

Ebury Partners Belgium N.V. - Netherlands Branch
t.a.v. de directie
Claude Debussylaan 26
1082 MD Amsterdam

Per aangetekende post en per e-mail aan
[VERTROUWELIJK]

Onderwerp
Aanwijzing

Geachte directie,

De Nederlandsche Bank N.V. (hierna: DNB) deelt u hierbij mede dat zij heeft besloten om aan Ebury Partners Belgium N.V., statutair gevestigd te Brussel in België en met een bijkantoor in Nederland (hierna: Ebury)¹ - met inachtneming van de zienswijze en voortgangsrapportages van Ebury - een aanwijzing te geven, zoals bedoeld in artikel 1:75 van de Wet op het financieel toezicht (hierna: Wft). De aanwijzing strekt ertoe dat Ebury bewerkstelligt dat zij op de kortst mogelijke termijn, uiterlijk 1 september 2021 op het Verwijzingsportaal Bankgegevens (hierna: VB) is aangesloten en daarmee de overtreding van artikel 3:267i, eerste lid Wft beëindigt.

Deze brief is als volgt opgebouwd. In paragraaf 1 beschrijft DNB de achtergrond van en relevante feiten met betrekking tot het besluit. In paragraaf 2 stelt DNB de overtreding vast. In paragraaf 3 wordt de zienswijze van Ebury weergegeven en de reactie van DNB daarop. In paragraaf 4 beschrijft DNB de factoren en belangen die zijn betrokken bij het besluit om een aanwijzing te geven gevolgd door de gedragslijn. In paragraaf 5 is beschreven op welke wijze en binnen welke termijn belanghebbenden bij dit besluit bezwaar kunnen maken. Paragraaf 6 bevat enkele slotopmerkingen.

1. ACHTERGROND EN RELEVANTE FEITEN

1.1 Wettelijk kader, doelstelling en toezicht op het VB

Op 10 september 2020 zijn de artikelen 1:49a en 3:267i opgenomen in de Wft. Op grond van artikel 3:267i, eerste lid Wft zijn banken en betaalinstanties die IBAN NL uitgeven alsmede banken die in Nederland kluizen aanbieden, verplicht tot aansluiting op het VB. Het VB is een digitale voorziening voor het geautomatiseerd uitwisselen van bepaalde bankgegevens tussen de banken respectievelijk betaalinstanties enerzijds en Nederlandse opsporingsdiensten en de Belastingdienst anderzijds. De bevoegde autoriteiten kunnen via het VB rechtstreeks een vordering of bevraging indienen bij deze banken of betaalinstanties, die automatisch afgehandeld wordt.

Omdat door de wetgever niet voorzien is in een overgangstermijn geldt de aansluitverplichting op het VB per direct (10 september 2020). DNB houdt toezicht op de naleving van deze aansluitverplichting. Voor de uitoefening van deze taak maakt DNB gebruik van de expertise van de beheerder van het VB: Justid-IBO, onderdeel van het Ministerie van Justitie en Veiligheid.

¹ I.v.m. Brexit sinds 1 januari 2021 als opvolger van Ebury Partners UK Limited, Netherlands Branch.

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
15 juli 2021

Uw kenmerk

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Behandeld door

Telefoonnummer:

Mailadres:

Bijlagen

1.2 Ebury niet aangesloten op het VB

Zowel het Ministerie van Justitie en Veiligheid als DNB hebben banken en betaalinstanties in de periode voor 10 september 2020 verschillende keren geattendeerd op de wettelijke aansluitverplichting en gemaand tot actie.² Na inwerkingtreding op 10 september 2020 bleek dat Ebury niet op versie 1.1. van het VB aangesloten was en nog onvoldoende actie had ondernomen om deze aansluiting te realiseren. Daarom heeft DNB Ebury bij brief van 14 oktober 2020 (met kenmerk: [VERTROUWELIJK]) opnieuw op de aansluitverplichting gewezen. In deze brief is Ebury gevraagd uiterlijk 30 oktober 2020 een plan van aanpak met concrete acties en tijdslijnen aan DNB toe te zenden waaruit blijkt hoe en binnen welke termijn Ebury alsnog de aansluiting op het VB gaat realiseren. Ook heeft DNB in de Nieuwsbrief Banken en de Nieuwsbrief Betaalinstanties van oktober 2020 nogmaals gewezen op de verplichte aansluiting op het VB.

Eerste uitstel tot uiterlijk 10 januari 2021

Ebury heeft op 15 oktober 2020 een eerste plan van aanpak aan DNB toegestuurd met een planning waaruit volgt dat Ebury op 10 januari 2021 zou zijn aangesloten op VB. DNB heeft dit plan besproken met Justid-IBO en vervolgens op 12 november 2020 per e-mail aan Ebury laten weten dat zij ermee instemt dat Ebury uiterlijk op 10 januari 2021 op versie 1.1. van het VB zal zijn aangesloten. Tussentijds moest Ebury maandelijks over de voortgang rapporteren aan DNB. Op 27 november en 17 december 2020 ontving DNB van Ebury per e-mail een voortgangsrapportage.

Tweede uitstel tot 15 februari 2021

In de e-mail van 17 december 2020 liet Ebury weten dat zij voortgang geboekt heeft, maar dat bepaalde werkzaamheden (o.a. het opzetten van een juridisch kader) meer tijd kosten dan verwacht. Ebury heeft daarom verzocht om uitstel tot 15 februari 2021. DNB heeft met dit tweede uitstelverzoek ingestemd in de e-mail van 21 december 2020, omdat Ebury bevestigde dat zij extra resources heeft vrijgemaakt om de VB-aansluiting op deze nieuwe datum te realiseren.

DNB heeft op 16 februari 2021 per e-mail aan Ebury gevraagd of zij kon aangeven of aansluiting op versie 1.1 van het VB conform planning was gerealiseerd en dit verzoek, bij uitblijven van een reactie, per e-mail van 18 februari 2021 herhaald. Toen bericht van Ebury uitbleef heeft DNB op basis van informatie van Justid-IBO vastgesteld dat Ebury niet per 15 februari 2021 was aangesloten op het VB. Dit heeft DNB op 22 februari 2021 in een e-mail aan Ebury bevestigd. Ook heeft DNB in deze e-mail vragen gesteld over o.a. de reden van de vertraging, de status van de werkzaamheden en wanneer Ebury wel aangesloten denkt te zijn. Op 24 februari 2021 heeft Ebury de vragen van DNB summier beantwoord en m.n. gewezen op technische omstandigheden. Ebury stelde voor na contact met Justid-IBO een nieuwe planning toe te zenden. Daarop heeft DNB per e-mail van 25 februari 2021 nogmaals op de voortdurende overtreding van artikel 3:267i Wft gewezen en Ebury verzocht de nieuwe planning uiterlijk 5 maart 2021 toe te zenden.

Derde uitstel tot 30 april 2021

Ebury heeft een nieuwe planning opgesteld en op 8 maart 2021 toegezonden aan DNB. Volgens deze planning zou Ebury uiterlijk 30 april 2021 op het VB aangesloten zijn. Op 10 maart 2021 heeft DNB per e-mail ingestemd met dit derde uitstelverzoek.

² DNB heeft banken en betaalinstanties op het VB en de aansluitverplichting geattendeerd in de Nieuwsbrief Banken van mei 2020 en de Nieuwsbrief Betaalinstanties van mei 2020. Verder heeft DNB op 4 september 2020 een *factsheet* over het VB op haar website gepubliceerd. Daarnaast zijn banken en betaalinstanties hierover een-op-een geïnformeerd door het Ministerie van Justitie en Veiligheid naast de door het Ministerie uitgebrachte nieuwsbrieven en gehouden webinars.

Datum

15 juli 2021

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Daarbij heeft DNB de verwachting uitgesproken dat Ebury absolute prioriteit geeft aan het realiseren van de aansluiting op het VB conform de nieuwe planning om te bewerkstelligen dat de overtreding op de kortst mogelijke termijn eindigt. Ebury is verzocht wekelijks over de voortgang rapporteren aan DNB. Ook is opgemerkt dat DNB zich zal beraden over vervolgstappen, waaronder de inzet van (in)formele maatregelen, indien deze deadline niet gehaald wordt.

Datum

15 juli 2021

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Op basis van de wekelijkse voortgangsrapportages van Ebury en periodiek contact van DNB met Justid-IBO gedurende april constateerde DNB dat er knelpunten waren met betrekking tot het realiseren van de aansluiting op het VB. DNB heeft na contact met Justid-IBO vastgesteld dat Ebury per 30 april 2021 niet was aangesloten op het VB en dat dit naar verwachting ook niet op zeer korte termijn het geval zou zijn.

Waarschuwingsbrief: uiterlijk 15 juni 2021 aangesloten

Na de meerdere termijnen die Ebury sinds inwerkingtreding van artikel 3:267i, eerste lid Wft zijn gegund maar niet zijn nagekomen, concludeerde DNB dat een informele handhavingsmaatregel gericht op herstel passend en opportuun was. Op 3 mei 2021 heeft DNB een waarschuwingsbrief (met kenmerk [VERTROUWELIJK]) aan Ebury toegezonden.³ In deze brief heeft DNB - na een toelichting op de aanleiding van de waarschuwingsbrief en de normoverdracht - de verwachting opgenomen dat Ebury alsnog alles in het werk stelt om op kortst mogelijke termijn, uiterlijk 15 juni 2021 te zijn aangesloten op het VB. Ook werd het eerdere verzoek van DNB om van Ebury een wekelijkse voortgangsrapportage te ontvangen, gecontinueerd.

Ontwikkelingen nadien

Naar aanleiding van de waarschuwingsbrief en het uitblijven van een ontvangstbevestiging of andere reactie van Ebury heeft DNB op 17 mei 2021 telefonisch contact gezocht met Ebury. Tijdens het telefoongesprek met [VERTROUWELIJK] heeft DNB gewezen op de waarschuwingsbrief en haar verwachting herhaald dat Ebury per 15 juni 2021 aangesloten dient te zijn op het VB. Ebury heeft hier bevestigend op geantwoord en de wekelijkse voortgangsrapportages aan DNB toegestuurd (op 20 en 28 mei 2021 en 4 en 11 juni 2021). In de wekelijkse voortgangsrapportage van 4 juni 2021 geeft Ebury aan dat opnieuw vertraging is opgelopen in de werkzaamheden om aansluiting op het VB te realiseren. Ebury geeft aan de deadline van 15 juni 2021 niet te gaan halen en vraagt DNB om een uitstel van de deadline met een additionele tien werkdagen. In de voortgangsrapportage van 11 juni 2021 bevestigt Ebury wederom dat zij de deadline van 15 juni 2021 niet gaan halen. Uit deze rapportage volgt ook dat nog een aantal stappen gezet moeten worden voordat de aansluiting gerealiseerd is.

Op 15 juni 2021 is DNB door Justid-IBO geïnformeerd dat Ebury niet per deze datum was aangesloten op het VB. Justid-IBO heeft ook aan DNB laten weten dat op basis van de huidige stand van zaken allerm minst zeker is of Ebury over tien werkdagen op het VB kan zijn aangesloten, zoals Ebury zelf stelt. Dit komt doordat nog verschillende stappen afgerond moeten worden voordat de functionele testfase kan starten en uit ervaring van Justid-IBO met andere instellingen volgt dat deze testfase doorgaans niet in enkele dagen wordt afgerond.

³ Een waarschuwingsbrief is een informele maatregel als bedoeld in het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' (Staatscourant 2020, 56540). Daarmee beoogt DNB een duidelijk signaal af te geven dat de geconstateerde overtreding onacceptabel is en dat DNB verwacht dat zonder verdere vertraging volwaardig herstel wordt gerealiseerd conform de in de brief door DNB uiteengezette verwachtingen.

1.3 Voorgenomen aanwijzing en zienswijze

Op 16 juni 2021 heeft DNB aan Ebury een voorgenomen aanwijzing gestuurd. Ebury heeft op 17 juni 2021 aan DNB de ontvangst hiervan bevestigd en aangekondigd te gaan reageren met een zienswijze. Verder merkt Ebury in deze e-mail op dat zij het voornemen van DNB zeer serieus neemt, alles doet om zo snel mogelijk op het VB aangesloten te zijn en dagelijks in contact is met Justid-IBO om de aansluiting te testen. Op 30 juni 2021 heeft Ebury haar schriftelijke zienswijze ten aanzien van de voorgenomen aanwijzing bij DNB ingediend (hierna: Zienswijze). Ebury heeft geen gebruik gemaakt van de gelegenheid om een mondelinge zienswijze te geven. In paragraaf 3 komt de Zienswijze en de reactie daarop van DNB aan bod.

Datum

15 juli 2021

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

1.4 Ebury niet aangesloten op het VB - vervolg

Daarnaast heeft Ebury voortgangsrapportages aan DNB toegestuurd op 18, 23, 25 en 30 juni en 2, 7, 9 en 14 juli 2021. Deze rapportages beschrijven de werkzaamheden die inmiddels zijn of nog moeten worden verricht om de VB-aansluiting te realiseren. In de twee eerste rapportages (van 18 en 23 juni 2021) stelt Ebury dat aansluiting per 30 juni 2021 "haalbaar" "lijkt" indien "de functionele testen niet leiden tot significant additioneel werk" en "de functionele testcapaciteit vanuit Justid-IBO voldoende beschikbaar is", maar in de rapportage van 25 juni 2021 acht zij dit "onwaarschijnlijk gezien de aantal nog openstaande bugs." Ebury verwijst in deze laatste rapportage naar de externe partij die haar ondersteunt bij de aansluiting op het VB en dat zij vanwege het moeizame proces contact heeft gelegd met een andere partij die meerdere financiële instellingen heeft ondersteund in de aansluiting op het VB. In de Zienswijze verzoekt Ebury DNB opnieuw om uitstel tot 1 augustus 2021 om de aansluiting op het VB te realiseren. De daaropvolgende voortgangsrapportages beschrijven de status van de functionele testfase waarbij Ebury onderscheid maakt tussen *business banking* (VB-aansluiting m.b.t. zakelijke/corporate klanten) en *general banking* (VB-aansluiting m.b.t. retail klanten). Blijkens de rapportages vanaf 23 juni 2021 wordt de VB-aansluiting van *business bank* sindsdien functioneel getest en heeft dit geleid tot een olopend aantal "bugs", die moeten worden opgelost: op 25 juni 2021 verwijst Ebury naar 19 "bugs" en uit de meest recente voortgangsrapportage van 14 juli jl. volgt dat inmiddels 76 "bugs" zijn geïdentificeerd, waarvan er 63 zijn opgelost. Volgens de voortgangsrapportage van 7 juli 2021 wordt de VB-aansluiting van *general banking* nu ook functioneel getest en daarbij zijn tot op heden zeven "bugs" geïdentificeerd, waarvan er vier zijn opgelost. Conclusie is dat Ebury per heden niet is aangesloten op het VB. Verder is niet uitgesloten dat in het verdere verloop van de functionele testfase nieuwe "bugs" opkomen, die ook door Ebury moeten worden opgelost voordat de VB-aansluiting is gerealiseerd.

DNB is door Justid-IBO geïnformeerd dat de testfase en als gevolg daarvan de aansluiting van Ebury op het VB zeer moeizaam verloopt. Het aantal "bugs" dat in de functionele testfase bij Ebury opkomt, is aanmerkelijk hoger dan bij andere op het VB aangesloten banken en betaalinstanties: gemiddeld is dit 5 tot 10 bugs per instelling, bij Ebury een veelvoud daarvan. Het oplossen van deze "bugs" verloopt langzamer en leidt vaak tot nieuwe bevindingen. Op grond van deze omstandigheden acht Justid-IBO aansluiting van Ebury per 31 juli 2021 (de door Ebury in de Zienswijze genoemde datum) niet realistisch.

2. VASTSTELLING VAN DE OVERTREDING

DNB stelt vast dat Ebury per 15 juli 2020 nog steeds niet op het VB aangesloten is en derhalve sinds 10 september 2020 voortdurend in overtreding is van artikel 3:267i, eerste lid Wft. Ondanks de door Ebury verrichte werkzaamheden in de

afgelopen maanden en herhaaldelijk aangepaste planningen, alsmede verschillende waarschuwingen van DNB duurt deze overtreding tot op heden voort.

Datum
15 juli 2021

3. ZIENSWIJZE EBURY EN REACTIE DNB

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Hierna volgt een samenvatting van de Zienswijze en de reactie daarop van DNB.

Achtergrond

In aanvulling op het in paragraaf 1.1 beschreven wettelijk kader schetst Ebury de Europese regelgeving uit 2018 die alle lidstaten verplicht uiterlijk 10 september 2020 een gecentraliseerd systeem (zoals het VB) te hebben opgezet. Ebury merkt daarbij op dat het koninklijk besluit met betrekking tot datum van inwerkingtreding pas op 9 september 2020 is gepubliceerd en dat DNB op 4 september 2020 een factsheet op haar website heeft gepubliceerd. Verder vermeldt Ebury dat het VB wordt beheerd door Justid-IBO, dat een *application programming interface* moet worden ontwikkeld om de systemen van Ebury te laten communiceren met het VB, dat drie fasen moeten worden doorlopen om de VB-aansluiting te realiseren en dat er twee typen aansluiting worden onderscheiden (voor *business bank* respectievelijk *general banking*, zie paragraaf 1.4 hiervoor).

Reactie DNB

Zoals volgt uit paragraaf 1.1 en 1.2 en de Europese regelgeving die Ebury aanhaalt, was ruim voor 10 september 2020 bekend dat betaalinstanties en banken die IBAN-NL aanbieden per deze datum op het VB moe(s)ten zijn aangesloten. Deze instellingen zijn hierop meermaals geattendeerd door het Ministerie van Justitie en Veiligheid en door DNB (zie paragraaf 1.2 en voetnoot 2). De relevante vereisten zijn daarnaast tijdig bekendgemaakt: de Wet verwijzingsportaal bankgegevens is op 25 mei 2020 gepubliceerd en het Besluit verwijzingsportaal bankgegevens op 7 juli 2020. Dat het inwerkingtredingsbesluit op 9 september 2020 is gepubliceerd, doet hier niet aan af. Ook rechtvaardigt het niet dat Ebury ruim tien maanden na 10 september 2021 nog steeds niet op het VB is aangesloten.

Vertraging in VB-aansluiting en significante voortgang

Ebury benadrukt dat zij de door DNB geuite zorgen over het niet tijdig aansluiten op het VB begrijpt en licht toe wat de redenen zijn van de vertraging. Ebury erkent dat aanvankelijk een onjuiste inschatting is gemaakt van de benodigde technische en inhoudelijke resources om de VB-aansluiting te realiseren. Verder wilde Ebury een *application programming interface* laten ontwikkelen die ook bruikbaar is in andere Europese lidstaten waar zij actief is. Ebury heeft daartoe een externe partij ingeschakeld voor de ontwikkeling van de *application programming interface* en het projectmanagement. De werkzaamheden van deze externe partij - en daardoor de aansluiting van Ebury op het VB - hebben enkele keren vertraging opgelopen, o.a. doordat de externe partij is overgenomen en door persoonlijke omstandigheden bij [VERTROUWELIJK] van de externe partij. Daarom heeft Ebury aan DNB uitstel gevraagd tot 15 februari en nadien tot 30 april 2021. Ook dit laatste uitstel bleek onvoldoende om de aansluiting op het VB te bewerkstelligen. Ebury benadrukt dat zij alles in het werk stelt om de aansluiting alsnog op de kortst mogelijke termijn te realiseren. Verder merkt Ebury op dat de ingeschakelde externe partij niet de juiste keuze was en dat - zoals volgt uit de voortgangsrapportage van 25 juni 2021 - recent een andere partij is benaderd die meerdere andere financiële instellingen heeft ondersteund in de aansluiting op het VB. Met deze andere partij wordt een back-up plan opgesteld ingeval de VB-aansluiting van Ebury op 31 juli 2021 niet is

gerealiseerd. Ook zal deze andere partij Ebury ondersteunen bij toekomstige aanpassingen.

Vervolgens merkt Ebury op dat "significante voortgang" is geboekt met betrekking tot de aansluiting op het VB. Ebury stelt dat de *business banking* aansluiting, die ziet op circa [VERTROUWELIJK] zakelijke klanten, "zo goed als voltooid" is. De fase 1 en 2 (data validatie en verbinding test) zijn afgerond en fase 3 (functionele test) verkeerd volgens Ebury in een "af rondend stadium". De *general banking* aansluiting, die ziet op circa [VERTROUWELIJK] natuurlijke personen (retail klanten), is later geprioriteerd omdat *business banking* de meeste klanten omvat. Bij de *general banking* aansluiting is fase 2 gereed en Ebury verwacht dat fase 1 en 3 relatief snel afgerond worden na het opleveren van de *business banking* VB-aansluiting.

Reactie DNB

DNB neemt kennis van Ebury's toelichting waarom de aansluiting op het VB tot op heden niet gerealiseerd is en DNB vindt het positief dat Ebury recent een andere externe partij heeft ingeschakeld om te assisteren bij de VB-aansluiting. Daar staat tegenover dat Ebury inmiddels ruim tien maanden artikel 3:267i, eerste lid Wft overtreedt en pas als de VB-aansluiting eind juli 2021 niet gerealiseerd is, een back-up plan wordt uitgevoerd waarvan bovendien onduidelijk is per welke datum Ebury dan op het VB zal zijn aangesloten. Ten aanzien van Ebury's conclusie dat "significante voortgang" is geboekt, constateert DNB dat in de recente periode weliswaar voortgang is geboekt maar tegelijkertijd dat in de functionele testfase een oplopend aantal "bugs" wordt geïdentificeerd - aanmerkelijk meer dan bij andere op het VB aangesloten banken en betaalinstanties - en niet uitgesloten is dat in het verdere verloop van deze testfase nieuwe "bugs" opkomen, die allemaal door Ebury moeten worden opgelost. Dit maakt dat de wettelijk verplichte aansluiting op het VB nog niet gerealiseerd is en de door Ebury verwachte datum van 31 juli a.s. niet realistisch is. Naast de reacties hiervoor verwijst DNB naar paragraaf 1.2 en 1.4.

Getroffen maatregelen

Ebury beschrijft de maatregelen die zij heeft getroffen om de VB-aansluiting op de kortst mogelijke termijn te realiseren. Naast escalatie over het wanpresteren door [VERTROUWELIJK] van [VERTROUWELIJK] en [VERTROUWELIJK] van Ebury naar [VERTROUWELIJK] van de eerder ingeschakelde externe partij heeft [VERTROUWELIJK] het project management per 30 april 2021 overgenomen. Medio mei heeft Ebury een extra team (bestaande uit een tester, ontwikkelaar en *product owner*) vrijgemaakt om de VB-aansluiting te bespoedigen. Ook wordt de levering van *test templates* nu door Ebury zelf verzorgd in plaats van door de externe partij. Tot slot heeft Ebury, zoals eerder toegelicht, recent een andere externe partij aangezocht om een back-up plan op te stellen ingeval de aansluiting op 31 juli 2021 nog niet is gerealiseerd en om Ebury bij toekomstige aanpassingen te ondersteunen. Deze andere partij heeft eerder andere financiële instellingen ondersteund in aansluiten op het VB.

Reactie DNB

DNB neemt kennis van deze toelichting en vindt het positief dat Ebury deze acties heeft ondernomen en recent een andere partij heeft aangezocht om te assisteren bij de VB-aansluiting. Voor het overige wijst DNB naar haar reactie hiervoor.

Datum

15 juli 2021

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Verzoek tot eenmalig aanvullend uitstel

Ebury herhaalt dat zij de zorgen van DNB over het niet tijdig aansluiten op het VB begrijpt. Daarbij benadrukt Ebury nogmaals dat zij zich "volledig inzet om zo spoedig mogelijk een passend en structureel einde te maken aan de vertraging door op de kortst mogelijke termijn de VB Aansluiting te bewerkstelligen." Naar eigen zeggen bevindt Ebury zich in de laatste fase van voltooiing van de aansluiting en heeft zij er alle vertrouwen in dat alle werkzaamheden uiterlijk op 31 juli 2021 zijn afgerond. Daarom verzoekt Ebury DNB om haar coullance te bieden en nog eenmaal uitstel te verlenen tot 1 augustus 2021, waarbij DNB tweemaal per week over de voortgang wordt geïnformeerd.

Datum

15 juli 2021

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

DNB heeft dit verzoek van Ebury in overweging genomen. Op basis van de voortgangsrapportages van Ebury en de informatie van Justid-IBO (zie paragraaf 1.4) constateert DNB dat Ebury enige voortgang heeft geboekt, maar ook dat de aansluiting op het VB voorlopig niet gerealiseerd zal zijn. De door Ebury verwachte aansluitingsdatum van 31 juli 2021 acht DNB, gelet op de huidige stand van zaken, niet realistisch. Ook is onduidelijk per welke datum Ebury wel zal zijn aangesloten op het VB op basis van het back-up plan dat na 31 juli 2021 zal worden uitgevoerd.

4. BESLUIT**4.1 Betrokken factoren en belangen bij besluitvorming**

Uitgangspunten van het *Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en DNB*⁴ 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 overtreding

Verschillende overheidsinstanties die zich bezighouden met aanpakken en bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering, en daaraan ten grondslag liggende delicten zoals corruptie en fiscale misdrijven - de politie, de bijzondere opsporingsdiensten, het openbaar ministerie en de Financiële inlichtingen eenheid - hebben daarvoor identificerende en andere gegevens nodig van cliënten van banken en andere betaaldienstverleners. Dit geldt ook voor de Belastingdienst voor haar taken op het gebied van belastingheffing en -inning. Deze Nederlandse opsporingsdiensten en de Belastingdienst hebben de bevoegdheid deze gegevens te vorderen of op te vragen.⁵ Tot voor kort verliep het vorderen of opvragen van dergelijke gegevens door overheidsinstanties en de verstrekking daarvan door banken en betaalinstanties veelal handmatig en op individuele basis. Belangrijk nadeel is dat de levering en verwerking van de gegevens vertraging kan oplopen, waardoor de gevraagde gegevens reeds kunnen zijn gewijzigd voordat de betreffende instantie ze ontvangt. Voor een goede taakuitoefening is essentieel dat de betreffende gegevens snel en volledig bij de overheidsinstanties bekend zijn. Ook is het nodig dat de gegevens digitaal worden aangeleverd, zodat ze direct verwerkt kunnen worden. Er is geïnventariseerd op welke wijze het proces van vorderen en opvragen van deze gegevens bij banken en andere betaaldienstverleners en het door hen verstrekken

⁴ Staatscourant 2020, nr. 56540.

⁵ Op grond van respectievelijk het Wetboek van Strafvordering, de Wet op de economische delicten, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Algemene wet inzake rijksbelastingen, de Invorderingswet 1990 en de Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen.

van die gegevens beter kan worden vormgegeven. Dit heeft geleid tot de introductie van het VB.⁶ Het VB is een digitale voorziening voor het geautomatiseerd uitwisselen van bepaalde identificerende en andere gegevens tussen banken c.q. betaalinstanties enerzijds en Nederlandse opsporingsdiensten en de Belastingdienst anderzijds. De bevoegde autoriteiten kunnen via het VB rechtstreeks een vordering of bevraging indienen bij deze banken of betaalinstanties, die automatisch afgehandeld wordt. Met de introductie van het VB implementeert Nederland tevens de verplichting voor elke lidstaat van de Europese Unie om te voorzien in een centraal elektronisch systeem ter identificatie van cliënten van banken en andere betaaldienstverleners.⁷

Voor een adequate werking van het VB is van belang dat alle banken en betaalinstanties die IBAN NL uitgeven, en banken die in Nederland kluizen aanbieden, op het VB zijn aangesloten. Artikel 3:267i, eerste lid Wft verplicht daartoe. Een betaalinstantie of bank die niet (tijdig) is aangesloten op het VB belemmert het geautomatiseerd uitwisselen van bepaalde bankgegevens met de Nederlandse opsporingsdiensten en de Belastingdienst, en daardoor zowel de werkzaamheden van deze opsporingsdiensten gericht op het aanpakken en bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering, als de belastingheffing en -inning door de Belastingdienst.

Ebury is, zoals hiervoor toegelicht, sinds 10 september 2020 in overtreding van de aansluitverplichting die volgt uit artikel 3:267i, eerste lid Wft. Gelet op het voorgaande vindt DNB deze overtreding ernstig.

Verwijtbaarheid van Ebury

Ebury is zelf verantwoordelijk voor het realiseren van een tijdige aansluiting op het VB. De relevante norm, die geldt sinds 10 september 2020 was voor Ebury vanaf meet af aan goed kenbaar. Ebury is ook ruimschoots voorafgaand aan de inwerkingtreding van deze norm door DNB en het Ministerie van Justitie en Veiligheid geïnformeerd.⁸ Vervolgens heeft DNB - zoals toegelicht in paragraaf 1.2 en 1.3 - Ebury sinds september 2020 herhaaldelijk op de overtreding gewezen en inmiddels vijf maal een uiterste datum gesteld waarop Ebury de aansluiting op het VB moet hebben gerealiseerd (waarvan de eerste drie data door Ebury zelf zijn voorgesteld).⁹ Inmiddels heeft Ebury stappen gezet ten behoeve van de aansluiting op het VB en recent een andere externe partij ingeschakeld om daarbij te assisteren, maar dit heeft er tot op heden niet toe geleid dat die aansluiting is gerealiseerd. Uit de toelichting in de Zienswijze op maatregelen die Ebury recent heeft getroffen, leidt DNB af dat Ebury lange tijd met onvoldoende urgentie heeft gewerkt aan het tot stand brengen van de aansluiting op het VB. Dit in combinatie met het feit dat Ebury - ruim tien maanden na inwerkingtreding van artikel 3:267i, eerste lid Wft - nog steeds niet de aansluiting op het VB heeft gerealiseerd en onduidelijk is wanneer dit wel het geval zal zijn, vindt DNB zeer verwijtbaar.

Opportunititeit en proportionaliteit alsook geen concreet zicht op beëindiging

Zoals hiervoor geconstateerd en toegelicht is Ebury vanaf 10 september 2020 in overtreding van de aansluitverplichting op het VB en duurt deze overtreding - ondanks de inspanningen die Ebury in de afgelopen maanden heeft gedaan - nog steeds voort. Ook bestaat er onvoldoende zicht op beëindiging ervan, zoals toegelicht

⁶ Zie ook: TK 2018-2019, 35 238, nr. 3 (Memorie van Toelichting).

⁷ Deze verplichting vloeit voort uit artikel 32bis Richtlijn (EU) 2018/843 van 30 mei 2018 (de richtlijn tot wijziging van de vierde anti-witwasrichtlijn).

⁸ Zie voetnoot 2.

⁹ Bij brief van 14 oktober 2020, e-mails van 22 en 25 februari en 10 maart 2021, waarschuwingsbrief van 3 mei 2021 en het telefoongesprek van 17 mei 2021. Nadien had Ebury naar aanleiding van de voorgenomen aanwijzing de mogelijkheid uiterlijk 30 juni 2021 aangesloten te zijn op het VB.

Datum

15 juli 2021

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

in paragraaf 1.4 en 3. Eerdere plannings van Ebury bleken telkens niet realistisch en/of onhaalbaar en toezeggingen werden door Ebury niet nagekomen. Ook de huidige toezegging om per 1 augustus 2021 te zijn aangesloten op het VB acht DNB niet realistisch. DNB acht dit niet alleen zorgelijk, maar ook onaanvaardbaar. Met inachtneming van het zwaarwegend belang van naleving van de aansluitverplichting op het VB en mede gezien de ernst van deze overtreding en de verwijtbaarheid van Ebury in samenhang bezien met de lage mate van compliance gerichtheid van Ebury, acht DNB de inzet van een formele maatregel gericht op herstel noodzakelijk en proportioneel om aansluiting op het VB te bewerkstelligen. Voorsnog ontbreekt bij DNB het vertrouwen dat Ebury op eigen initiatief al dan niet met ondersteuning van de nieuwe externe partij binnen afzienbare termijn de overtreding van artikel 3:267i, eerste lid Wft adequaat en structureel gaat beëindigen. Daarom is DNB van oordeel dat een aanwijzing met een daarin opgenomen gedragslijn een geschikte en tevens proportionele maatregel is. Ten overvloede benadrukt DNB dat, indien daartoe aanleiding bestaat, het onderhavige aanwijzingsbesluit kan worden gevolgd of gelijktijdig versterkt door of met een andere (zwaardere) formele maatregel.

Gevolgen aanwijzing voor Ebury

DNB heeft zich vergewist van de mogelijke negatieve gevolgen van een formele maatregel voor Ebury, te weten een toezichtantecedent voor de beleidsbepalers, mogelijk extra financiële lasten om tijdig aan de aanwijzing te kunnen voldoen. Ook onderkent DNB dat de Wft in beginsel (gedeeltelijke) openbaarmaking van een formele maatregel initieert. Naar het oordeel van DNB kunnen deze negatieve gevolgen niet opwegen tegen het zwaarwegende belang bij handhaving van de geconstateerde overtreding, met name gezien de ernst en verwijtbaarheid daarvan.

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 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 het onderhavige geval geen sprake is van dergelijke bijzondere omstandigheden.

4.2 Gedragslijn aanwijzing

Gelet op het vorenstaande geeft DNB aan Ebury een aanwijzing, zoals bedoeld in artikel 1:75 van de Wft, om de geconstateerde overtreding te doen beëindigen. De gedragslijn luidt als volgt:

1. Ebury dient uiterlijk 1 september 2021 te zijn aangesloten op het VB (versie 1.1.) zoals bedoeld in artikel 3:267i, eerste lid Wft.
2. DNB acht het noodzakelijk om gedurende het hersteltraject inzicht te houden in de voortgang, om zo nodig tussentijds te kunnen bijsturen. Daarom dient Ebury DNB voortaan wekelijks schriftelijk te informeren over de voortgang van het opvolgen van deze gedragslijn.

Datum

15 juli 2021

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

5. BEZWAAR

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

U kunt uw bezwaarschrift elektronisch indienen via www.dnb.nl/bezwaarmaken.

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

6. SLOTOPMERKINGEN

Indien Ebury ook niet op het hierboven genoemde moment op het VB is aangesloten, dient DNB zich te beraden op de inzet van verdere formele handhavingsmaatregelen (zoals een bestuurlijke boete en/of last onder dwangsom).

Tot slot merkt DNB op dat een afschrift van deze brief wordt toegezonden aan de Nationale Bank van België als toezichthouder op Ebury Partners Belgium N.V.

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]
Toezicht Horizontale functies en Integriteit

Datum

15 juli 2021

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]