

Erez Corporate Service B.V.
T.a.v. de directie
Koninginneweg 31
1217 KR HILVERSUM

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

Onderwerp

Besluit tweede verlenging begunstigingstermijn aanwijzing

Geachte directie,

In de brief van 22 december 2021 (met kenmerk [VERTROUWELIJK]) kondigde De Nederlandsche Bank N.V. (hierna: DNB) aan voornemens te zijn om de begunstigingstermijn voor onderdelen van de gedragslijn van de aanwijzing aan Erez Corporate Service B.V. (hierna: Erez) van 3 juni 2021 (hierna: de Aanwijzing) te verlengen. De voorgenomen verlenging betreft onderdeel vi en vii van de gedragslijn, met verlenging van de begunstigingstermijn tot 28 februari 2022 respectievelijk 14 maart 2022. Reden daarvoor is dat DNB heeft geconcludeerd dat Erez niet heeft voldaan aan onderdeel vi van de gedragslijn, zoals uiteengezet in de brief van 22 december 2021.

Zienswijze

Bij brief van 14 januari 2022 hebt u aan DNB uw zienswijze op het voorgenomen besluit tot verlenging van de begunstigingstermijnen gestuurd.

Erez herhaalt in de zienswijze wat zij in haar brief van 15 december 2021 aan DNB heeft laten weten. Zij voegt daaraan toe dat DNB voorbij gaat aan het proces van ontvangen en beoordelen van additionele informatie en dat Erez weet welke verwachtingen aan haar als poortwachters worden gesteld.

DNB constateert dat deze zienswijze niets afdoet aan het feit dat volgens Erez in 15 hoog risico dossiers informatie en documentatie ontbreekt om aan de wettelijke vereisten van het cliëntenonderzoek te voldoen.

Erez geeft in de zienswijze ook aan dat de opmerking van DNB dat de voorlopige bevindingenbrief 20 maanden geleden aan Erez is gestuurd, geen doel treft. DNB heeft immers pas in de Aanwijzing van 3 juni 2021 op meerdere punten nadere verheldering en motivering gegeven over wat Erez binnen de begunstigingstermijn moest aanpassen, toepassen en implementeren in procedures en dienstverleningsdossiers.

DNB constateert dat het uitgangspunt van financiële toezichtregelgeving, zoals de Wtt 2018, is dat eenieder zich uit eigen beweging normconform gedraagt. Als dat niet het geval is, dan kan DNB als toezichthouder normconform gedragen doen bereiken door de inzet van formele maatregelen, zoals de Aanwijzing. De Aanwijzing doet niet af aan de zelfstandige verplichting van Erez om de betreffende bepalingen van de Wtt 2018 na te leven. Sinds DNB op 14 april 2020 aan Erez heeft laten weten op welke onderdelen Erez niet aan de Wtt 2018 voldoet, weet Erez dat zij de Wtt 2018 op deze onderdelen niet naleeft.

Tot slot verzoekt Erez DNB in de zienswijze om te heroverwegen de begunstigingstermijn te verlengen tot 31 maart 2022 voor onderdeel vi van de gedragslijn en 14 april 2022 voor onderdeel vii van de gedragslijn. Erez voert daarvoor geen nieuw argumenten aan.

Datum

25 januari 2022

Uw kenmerk

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Behandeld door

[VERTROUWELIJK]

Telefoonnummer:

Mailadres:

Bijlagen

Nu Erez niet ingaat op de motivatie van DNB in de brief van 22 december 2021 voor het bepalen van de nieuwe begunstigingstermijn, ziet DNB geen reden om de argumenten van Erez voor een langere begunstigingstermijn te heroverwegen.

Besluit

DNB besluit hierbij om de begunstigingstermijn voor onderdeel vi van de gedragslijn van de Aanwijzing te verlengen, zodat Erez daaraan alsnog zal voldoen. DNB verlengt deze termijn hierbij tot 28 februari 2022.

In het verlengde daarvan besluit DNB hierbij ook om de begunstigingstermijn voor onderdeel vii van de gedragslijn te verlengen tot 14 maart 2022, zodat Erez uiterlijk op die datum een verklaring aan DNB toestuurt, waaruit blijkt dat Erez alsnog aan onderdeel vi van de gedragslijn heeft voldaan.

Bezwaar

Erez heeft op 12 juli 2021 bezwaar gemaakt tegen de Aanwijzing. Ingevolge artikel 6:19, eerste lid Algemene wet bestuursrecht heeft dit bezwaar van rechtswege mede betrekking op het onderhavige besluit tot wijziging van de Aanwijzing.

Slotopmerking

Voor de goede orde merkt DNB op dat zij na het verstrijken van de begunstigingsstermijn van de Aanwijzing, zoals hierbij gewijzigd, zal beoordelen of Erez hieraan tijdig en volledig opvolging heeft gegeven. Hierover informeren wij u te zijner tijd.

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Datum

25 januari 2022

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]