

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

(5.1)(2e)

Onderwerp

Besluit op Woo-verzoek Meldpunt Misstanden

De Nederlandsche Bank N.V.
Bedrijfsvoering
Informatiediensten

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

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Geachte (5.1)(2e)

Op 7 mei 2025 heeft u bij De Nederlandsche Bank (hierna: DNB) een verzoek ingediend op grond van artikel 4.1, eerste lid, van de Wet open overheid (hierna: Woo). Het verzoek ziet op informatie over meldingen bij het DNB Meldpunt Misstanden.

Hierbij ontvangt u de beslissing op uw verzoek. DNB heeft besloten om deels aan uw verzoek tegemoet te komen. Een aantal documenten valt onder een bijzondere wettelijke geheimhoudingsverplichting en wordt niet openbaar gemaakt.

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

Datum

31 juli 2025

Ons kenmerk

T010-1175276710-42675

Mailadres

Woo@dnb.nl

Verloop van de procedure

U heeft op 7 mei 2025 verzocht om openbaarmaking van de volgende documenten met betrekking tot het DNB Meldpunt Misstanden:

1. Documenten waarin het totaal aantal meldingen is geregistreerd dat is ontvangen door het DNB Meldpunt Misstanden in de jaren 2022, 2023 en (voor zover beschikbaar) 2024.
2. Documenten die een overzicht bevatten van de aard van de gemelde misstanden, uitgesplitst naar categorieën fraude, witwassen, belangenverstrengeling.
3. Documenten waaruit blijkt hoeveel van deze meldingen per jaar (2022–2024) hebben geleid tot een door DNB ingesteld onderzoek.
4. Documenten waaruit blijkt hoeveel meldingen zijn doorgestuurd naar andere bevoegde autoriteiten, met vermelding van welke autoriteiten dat waren.
5. Documenten waaruit blijkt wat DNB doet met deze meldingen.
6. Documenten waaruit blijkt hoeveel meldingen als succesvol afgehandeld zijn beschouwd (bijvoorbeeld omdat handhaving of corrigerende actie volgde).
7. Documenten waaruit blijkt hoeveel meldingen niet tot enige actie hebben geleid, ongeacht de reden (zoals gebrek aan informatie, buiten bevoegdheid, of onvoldoende grondslag).

DNB heeft de ontvangst van uw verzoek bij e-mail van 7 mei 2025 bevestigd. Bij e-mail van 19 mei 2025 heeft DNB u ingevolge artikel 4.1, vijfde lid, van de Woo in de gelegenheid gesteld om uw verzoek nader te concretiseren, waarbij aan u is medegedeeld dat gelet op artikel 4:15, eerste lid, onder a, van de Algemene wet bestuursrecht (hierna: Awb) de beslistermijn van uw Woo-verzoek wordt opgeschort totdat het Woo-verzoek is gepreciseerd. In overleg met u is een

preciseringsgesprek ingepland op 22 mei 2025. Op 22 mei 2025 heeft u uw Woo-verzoek gepreciseerd en beperkt tot het aantal meldingen bij het DNB Meldpunt Misstanden in de jaren 2023 en 2024 en de wijze waarop deze meldingen zijn afgehandeld.

In overleg heeft DNB de beslistermijn met twee weken opgeschort naar aanleiding van uw e-mail van 1 juni 2025.

Bij e-mail van 23 juni 2025 heeft DNB u geïnformeerd dat bij het onderhavige besluit documenten betrokken zijn waarbij een derde-belanghebbende is betrokken. Deze derde-belanghebbende is op grond van artikel 4.4, derde lid, van de Woo, in samenhang met artikel 4:8 van de Awb, in de gelegenheid gesteld om zijn zienswijze te geven. DNB heeft deze zienswijze (waarover verderop in dit besluit meer) meegenomen in haar belangenafweging.

Tevens bent u geïnformeerd dat de behandelingstermijn van uw verzoek is opgeschort in verband met het vragen van deze zienswijze. Op grond van artikel 4.4, derde lid, van de Woo loopt deze opschorting tot en met de dag waarop door de belanghebbende of belanghebbenden een zienswijze naar voren is gebracht of de daarvoor gestelde termijn ongebruikt is verstreken. In dit geval is de uiterlijke beslisdatum daarmee 19 juli 2025 geworden. Gelet op artikel 1, eerste lid, van de Algemene Termijnenwet – waarin is bepaald dat een termijn die eindigt op een zaterdag, zondag of algemeen erkende feestdag wordt verlengd tot de eerstvolgende werkdag – is de nieuwe beslisdatum 21 juli 2025. DNB heeft die termijn op grond van artikel 4.4, tweede lid, van de Woo met twee weken verdaagd tot en met 4 augustus 2025.

Wettelijk kader

Artikel 4.1, eerste lid, Woo bepaalt dat eenieder een verzoek om publieke informatie tot een bestuursorgaan kan richten. Publieke informatie is informatie die neergelegd is in documenten die berusten bij een bestuursorgaan. Uw verzoek aan DNB ziet op publieke informatie. Uw verzoek wordt daarom aangemerkt als een verzoek in de zin van artikel 4.1, eerste lid, Woo.

Inventarisatie, zoekslag en beoordeling

DNB heeft een inventarisatie uitgevoerd van de documenten die onder de reikwijdte van uw verzoek vallen. Er is gezocht naar documenten waaruit blijkt hoeveel meldingen zijn binnengekomen bij het DNB Meldpunt Misstanden en wat er met deze meldingen is gedaan. De zoekslag is uitgevoerd bij de afdeling Expertisecentrum Interventie & Handhaving. Deze afdeling is namelijk de enige afdeling binnen DNB die informatie met betrekking tot dit meldpunt behandelt.

De zoekslag heeft een aantal documenten opgeleverd dat toezichtinformatie betreft en onder een bijzondere geheimhoudingsverplichting valt. Deze informatie is vertrouwelijk en wordt niet openbaar gemaakt. Zie voor een toelichting het onderdeel "Toetsing aan bijzondere openbaarmakingsregelingen/geheimhoudingsverplichtingen".

Daarnaast heeft de zoekslag drie documenten opgeleverd die eveneens toezichtinformatie bevatten, maar gedeeltelijk openbaar worden gemaakt. Dit zal verderop in dit besluit worden toegelicht. Gelet op dit beperkte aantal is ervoor gekozen geen afzonderlijke inventarisatielijst op te stellen. De documenten die (gedeeltelijk) openbaar worden gemaakt, zijn:

Datum

31 juli 2025

Ons kenmerk

T010-1175276710-42675

1. **'Questionnaire for the collection of statistics according to Article 27(2) of Directive (EU) 2019/1937' over het jaar 2023:** jaarlijkse rapportage aan het Huis voor Klokkenluiders ten behoeve van een rapportage aan de Europese Commissie op basis van richtlijn (EU) 2019/1937.
2. **'Questionnaire for the collection of statistics according to Article 27(2) of Directive (EU) 2019/1937' over het jaar 2024:** jaarlijkse rapportage aan het Huis voor Klokkenluiders ten behoeve van een rapportage aan de Europese Commissie op basis van richtlijn (EU) 2019/1937.
3. **Overzicht van DNB over aantal meldingen en acties:** dit interne overzicht bevat gegevens over het aantal meldingen bij het Meldpunt Misstanden van DNB, de aard van de meldingen (zoals fraude, witwassen, integriteit en prudentiële risico's) en algemene informatie over de opvolging van meldingen door DNB.

Datum

31 juli 2025

Ons kenmerk

T010-1175276710-42675

Hieronder licht DNB toe hoe zij tot deze beslissing is gekomen.

Toelichting

DNB heeft als taak toezicht te houden op financiële instellingen, zoals benoemd in artikel 4, eerste lid, onderdeel a, van de Bankwet 1998. Op grond van artikel 2c van de Wet Bescherming Klokkenluiders is DNB vanwege haar positie als toezichthouder aangewezen een extern meldkanaal in te richten voor het ontvangen en in behandeling nemen van meldingen over misstanden in de financiële sector. DNB heeft daartoe het DNB Meldpunt Misstanden ingericht. Meldingen die daar gedaan worden en informatie die in vervolg daarop binnen DNB wordt opgesteld bevatten daarom over het algemeen toezichtinformatie. Uit artikel 1b van de Wet bescherming klokkenluiders volgt dat DNB verplicht is zich te houden aan bijzondere geheimhoudingsplichten van het Unierecht die gelden bij meldingen van misstanden.¹

Ook volgens het systeem van de Woo hebben deze bijzondere geheimhoudingsverplichtingen voorrang. Artikel 8.8 Woo bepaalt namelijk dat de verplichting tot openbaarmaking op verzoek, artikel 4.1 Woo, niet van toepassing is op informatie die valt onder een openbaarmakings- of geheimhoudingsregime dat is opgenomen in de bijlage bij de Woo. In die bijlage zijn verschillende bijzondere wettelijke openbaarmakings-/ geheimhoudingsregimes opgesomd, zoals onder meer die van de Wet op het financieel toezicht (afdeling 1.5.1; artikelen 1:89 tot en met 1:93h) en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (artikelen 22 en 23). Beide geheimhoudingsregimes zijn bij dit Woo-verzoek in ieder geval relevant.

Toetsing aan bijzondere openbaarmakingsregimes/ geheimhoudingsverplichtingen

DNB heeft de aangetroffen toezichtinformatie daarom getoetst aan artikelen 1:89 tot en met 1:93h van de Wet op het financieel toezicht (hierna: Wft) en de artikelen 22 tot en met 23 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft). Volgens deze artikelen is DNB - kort gezegd - verplicht om vertrouwelijke toezichtinformatie geheim te houden. Dat is alleen anders wanneer openbaarmaking nodig zou zijn voor de uitoefening van haar taken of door de Wft resp. Wwft zou worden geëist of als er sprake is van niet tot (rechts)personen herleidbare informatie. In uitzondering op haar geheimhoudingsplicht mag DNB onder bepaalde voorwaarden wel vertrouwelijke toezichtinformatie verstrekken aan bepaalde instanties, zoals aan andere toezichthoudende autoriteiten. Daarbuiten is openbaarmaking verboden. Dit

¹ Voor die bijzondere Unierechtelijke regelingen wordt verwezen naar deel II van de bijlage bij richtlijn 2019/1937, onderdeel A.

betekent dat de aangetroffen documentatie die vertrouwelijke toezichtinformatie bevat bij een Woo-verzoek niet openbaar mag worden gemaakt. Bij de toetsing aan de geheimhoudingsregimes is rekening gehouden met het Baumeister-arrest.² Daarin heeft de Europese rechter overwogen dat toezichtinformatie vertrouwelijk is als wordt voldaan aan de volgende criteria:

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

DNB heeft daarom een belangenafweging gemaakt om vast te stellen of de aangetroffen toezichtinformatie vertrouwelijk is. Daarbij is uitdrukkelijk gekeken naar het belang van de melder, het belang van de instelling of persoon over wie de melding gaat en het belang van een goede werking van het systeem van toezicht. Wanneer één of meerdere van deze belangen in het geding zijn, is de informatie vertrouwelijk, en mag DNB deze niet openbaar maken. Bij de invulling van deze criteria wordt meegewogen dat de wetgever is uitgegaan van een ruime geheimhoudingsplicht.³

Op basis van deze afweging concludeert DNB dat openbaarmaking van een aantal documenten dat DNB onder zich heeft afbreuk zou doen aan alle bovengenoemde belangen. Deze documenten zijn in hun geheel toezichtvertrouwelijk en worden niet openbaar gemaakt. Dat geldt niet voor de drie eerdergenoemde documenten. Deze worden (deels) openbaar gemaakt. Ter toelichting hierop het volgende.

Geweigerde documenten

DNB hanteert als uitgangspunt dat toezichtinformatie gedurende een termijn van 10 jaar vertrouwelijk is en niet openbaar wordt gemaakt. DNB acht deze termijn noodzakelijk gelet op de betrokken belangen (waarover hieronder meer) en vindt daarvoor steun bij de wens van de wetgever om:

- de Woo niet in de weg te laten staan aan een goede taakuitoefening van DNB;⁴ en
- onder de Woo een gelijkwaardig beschermingsniveau van vertrouwelijke informatie te bieden als onder de Wet openbaarheid van bestuur ('Wob') het geval was.⁵

De opgevraagde documentatie betreft de jaren 2023 en 2024 en valt ruimschoots binnen deze termijn. Zowel de melder van een misstand als de instelling of persoon over wie het gaat moeten erop kunnen vertrouwen dat een melding geheim blijft. Dat geldt niet alleen voor de identiteit van de melder, de financiële instelling/persoon en de gemelde feiten, maar ook voor de opvolging die DNB *in concreto* heeft gegeven aan de melding. De melding kan immers persoonlijke repercussies hebben voor de melder, terwijl de melding zelf, en de gevolgen die DNB eraan verbindt, bedrijfs- of koersgevoelige feiten kunnen betreffen. Als vertrouwelijkheid niet is gewaarborgd, zullen klokkenluiders terughoudend worden misstanden te melden. Daarmee zou het belang van goede werking van het systeem van toezicht worden geschaad; meldingen zijn nuttig voor DNB want deze kunnen inzicht geven in zaken die nog niet bekend zijn.

² HvJ EU 19 juni 2018, C-15/16 (*Baumeister*).

³ *Kamerstukken II* 2019-2020, 35 112, nr. 9, p. 57

⁴ *Kamerstukken I* 2020-2021, 33 328, N, p. 131.

⁵ *Kamerstukken I* 2020-2021, 33 328, N, p. 46.

Datum

31 juli 2025

Ons kenmerk

T010-1175276710-42675

(Deels) openbare documenten

Van het bovengenoemde uitgangspunt kan DNB afwijken wanneer de omstandigheden dat rechtvaardigen. DNB heeft reden gezien om twee documenten niet als vertrouwelijke toezichtinformatie te beschouwen en openbaar te maken. Het gaat om twee rapportages van DNB aan het Huis voor Klokkenluiders over het aantal meldingen van misstanden in 2023 en 2024. Het Huis voor Klokkenluiders verzamelt deze rapportages van de verschillende bestuursorganen en zendt deze via het ministerie van Buitenlandse Zaken naar de Europese Commissie. De Europese Commissie en het ministerie van Buitenlandse Zaken hebben in een zienswijze laten weten geen bezwaar te hebben tegen openbaarmaking van deze documenten. In de rapportage over 2023 is slechts één bewezen inbreuk gerapporteerd. De rapportage over 2024 rapporteert alle meldingen, bewezen en onbewezen.

Datum

31 juli 2025

Ons kenmerk

T010-1175276710-42675

Ten tweede maakt DNB een intern opgesteld overzicht van de meldingen deels openbaar. Uit dat overzicht volgt het aantal meldingen over 2023 en 2024 en de vervolgactie die DNB daarop heeft ondernomen (*in abstracto* geformuleerd). Alle toezichtvertrouwelijke informatie is daaruit weggelakt.

Toetsing aan Woo-uitzonderingsgronden

DNB heeft de documenten die (deels) openbaar worden gemaakt vervolgens getoetst aan de uitzonderingsgronden van de Woo.

Eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer (artikel 5.1, tweede lid, aanhef en onder e, Woo)

Op grond van artikel 5.1, tweede lid, aanhef en onder e, van de Woo blijft het openbaar maken van informatie achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen het belang van de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer van de betrokken personen.

DNB maakt geen persoonsgegevens openbaar die (indirect) te herleiden zijn tot een persoon, zoals namen, e-mailadressen, telefoonnummers en functienamen. De documenten die (deels) worden vrijgegeven bevatten dergelijke persoonsgegevens. DNB is van oordeel dat ten aanzien van deze gegevens het belang dat de persoonlijke levenssfeer wordt geëerbiedigd, zwaarder weegt dan het belang van openbaarheid. Hierbij is mede van belang dat het niet gaat om het opgeven van een naam aan een individuele burger die met een ambtenaar in contact treedt, maar om openbaarmaking in de zin van de Woo. DNB betreft daarbij ook de omstandigheid dat het niet openbaar maken van de persoonlijke gegevens niets afdoet aan de mate waarin informatie openbaar wordt gemaakt over de bestuurlijke aangelegenheid.

Gelet op het voorgaande is in de (deels) openbaar te maken documenten alle tot de persoon herleidbare informatie zoals namen (en afkortingen daarvan), onleesbaar gemaakt.

Overige relevante informatie

Voorts wijst DNB u erop dat er informatie beschikbaar is die openbaar is en mogelijk relevant voor uw verzoek. In dit kader merkt DNB op dat op de website van DNB algemene informatie te vinden is over de wijze waarop DNB omgaat met meldingen. Concretere informatie per melding, evenals details over hoe DNB deze opvolgt, vallen echter onder toezichtvertrouwelijkheid en zijn daarom niet openbaar beschikbaar. De relevante pagina op de website van DNB kunt u raadplegen via:

- <https://www.dnb.nl/contact/bezwaar-klacht-of-misstand-melden/melden-misstanden-financiele-instellingen/>

Wijze van openbaarmaking

De documenten die gedeeltelijk openbaar worden gemaakt, worden samen met deze brief digitaal aan u toegezonden.

Plaatsing op internet

Dit besluit en de documenten die voor iedereen gedeeltelijk openbaar worden, worden op www.dnb.nl gepubliceerd.

Vragen

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

Datum

31 juli 2025

Ons kenmerk

T010-1175276710-42675

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.

(5.1)(2e)

Maaïke van Leuken
Divisie directeur Bedrijfsvoering

Bezwaar

Tegen dit besluit kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken. U kunt uw bezwaarschrift digitaal indienen door een ondertekend bezwaarschrift als PDF-bestand te e-mailen naar: bezwarenbox@dnb.nl. Uw ondertekende bezwaarschrift kunt u daarnaast ook op een beveiligde manier bij DNB indienen. U kunt daarvoor gebruikmaken van het bezwaarformulier op de website: <https://www.dnb.nl/bezwaar-indienen>.

Ondertekende bezwaarschriften kunnen ook per post worden ingediend bij: De Nederlandsche Bank N.V., Divisie Juridische Zaken, afdeling TP&P, postbus 98, 1000 AB Amsterdam.