestuur in de huidige samenstelling – gegeven het auditrapport [VERTROUWELIJK] van 31 oktober 2017 – al geruime tijd bekend is met de geconstateerde ernstige, langjarige overtredingen. Indachtig het tijdsverloop sinds oktober 2017 tot januari/februari 2019 benadrukt DNB dat zij het zorgelijk acht dat CCV niet - ook niet desgevraagd ten tijde van de behandeling van haar mondelinge zienswijze – afdoende kan toelichten wanneer zij meent structureel en duurzaam te kunnen voldoen aan de op haar rustende wettelijke verplichtingen [VERTROUWELIJK]. In de stellingname van CCV dat zij nog in afwachting is van aangevraagde offertes bij derden om de werkzaamheden uit te laten voeren ziet DNB onvoldoende positieve overtuigingskracht dat het bestuur van CCV voortvarend tot herstel zal komen. Voor wat betreft de verwijzing van CCV naar een aantal specifieke en in de ogen van CCV succesvolle trajecten, wijst DNB erop dat zij zich niet herkent in het door CCV geschetste beeld. DNB heeft deze projecten – kort en simpel - als langdurig en niet efficiënt ervaren, waardoor een buitengewoon beslag is gelegd op de toezichtcapaciteit van DNB. DNB acht het van belang dat – ook buiten deze formele procedure, bijvoorbeeld in een eerst volgend toezichtgesprek – dit verschil in beleving wordt geadresseerd.

Voor wat betreft dit besluit tot aanwijzing geldt dat in hetgeen CCV heeft aangevoerd, geen aanleiding wordt gevonden om af te zien van handhavend optreden of anderszins de destijds voorgenomen maatregel aan te passen.

---

<sup>11</sup> Ten tijde van de mondelinge behandeling van de zienswijze van CCV heeft zij desgevraagd toegelicht dat [VERTROUWELIJK] sinds mei 2016 als [VERTROUWELIJK] in functie is en sinds februari 2017 als [VERTROUWELIJK]. [VERTROUWELIJK] is sinds januari 2017 in functie.

#### 5.5.6 CCV: [VERTROUWELIJK]

*CCV stelt dat het voor de hand gelegen dat DNB eerst het onderhavige zienswijzegesprek had afgewacht om pas vervolgens het gesprek tezamen met de schriftelijke zienswijze in overweging te nemen om zo een volledig dossier [VERTROUWELIJK] te sturen.*

#### Reactie DNB:

De geboden gelegenheid aan CCV tot het geven van een mondelinge zienswijze zag op het voornemen tot aanwijzing van DNB van 21 december 2018. [VERTROUWELIJK].

Ten overvloede wijst DNB erop dat CCV wél eerder in de gelegenheid is gesteld om te reageren op de voorlopige onderzoeksbevindingen van DNB. CCV heeft hiervan ook gebruik gemaakt. Verder geldt dat CCV in haar zienswijze aangaande het voornemen tot aanwijzing niet de geconstateerde overtredingen bestrijdt. Deze staan – zoals ook tijdens de mondelinge zienswijze is gebleken - niet ter discussie tussen DNB en CCV. Wél heeft CCV in haar zienswijze uitvoerig uiteengezet hoe zij het toekomstige hersteltraject beschouwt alsook het gevoel van urgentie aan de zijde van CCV meegegeven richting DNB. [VERTROUWELIJK]. Dit, in tegenstelling tot het onderhavige [VERTROUWELIJK] traject, dat juist gericht is op toekomstig en voortvarend herstel door CCV. De betogen van CCV, zoals geuit in haar mondelinge en schriftelijke zienswijze, werpen geen ander of nieuw licht op de geconstateerde overtredingen. [VERTROUWELIJK].

Voor wat betreft dit besluit tot aanwijzing geldt dat in hetgeen CCV heeft aangevoerd, geen aanleiding wordt gevonden om af te zien van handhavend optreden of anderszins de destijds voorgenomen maatregel aan te passen.

#### 5.5.7 CCV: (voorlopig) plan van aanpak van 31 januari 2019

*CCV heeft naar aanleiding van het voornemen tot aanwijzing een (voorlopig) plan van aanpak toegezonden aan DNB*

#### Reactie DNB:

Ook in het voorlopige plan van aanpak van CCV ziet DNB geen aanleiding om af te zien van handhavend optreden. Naast dat DNB er onvoldoende vertrouwen in heeft dat CCV op eigen initiatief binnen afzienbare termijn alle overtredingen adequaat en structureel gaat beëindigen, is daartoe met name van belang dat in het plan van aanpak door CCV geen inzicht wordt verschaft wanneer precies [VERTROUWELIJK]. Dit is uitgewerkt in paragraaf 6 van dit besluit. Voormeld vertrekpunt dient als zodanig te zijn geïncorporeerd in het definitieve plan van aanpak en zodoende is de nader te bepalen 'deadline' door CCV niet acceptabel. Ten aanzien van alle overige acties in het voorlopige plan van aanpak heeft CCV enkel de 'deadline' benoemd waarop de specifieke acties gereed zijn. Het is DNB evenwel niet duidelijk wanneer met de specifieke acties wordt aangevangen en zodoende welke tijdsperiode CCV zelf hanteert voor de uitvoering van de te verzetten inspanningen.

Kortom, van CCV wordt verwacht dat zij – met inachtneming van voorgaande opmerkingen alsook de definitieve gedragslijn als bedoeld in paragraaf 6 – het plan van aanpak finaliseert en indient ter accordering bij DNB. Gelet hierop wordt de

termijn voor het indienen van het (definitieve) plan van aanpak in beperkte mate verlengd. Dit is nader uitgewerkt in paragraaf 6 van dit besluit.

#### 5.5.8 CCV: verklaring van het bestuur van 1 maart 2019

*Het bestuur van CCV verklaart bij brief van 1 maart 2019 dat zij haar eindrapportage ten aanzien van de SIRA heeft afgerond en daarmee voldoet aan de wettelijke verplichting, zoals vervat in artikel 10, eerste lid, van het Bpr.*

#### Reactie DNB:

DNB leidt uit voormelde stellingname van CCV af dat zij stelt dat de eerder geconstateerde overtreding van artikel 10, eerste lid, van het Bpr inmiddels is beëindigd. Voormeld standpunt is evenwel niet onderbouwd met documenten. Zoals reeds toegelicht in paragraaf 3 kan DNB op basis van de enkele stellingname van CCV niet concluderen dat de onderhavige overtreding van artikel 10, eerste lid, van het Bpr daadwerkelijk is beëindigd. Het voorgaande laat onverlet dat DNB deze verklaring alsnog betreft bij de door CCV op grond van dit besluit te volgen gedragslijn. Dit is nader uitgewerkt in paragraaf 6 van dit besluit.

#### 5.5.9 Conclusie

In hetgeen door CCV is aangevoerd wordt geen aanleiding gezien om af te zien van het geven van de aanwijzing. Wel is de aanwijzing – mede met inachtneming van de reactie van CCV – ten opzichte van het voornemen van 21 december 2018 aangepast. Korthedshalve wordt in dit verband verder verwezen naar paragraaf 6.

## **6. BESLUIT TOT HET GEVEN VAN EEN AANWIJZING**

### **6.1 Betrokken factoren en belangen bij de besluitvorming**

Uitgangspunten van het *Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en DNB*<sup>12</sup> zijn onder meer dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden zodra een overtreding is geconstateerd. Op basis van het handhavingsbeleid wegen de navolgende factoren mee voor de besluitvorming om al dan niet een formele maatregel op te leggen.

#### *Ernst van de overtredingen*

DNB hecht veel waarde aan de naleving van de wet- en regelgeving op het gebied van de beheerste en integere bedrijfsuitoefening. Daarbij zijn zowel het zicht en de visie op bestaande en opkomende risico's als de beheersing daarvan van groot belang. DNB heeft vastgesteld dat CCV in significante mate de op haar rustende belangrijke maatschappelijke verantwoordelijkheid als poortwachter van een integere en schone financiële sector niet voldoende onderkent. De hiervoor geconstateerde overtredingen betreffen verschillende, langdurige en voortdurende overtredingen, die schadelijk zijn voor CCV solitair maar bovenal ook voor de financiële sector als geheel. Kort en simpel acht DNB voormelde ernstige tekortkomingen zorgelijk en ontoelaatbaar. CCV heeft onvoldoende blijkt gegeven

---

<sup>12</sup> Staatscourant van 11 juli 2008, nr. 132.

dat zij betrokkenheid bij financieel-economische criminaliteit tracht te voorkomen. DNB kwalificeert – gezien het vorenstaande - de ernst van overtredingen als hoog<sup>13</sup>.

#### *De mate van verwijtbaarheid*

De vaststelling dat de wettelijke verplichting om te beschikken over een systematische analyse van integriteitsrisico's al langjarig op CCV rust en (het bestuur van) CCV al geruime tijd bekend is met de tekortkoming van CCV in dezen, en CCV desgevraagd ten tijde van haar mondelinge zienswijze onvoldoende concreet heeft kunnen toelichten waarom CCV de geruime tijd nodig heeft die zij neemt, leidt er toe dat DNB constateert dat CCV deze ernstige tekortkoming onvoldoende voortvarend herstelt. De in de mondelinge zienswijze door CCV benoemde omstandigheid dat haar huidige bestuur pas ca. 2 tot 2,5 jaar actief is in deze samenstelling, doet geen afbreuk aan de feitelijke constatering van DNB ten aanzien van het geconstateerde tijdsverloop en de gemaakte vorderingen tot heden. De norm is helder en goed kenbaar voor CCV. [VERTROUWELIJK]. In [VERTROUWELIJK] wordt onder meer het regelgevend kader aangaande integriteit, waaronder de integere bedrijfsvoering en de systematische integriteitsrisicoanalyse beschouwd. [VERTROUWELIJK]. DNB kwalificeert – gezien het vorenstaande - de mate van verwijtbaarheid als hoog.

#### *Opportuniteit en proportionaliteit alsook zicht op beëindiging*

Zoals geconstateerd in paragraaf 3 van dit document duren de eerder geconstateerde overtredingen nog steeds voort. Daarbij komt dat het DNB onvoldoende duidelijk is wanneer de overtredingen daadwerkelijk worden beëindigd en aldus CCV de op haar rustende wettelijke normen *in concreto* naleeft. Met inachtneming van het zwaarwegend belang bij naleving van de wettelijke vereisten op het gebied van de integere bedrijfsvoering, [VERTROUWELIJK], - mede indachtig voorgaande ernstige tekortkomingen in samenhang bezien met de voorgeschiedenis - acht DNB de inzet van een formele maatregel noodzakelijk en proportioneel om herstel af te dwingen. Vooralsnog heeft DNB er onvoldoende vertrouwen in dat CCV op eigen initiatief binnen afzienbare termijn alle overtredingen adequaat en structureel gaat beëindigen en tevens nieuw opgesteld beleid consequent gaat toepassen. Daarom is DNB van oordeel dat een aanwijzing met een daarin opgenomen gedragslijn een geschikte en tevens proportionele maatregel is.

#### *Gevolgen voorgenomen aanwijzing voor CCV*

DNB heeft zich daarnaast vergewist van de mogelijke negatieve gevolgen van een formele maatregel voor CCV, te weten een toezichtantecedent voor de beleidsbepalers en mogelijk extra financiële lasten om tijdig aan de aanwijzing te kunnen voldoen. Ook onderkent DNB dat de onderhavige financiële toezichtwetten in beginsel (gedeeltelijke) openbaarmaking van de formele maatregel initiëren. Naar het oordeel van DNB kunnen deze negatieve gevolgen niet opwegen tegen het zwaarwegende belang bij handhaving van voornoemde artikelen uit de Wft en het Bpr [VERTROUWELIJK] met name gezien de ernst en verwijtbaarheid van de geconstateerde overtredingen.

#### *Bijzondere omstandigheden*

Op grond van vaste jurisprudentie geldt dat, gelet op het algemeen belang dat is gediend met handhaving, in geval van overtreding van een wettelijk voorschrift het bestuursorgaan dat bevoegd is handhavend op te treden in de regel van deze bevoegdheid gebruik moet maken. Slechts onder bijzondere omstandigheden mag

---

<sup>13</sup> Overigens beschouwt ook de wetgever overtredingen van artikel 3:10, eerste lid, van de Wft en artikel 3:17, eerste lid, van de Wft als 'zware overtredingen' doordat deze blijkens het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector in de hoogste boetecategorie zijn ingedeeld. [VERTROUWELIJK].

van het bestuursorgaan worden gevergd dit niet te doen. Bijvoorbeeld indien handhavend optreden zodanig onevenredig is in verhouding tot de daarmee te dienen belangen dat van optreden in die concrete situatie behoort te worden afgezien. DNB concludeert dat in onderhavig geval geen sprake is van dergelijke bijzondere omstandigheden.

## 6.2 Gedragslijn aanwijzing

Gelet op het vorenstaande besluit DNB aan CCV een aanwijzing te geven om de geconstateerde overtredingen van artikel 3:10, eerste lid, van de Wft, artikel 3:17, tweede lid, aanhef en onder b, van de Wft, artikel 10, leden 1 tot en met 4, van het Bpr [VERTROUWELIJK] te doen beëindigen. De gedragslijn luidt als volgt:

### *SIRA*

- 1) CCV dient zorg te dragen voor een systematische analyse van integriteitsrisico's (ook wel: SIRA) als bedoeld in artikel 10, eerste lid, van het Bpr<sup>14</sup>. CCV heeft bij brief van 1 maart 2019 verklaard dat zij hieraan heeft voldaan. Gelet hierop dient CCV uiterlijk 1 april 2019 de documenten toe te zenden waaruit blijkt dat CCV niet langer in overtreding is van artikel 10, eerste lid, van het Bpr.

### *Beleid, procedures en maatregelen*

- 2) CCV dient uiterlijk 1 juni 2019 – met inachtneming van haar systematische integriteitsrisicoanalyse als bedoeld in onderdeel 1 - beleid, procedures en maatregelen op te stellen en te implementeren conform artikel 10, tweede lid tot en met vierde lid, van het Bpr teneinde de vereisten uit de Wwft met betrekking tot het uitvoeren van cliëntenonderzoek, transactiemonitoring en de vereisten uit de Sanctieregelgeving met betrekking tot het controleren van relaties tegen de sanctielijsten na te kunnen leven, en een integere bedrijfsvoering te waarborgen als bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de Wft in samenhang bezien met artikel 3:17, eerste lid, van de Wft.

[VERTROUWELIJK]

- 4) CCV dient uiterlijk 1 oktober 2019 aan DNB een door een onafhankelijke, externe en deskundige partij opgesteld rapport van een (model)validatie [VERTROUWELIJK] toe te zenden.

[VERTROUWELIJK]

- 7) CCV laat haar interne audit de resultaten en kwaliteit van haar werkzaamheden ter uitvoering van alle onderdelen van deze gedragslijn, beoordelen. De door de interne audit verrichte werkzaamheden worden door een met instemming van DNB geselecteerde onafhankelijke, externe en deskundige partij gecontroleerd op de juistheid daarvan. DNB ontvangt uiterlijk 1 april 2020 het voornoemde validatierapport van haar interne audit - incl. de schriftelijke controleverklaring van de onafhankelijk, externe en deskundige partij - tezamen met een schriftelijke verklaring waarin het bestuur van CCV aan DNB bevestigt dat voldaan is aan alle onderdelen van de onderhavige gedragslijn.

<sup>14</sup> In 2015 heeft DNB geconstateerd dat bij veel instellingen dit cruciale onderdeel niet op orde is en daarom heeft DNB hierover *good practices* gepubliceerd. Dit document is raadpleegbaar middels 'Open Boek Toezicht' (<https://www.toezicht.dnb.nl/2/50-234066.jsp>) en kan helpen als handvat.

### **6.3 Plan van aanpak en voortgang**

DNB ontvangt uiterlijk 15 april 2019 een door DNB te accorderen (definitief) plan van aanpak van CCV (incl. haar interne planning; alsmede met inachtneming van paragraaf 5.4.7), waaruit blijkt op welke wijze CCV uitvoering geeft aan de onderhavige gedragslijn. Daarbij verwacht DNB dat CCV in dit plan van aanpak – niet tegenstaande de eindverantwoordelijkheid van het algehele bestuur – uitdrukkelijk duidt welke bestuurder specifiek responsabiliteit draagt om opvolging van de (desbetreffende onderdelen van de) onderhavige gedragslijn te waarborgen.

CCV dient uiterlijk 1 mei 2019, uiterlijk 1 augustus 2019, uiterlijk 1 november 2019, en uiterlijk 1 februari 2020 DNB schriftelijk en/of per e-mail te hebben geïnformeerd over de voortgang van het opvolgen van (de desbetreffende onderdelen van) deze gedragslijn in samenhang bezien met voornoemd nog door CCV op te stellen plan van aanpak.

## **7. BEZWAAR**

### **7.1 Eisen bezwaarschrift**

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

Uw bezwaarschrift moet ten minste het volgende bevatten:

- uw handtekening
- uw naam en adres
- een dagtekening
- een omschrijving van het besluit waartegen u bezwaar maakt
- de redenen waarom u het niet eens bent met het besluit

Als u aan één of meer van deze eisen niet voldoet, kan DNB uw bezwaarschrift weigeren en niet-ontvankelijk verklaren.

U kunt uw bezwaarschrift zowel schriftelijk als digitaal indienen.

### **7.2 Digitaal**

U kunt uw bezwaarschrift elektronisch indienen via [www.dnb.nl/bezwaarmaken](http://www.dnb.nl/bezwaarmaken)

### **7.3 Per post**

U kunt uw bezwaarschrift ook per post aan DNB sturen. Het bezwaarschrift richt u dan aan De Nederlandsche Bank N.V., t.a.v. de Divisie Juridische zaken, Afdeling Toezicht & Wetgeving, Postbus 98, 1000 AB te Amsterdam.

## **8. SLOT**

Ter voorkoming van misverstanden benadrukt DNB dat, indien daartoe aanleiding bestaat, de onderhavige aanwijzing kan worden gevolgd door een andere (zwaardere) formele maatregel. Verder merkt DNB op dat zij de Stichting Autoriteit

Financiële Markten, in het kader van het samenwerkingsconvenant tussen de toezichthouders, op de hoogte heeft gesteld van het onderhavige besluit.

Tot slot verwacht DNB dat u een afschrift van dit besluit per ommegaande ter beschikking stelt aan de leden van uw raad van commissarissen.

Hoogachtend,  
De Nederlandsche Bank N.V.

[VERTROUWELIJK]  
Directeur



## Bijlage I

### RELEVANTE WET- EN REGELGEVING

#### Artikel 3:10 van de Wft

1 Een afwikkelonderneming, betaalinstelling, clearinginstelling, elektronischgeldinstelling, entiteit voor risico-acceptatie, bank, kredietunie, premiepensioeninstelling, verzekeraar of wisselinstelling met zetel in Nederland voert een adequaat beleid dat een integere uitoefening van haar onderscheidenlijk zijn bedrijf waarborgt. Hieronder wordt verstaan dat:

- a. belangenverstremgeling wordt tegengegaan;
- b. wordt tegengegaan dat de financiële onderneming of haar werknemers strafbare feiten of andere wetsovertredingen begaan die het vertrouwen in de financiële onderneming of in de financiële markten kunnen schaden;
- c. wordt tegengegaan dat wegens haar cliënten het vertrouwen in de financiële onderneming of in de financiële markten kan worden geschaad; en
- d. wordt tegengegaan dat andere handelingen door de financiële onderneming of haar werknemers worden verricht die op een dusdanige wijze ingaan tegen hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt, dat hierdoor het vertrouwen in de financiële onderneming of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad.

2 Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de minimumvoorwaarden waaraan het beleid, bedoeld in het eerste lid, moet voldoen.

[...]

#### Artikel 3:17 van de Wft

1 Een afwikkelonderneming, betaalinstelling, clearinginstelling, elektronischgeldinstelling, entiteit voor risico-acceptatie, bank, kredietunie, premiepensioeninstelling, verzekeraar of wisselinstelling met zetel in Nederland richt de bedrijfsvoering zodanig in dat deze een beheerste en integere uitoefening van haar onderscheidenlijk zijn bedrijf waarborgt.

2 Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot het eerste lid. Deze regels hebben betrekking op:

- a. het beheersen van bedrijfsprocessen en bedrijfsrisico's;
- b. integriteit, waaronder wordt verstaan het tegengaan van:
  - 1°. belangenverstremgeling;
  - 2°. het begaan van strafbare feiten of andere wetsovertredingen door de financiële onderneming of haar werknemers, die het vertrouwen in de financiële onderneming of in de financiële markten kunnen schaden;
  - 3°. relaties met cliënten die het vertrouwen in de financiële onderneming of in de financiële markten kunnen schaden; en
  - 4°. andere handelingen door de financiële onderneming of haar werknemers die op een dusdanige wijze ingaan tegen hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt, dat hierdoor het vertrouwen in de financiële onderneming of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad;

[...]

## Artikel 10 van het Bpr

1 Een betaalinstelling, clearinginstelling, elektronischgeldinstelling, entiteit voor risico-acceptatie, bank, kredietunie, premiepensioeninstelling, verzekeraar, wisselinstelling of bijkantoor als bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, 3:11, 3:12, 3:12a, 3:13 of 3:14 van de wet draagt zorg voor een systematische analyse van integriteitsrisico's.

2 De financiële onderneming, onderscheidenlijk het bijkantoor, draagt er zorg voor dat het beleid, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet zijn neerslag vindt in procedures en maatregelen.

3 De financiële onderneming, onderscheidenlijk het bijkantoor, stelt alle relevante bedrijfsonderdelen in kennis van het beleid en de procedures en maatregelen.

4 De financiële onderneming, onderscheidenlijk het bijkantoor, draagt zorg voor de uitvoering en de systematische toetsing van het beleid en de procedures en maatregelen.

5 De financiële onderneming, onderscheidenlijk het bijkantoor, draagt zorg voor onafhankelijk toezicht op de uitvoering van het beleid en de procedures en maatregelen met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf en beschikt over procedures die erin voorzien dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken worden gerapporteerd aan de personen belast met de taak, bedoeld in artikel 21.

6 De financiële onderneming, onderscheidenlijk het bijkantoor, beschikt over procedures die erin voorzien dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf onder toezicht van de personen belast met de taak, bedoeld in artikel 21, tot een gepaste bijstelling leiden.

[VERTROUWELIJK]