

Message

From: [redacted] (5.1)(2e) (COM_COM) [/O=EXCHANGELABS/OU=EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/CN=RECIPIENTS/CN=46A2D4E132394EFABD439C26B0EA4230-NB1302]
Sent: 8/10/2023 5:24:02 PM
To: [redacted] (5.1)(2e) (COM_COM) [redacted] (5.1)(2e) [redacted] (5.1)(2e) (COM_COM) [redacted] (5.1)(2e)
Subject: FW: Vraag

Ter info – @ (5.1)(2e) waar we het vanmiddag over hadden, @ (5.1)(2e) ter info dus, na telefoongesprek ook met FTM. Alternatief is ‘geen commentaar’, lijkt me niet de bedoeling,

Met vriendelijke groet, [redacted] (5.1)(2e)

[redacted] (5.1)(2e)
[redacted] (5.1)(2e)

Afdeling Communicatie

T [redacted] (5.1)(2e)
M [redacted] (5.1)(2e)
E [redacted] (5.1)(2e)



Bezoekadres
Spaklerweg 4
1096 BA Amsterdam



Van: [redacted] (5.1)(2e) (COM_COM)
Verzonden: donderdag 10 augustus 2023 17:22
Aan: [redacted] (5.1)(2e) :@ftm.nl>
Onderwerp: RE: Vraag

Deze, in zijn totaliteit;

Een woordvoerder van DNB zegt desgevraagd vanwege een wettelijke toezichtvertrouwelijkheid niet te kunnen ingaan op de voorgelegde verklaringen. Wél ziet de toezichthouder in zijn algemeenheid graag dat instellingen zich onthouden van handelingen die in het maatschappelijk verkeer als onbetamelijk worden beschouwd.

Met vriendelijke groet, [redacted] (5.1)(2e)

[redacted] (5.1)(2e)
Woordvoerder

Afdeling Communicatie

T (5.1)(2e)

M (5.1)(2e)

E (5.1)(2e)

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Bezoekadres
Spaklerweg 4
1096 BA Amsterdam



Van: (5.1)(2e)

Verzonden: donderdag 10 augustus 2023 16:02

Aan: (5.1)(2e) (COM_COM) (5.1)(2e)

Onderwerp: Re: Vraag

External: Pause and review the sender's email address, any URLs before clicking links, opening attachments, or following (5.1)(2e) in doubt, contact our CDC via the scam mailbox, use the report message or the report scam (5.1)(2e)

Klein dingetje nog: welke reactie van DNB kan ik optikken?

Op do 10 aug 2023 om 14:48 schreef (5.1)(2e) ftm.nl>:

Ha (5.1)(2e)

Ik heb weer een vraag voor je inzake dividendstrippen.

1:89 Wft


Ik weet natuurlijk dat DNB niet specifiek over zaken kan zeggen, maar ik neem aan dat je wel kunt vertellen hoe DNB in de genoemde periode in het algemeen naar het onderwerp CumEx en CumCum (dividendstrippen) keek.

Mijn vermoeden is dat je dit heel snel kunt beantwoorden (vandaag nog;-)

Met vriendelijke groet,

(5.1)(2e)

Follow the Money kan alleen radicaal onafhankelijk journalistiek graafwerk verrichten dankzij betalende leden. [Word ook lid](#). Meer dan **41.000 mensen** gingen u voor!

 The linked image cannot be displayed. The file may have been moved, renamed, or deleted. Veri...


www.ftm.nl

Volg FTM op [Twitter](#) | [Facebook](#) | [LinkedIn](#)

Follow the Money
Overtoom 197 I
1054 HT Amsterdam
T: 085-303 28 50
Mobiel:
PGP: [6A7F 7799 1825 3A30](#)

--

Follow the Money kan alleen radicaal onafhankelijk journalistiek graafwerk verrichten dankzij betalende leden. [Word ook lid](#). Meer dan **41.000 mensen** gingen u voor!

 The linked image cannot be displayed. The file may have been moved, renamed, or deleted. Veri...

www.ftm.nl

Volg FTM op [Twitter](#) | [Facebook](#) | [LinkedIn](#)

Follow the Money
Overtoom 197 I
1054 HT Amsterdam
T: 085-303 28 50
Mobiel:
PGP: [6A7F 7799 1825 3A30](#)

Message

From: [redacted] (5.1)(2e) (COM_COM) [/O=EXCHANGELABS/OU=EXCHANGE ADMINISTRATIVE GROUP (FYDIBOHF23SPDLT)/CN=RECIPIENTS/CN=46A2D4E132394EFABD439C26B0EA4230] (5.1)(2e)
Sent: 6/7/2023 10:19:23 AM
To: [redacted] (5.1)(2e) (RE_REB) [redacted] (5.1)(2e)
Subject: RE: FD artikel cumex

Dank je,

Met vriendelijke groet, [redacted] (5.1)(2e)

[redacted] (5.1)(2e)
[redacted] (5.1)(2e)

Afdeling Communicatie

T [redacted] (5.1)(2e)
M [redacted] (5.1)(2e)
E [redacted] (5.1)(2e)



Bezoekadres
Spaklerweg 4
1096 BA Amsterdam



Van: [redacted] (5.1)(2e) (RE_REB) [redacted] (5.1)(2e)
Verzonden: dinsdag 6 juni 2023 15:19
Aan: [redacted] (5.1)(2e) (COM_COM) [redacted] (5.1)(2e)
Onderwerp: RE: FD artikel cumex

Dat was [redacted] (5.1)(2e) in januari nav vragen van MINFIN nav vragen van Follow the Money (kwam bij mij via [redacted] (5.1)(2e)). Ik heb hem toen ook het feitenrelaas gedeeld.

Voor de kerst kwamen jullie vanuit COM [redacted] (5.1)(2e) met vrijwel dezelfde vragen als die van MINFIN (aan jullie gesteld door FTM). Dat kwam bij [redacted] (5.1)(2e) van EUBA (en weer bij mij via [redacted] (5.1)(2e)).

[redacted] (5.1)(2e) en [redacted] (5.1)(2e) kunnen je er wel wat meer over vertellen.

De antwoorden op de vragen zijn toen met [redacted] (5.1)(2e) afgestemd.

Groet,
[redacted] (5.1)(2e)

From: (5.1)(2e) (COM_COM) (5.1)(2e)

Sent: Tuesday, 6 June 2023 14:20

To: (5.1)(2e) (RE_REB) (5.1)(2e)

Subject: RE: FD artikel cumex

Hi, weet jij wie bij TB?

Met vriendelijke groet, (5.1)(2e)

(5.1)(2e)

(5.1)(2e)

Afdeling Communicatie

T (5.1)(2e)

M (5.1)(2e)

E (5.1)(2e)

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Bezoekadres

Spaklerweg 4

1096 BA Amsterdam



Van: (5.1)(2e) (RE_REB) (5.1)(2e)

Verzonden: dinsdag 6 juni 2023 14:18

Aan: (5.1)(2e) (COM_COM) (5.1)(2e)

Onderwerp: RE: FD artikel cumex

Hi (5.1)(2e)

1:89 Wft

Eind vorig jaar kwam dit ook weer op en heeft TB er naar gekeken. Naar aanleiding van vragen van Follow the Money.

Groet,

(5.1)(2e)

From: (5.1)(2e) (COM_COM) (5.1)(2e)

Sent: Tuesday, 6 June 2023 13:42

To: (5.1)(2e) (RE_REB) (5.1)(2e)

Subject: FD artikel cumex

Ha (5.1)(2e),

Waren wij hier een paar jaar geleden niet mee bezig samen, of was dat ergens anders: [Fiod meldt eerste arrestatie in onderzoek naar dividendstrippen \(fd.nl\)](#)

Met vriendelijke groet, (5.1)(2e)

(5.1)(2e)

(5.1)(2e)

Afdeling Communicatie

T (5.1)(2e)

M (5.1)(2e)

E (5.1)(2e)

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Bezoekadres
Spaklerweg 4
1096 BA Amsterdam



Verzoek om afsluiten monitoring FEC-project dividendstripping

Sponsor	(5.1)(2e) (Belastingdienst)
Partners	OM, FIOD, BD, FIU-NL en AFM
Kennisregisseur	(5.1)(2e) (Belastingdienst)
Projectbegeleider	(5.1)(2e) (FEC Eenheid)
Startdatum monitoring	Oktober 2021
Datum	Maart 2023

1. Verzoek om afsluiten monitoring

Aanleiding project

Bij dividendstrippen wordt, kort gezegd, op ongeoorloofde wijze dividendbelasting teruggevraagd: het is een vorm van belastingontduiking en illegaal. Dividendstripping is een probleem met grote negatieve impact, niet alleen vanuit fiscaal perspectief maar ook vanuit het perspectief van de integriteit van de financiële sector. De effectieve aanpak van dividendstripping is gebaat bij een nauwe samenwerking tussen de toezichthouders en de Belastingdienst. Daarnaast is het van belang dat ook de private sector zijn verantwoordelijkheid neemt om betrokkenheid bij (het faciliteren van) dividendstripping te voorkomen.

Dividendstripping betekent dat een partij (tijdelijk) juridisch gerechtigd tot dividenden wordt gemaakt om daarop drukkende dividendbelasting voor een ander te collecteren, die zonder deze tijdelijke overdracht de dividendbelasting niet kon terugkrijgen. De juridische eigendom van de aandelen (de eigendom op basis van het civiele recht) gaat tijdelijk over naar "de stripper", terwijl het economische belang bij die aandelen niet overgaat, maar juist achterblijft bij de buitenlandse belegger. Men spreekt daarom ook wel van het tijdelijk parkeren van aandelen. De transactiewinst bestaat uitsluitend uit gecollecteerde dividendbelasting, die als eindheffing in de schatkist van Nederland (of een ander land) had moeten blijven. Dividendstripping heeft de afgelopen jaren op zeer grote schaal plaatsgevonden waarbij alleen al in Europa miljarden euro's mee zijn gemoeid.

Partijen betrokken bij dividendstripping besteden veel aandacht aan het camoufleren van striptransacties teneinde te voorkomen dat (fiscale) toezichthouders hier lucht van krijgen. De camouflage van transacties omvat o.a. het tussenschuiven van makelaars (inter-dealer brokers), banken en jurisdicties. Wat in de basis eenvoudig is, lijkt daardoor enorm ingewikkeld en onoverzichtelijk en daarom lastig te doorgronden

Doelstelling(en) project

Lange termijn doelstelling (effect) van het project is dat partijen die betrokken zijn bij dividendstripping hun activiteiten en/of dienstverlening staken en partijen die nog niet actief zijn, daarvan afzien.

Teneinde het beoogde effect te behalen zijn de volgende doelstellingen uitgewerkt:

1. Het in kaart brengen van kennis en informatie waarover de FEC-partners beschikken en beoordelen of deze kennis en informatie een rol van betekenis kan spelen bij het detecteren van structuren die duiden op dividendstripping.
2. Een overzicht op te stellen van potentiële dividendstripping-structuren en een werkwijze om deze structuren effectief en efficiënt te kunnen bestrijden.
3. Door middel van handhaving en communicatie bewerkstelligen dat dividendstripping als fenomeen wordt teruggedrongen.

Wat heeft het project opgeleverd?

1. Samen met de aan dit project deelnemende FEC-partners is gekeken naar de mogelijkheden om dividendstrippingstransacties te detecteren en de handhavingsmogelijkheden te onderzoeken en waar mogelijk te verbeteren. In het bijzonder is daarbij gezocht naar de meerwaarde van de FEC-samenwerking ten opzichte van individueel handelen door de FEC-partners; waar kunnen FEC-partners elkaar ondersteunen met kennis en informatie en effectieve/efficiënte handhaving teneinde gezamenlijk de omvang van dividendstripping terug te dringen. Een uitgebreide beschrijving van dividendstripping en de mogelijkheden voor detectie en handhaving zijn terug te vinden in het door de projectgroep opgemaakte kennisdocument.

2. Samenwerking bij de detectie en bestrijding van dividendstripping tussen de FEC-partners is van grote meerwaarde gebleken, ook voor het vergaren van bewijs daarvoor. Met name de mogelijkheden van de sinds 2018 (MiFID II) bij de AFM beschikbare NTRS-data bieden grote meerwaarde. De projectgroep onderschrijft de aanbevelingen van EBA en ESMA en concludeert dat de door deze organisaties aanbevolen samenwerking zal bijdragen aan een effectievere bestrijding van dividendstripping.

Art. 22 Wwft

Art. 22 Wwft

3. In de Market Abuse Regulation (MAR) zijn strategieën die samengaan met transacties in financiële instrumenten die geen ander doel hebben anders dan het tijdelijk overdragen van het juridisch eigendom onder behoud van het economisch belang, gekwalificeerd als wash trades en daarmee manipulatief. Dividendstripping transacties voldoen, naar het oordeel van het projectteam, aan deze definitie en vallen daarmee onder het toezicht en handhavingsbevoegdheid van de AFM. Overtreding van MAR artikel 15 (het verbod op marktmanipulatie) kwalificeert als economisch delict. De AFM kan bij een overtreding van dit verbodsartikel bestuursrechtelijk optreden maar de overtreding kan ook strafrechtelijk aangepakt worden. Onder de verplichtingen van de MAR (artikel 16) dienen marktpartijen verdachte orders en/of transacties, die mogelijk in overtreding zijn met de MAR-bepalingen, te melden bij de relevante toezichthouders (AFM) via een Suspicious Order or Transaction Report (STOR) . Dit geldt ook voor transacties die mogelijk kunnen worden gekwalificeerd als wash trades.

Een situatie die gemeld moet worden als STOR onder de MAR zal als red flag kunnen dienen om op basis van subjectieve indicatoren ook als ongebruikelijke transactie bij de FIU-NL te worden gemeld.

4. Bij dividendstripping betrokken (financiële) dienstverleners zijn veelal ook aangewezen als meldplichtige instellingen op grond van de Wwft. De analyse die FIU-NL heeft gemaakt op basis van door het projectteam aangeleverde steekwoorden heeft een beperkt aantal hits opgeleverd. Het projectteam stelt de kritische vraag of deze dienstverleners zich wellicht onvoldoende bewust zijn van hun rol als poortwachter, het onderkennen van mogelijke ongebruikelijke transacties die te relateren zijn aan dividendstripping en de meldplicht bij FIU-NL.

Actiepunten monitoring:

1. De bij wijze van proef gebouwde query op de NTRS-data wordt door de AFM aangepast en structureel ingebed in de informatie-uitwisseling in het kader van het FEC.
2. Ter bevordering van een efficiënte rechtshandhaving worden nadere afspraken gemaakt tussen AFM, Belastingdienst, FIOD en OM over de aard en de soort transactiedata die noodzakelijk is voor de eigen taakuitoefening met het oog op handhaving op dividendstrippen.
3. Relevante marktpartijen moeten doordrongen worden dat dividendstripping niet is toegestaan, en de integriteit van de financiële sector schaadt. Dit is onderdeel van het communicatieplan.
4. De rol van DNB en AFM als toezichthouder op de naleving van de Wwft door diverse instellingen.
5. Signalen van niet meldende instellingen inbrengen in het project 'Niet-melders-aanpak' Politie/FIOD.
6. Het is van groot belang dat de awareness van betrokken dienstverleners wordt versterkt, zodat ongebruikelijke transacties die te relateren zijn aan dividendstripping worden gesignaleerd en onverwijld worden gemeld bij FIU-NL.
7. Het kennisdocument "Dividendstripping" wordt gedeeld met de (publieke) FEC-partners.
8. Er wordt een FECademy georganiseerd over het onderwerp 'dividendstripping'.

In paragraaf '2.2 Monitoringactiviteiten' wordt per actiepunt nader toegelicht welk resultaat de actie in de monitoringfase heeft opgeleverd.

2. Toelichting op de monitoring (verwachtingen en opbrengsten)

2.1 Verwachtingen monitoringsfase

De monitoringsfase heeft als doel om de opbrengsten uit een project ook daadwerkelijk en het liefst niet eenmalig, maar duurzaam te laten renderen, door de vervolgacties te monitoren. Niet alleen wordt daarmee de uitvoering van de vervolgactiviteiten (implementatie, uitvoering, verankering in de organisatie(s)) gestimuleerd. Ook krijgen we hiermee in het FEC zicht op de vraag in hoeverre we met het project het beoogde effect hebben bereikt.

Het beoogde effect zoals dat voor dit project was geformuleerd, luidt als volgt:

“Dat partijen die betrokken zijn bij dividendstripping hun activiteiten en/of dienstverlening staken en partijen die nog niet actief zijn, daarvan afzien”.

Door in de monitoringfase in te zetten op diverse vervolgacties was de verwachting dat dit project uiteindelijk zou bijdragen aan het bereiken van dit beoogde effect.

2.2 Monitoringsactiviteiten

Bij de afsluiting van het project zijn concreet de volgende 8 actiepunten afgesproken (de afwerking hiervan is cursief weergegeven):

1. De bij wijze van proef gebouwde query op de NTRS-data wordt door de AFM aangepast en structureel ingebed in de informatie-uitwisseling in het kader van het FEC.

Het was aanvankelijk de bedoeling om een query op de NTRS-data te bouwen en deze permanent te laten draaien. Dit voornemen is in overleg met de AFM aangepast. De Belastingdienst zal nu signalen aanleveren van mogelijke situaties van stripping en vervolgens zal AFM dan kijken in de NTRS-data of daar bevestiging van stripping in te vinden is of overtredingen van regelgeving waar AFM primair voor staat opgesteld.

Op dit moment zijn er al meer dan 10 signalen door de Belastingdienst in het FEC ingebracht waarbij zeer goede resultaten worden behaald. Ook heeft de AFM uit eigener beweging ongebruikelijke transacties met financiële instrumenten aan de Belastingdienst gemeld. Recent is op basis van zo'n melding een zeer actueel dividendstrippend samenstel van transacties aan het licht gekomen.

De Belastingdienst zal, in samenwerking met de partners, bepalen welke en hoe de succesvolle signalen gedeeld zullen worden.

2. Ter bevordering van een efficiënte rechtshandhaving worden nadere afspraken gemaakt tussen AFM, Belastingdienst, FIOD en OM over de aard en de soort transactiedata die noodzakelijk is voor de eigen taakuitoefening met het oog op handhaving op dividendstrippen. Dit voorkomt dat relevante informatie wordt gemist.

Bij opsporingsonderzoeken zal naar verwachting ook informatie bij de AFM worden gevorderd. Om te bevorderen dat dit soepel verloopt en de relevante informatie (niet te veel/niet te weinig) wordt gevorderd is een standaard tekst voor een vordering opgesteld. Deze tekst kan door FIOD/FP bij toekomstige vorderingen worden gebruikt.

3. Relevante marktpartijen moeten doordrongen worden dat dividendstripping niet is toegestaan, en de integriteit van de financiële sector schaadt. Dit is onderdeel van het communicatieplan. Bij het niet naleven van de wettelijke verplichtingen (Wwft, MDR en MAR) kunnen de FEC-partners handhavend optreden.

Het kennisdocument dividendstripping is gepubliceerd op de FEC-website en gedeeld met de Tweede Kamer. Uit de markt krijgt de Belastingdienst terug dat het is gelezen. Ook door de media is er complimenteuzen aandacht aan besteed. Verder zal wanneer daar de tijd rijp voor is gecommuniceerd worden over een nu nog lopend strafrechtelijk onderzoek van het OM naar stripping. Ook dit zal de awareness bevorderen. Het OM is vanuit het project in de lead voor wat betreft de communicatie op zo'n lopend onderzoek. Belastingdienst wil wel aangesloten zijn op voorgenomen communicatieberichten.

Ook is bij de implementatie van de meldingsplicht in het kader van MDR/DAC6 per 1 januari 2021 vooraf voorlichting gegeven door de Belastingdienst aan partijen die gezien worden als intermediairs, waaronder de bankensector, via de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB). Hierbij is ook specifiek aandacht geweest voor dividendstripping. Het MDR-team van de Belastingdienst heeft tijdens een bespreking met de NVB, waarbij een groot deel van de in Nederland actieve banken aanwezig was, uitgelegd dat de banken intermediairs zijn bij dividendstrippingscasus en dat zij deze moeten melden in het kader van MDR.

4. DNB en AFM zijn aangewezen als toezichthouder op de naleving van de Wwft door diverse instellingen. De projectgroep verwacht dat de Wwft-toezichthouders er op zullen toezien dat instellingen die een rol vervullen als dienstverlener bij dividendstripping hun poortwachtersfunctie op grond van de Wwft ook uitoefenen ten aanzien van dividendstripping door hun cliënten. De projectgroep verwacht dat de toezichthouders handhavend zullen optreden bij de constatering dat instellingen hun poortwachtersrol ten aanzien van ongebruikelijke transacties gerelateerd aan dividendstripping niet (goed) uitoefenen.

De AFM heeft aangegeven dat zij dividendstripping meeneemt bij de uitoefening van haar toezicht.

Art. 22 Wwft

5. Signalen van niet meldende instellingen inbrengen in het project 'Niet-melders-aanpak' Politie/FIOD. *Dit actiepunt hangt samen met bovenstaand actiepunt 4. De niet meldende instellingen naar aanleiding van actiepunt 4 kunnen worden ingebracht in het project 'Niet-melders-aanpak' van Politie en FIOD. Dit project is thans bekend onder de naam Non Compliance Overleg, en word geleid door het AMLC.*

6. Het is van groot belang dat de awareness van betrokken dienstverleners wordt versterkt, zodat ongebruikelijke transacties die te relateren zijn aan dividendstripping worden gesignaleerd en onverwijld worden gemeld bij FIU-NL.

FIU-NL heeft hiertoe een informatieblad voor meldplichtige instellingen uitgebracht.

7. Het kennisdocument "Dividendstripping" wordt gedeeld met de (publieke) FEC-partners.

Het kennisdocument is gepubliceerd op de website van het FEC.

8. Er wordt een FECademy georganiseerd over het onderwerp 'dividendstripping'.

Het kennisdocument is toegelicht in een FECademy op 9 maart 2022.

2.3 Resultaat en effect van de monitoring

Het project heeft geleid tot een goede samenwerking tussen de deelnemende FEC-partners. De NTRS-data van de AFM zijn voor de Belastingdienst essentieel voor de aanpak van dividendstripping.

En in het strafrechtelijke traject pakken de FIOD en het OM ook hun rol op. Dit gebeurde overigens al bij een aantal dividendstripping casussen voor de start van het FEC project.

Op dit moment zijn er door de Belastingdienst al meer dan 10 signalen in het FEC ingebracht die aangevuld zijn met informatie van andere FEC partners waarbij zeer goede resultaten worden behaald.

Deze aanpak, belastingaanslagen met boete of afdoen in het strafrecht, moet een afschrikwekkend effect hebben op mogelijk nieuwe dividendstripping. Ook kunnen mogelijke boetes door het overtreden van de MAR (Market Abuse Regulation) een afschrikwekkend effect hebben.

De AFM en de Belastingdienst zijn, ieder vanuit hun eigen toezichtsoopdracht, ambitieuzer geworden ten aanzien van de handhaving op dividendstripping.

Het gemaakte kennisdocument is van grote toegevoegde waarde. De markt is erop geattendeerd dat de toezichtsorganen op de hoogte zijn van hoe de dividendstripping plaatsvindt.

Ook voor medewerkers die nog niet bekend zijn met stripping geeft het lezen van het kennisdocument relevante informatie die kan leiden tot signalering van dividendstripping.

Ook wordt het kennisdocument gebruikt om nationaal en internationaal voorlichting te geven.

Dit alles moet preventief leiden tot minder dividendstripping.

De bestrijding, kennisdeling en samenwerking hebben bijgedragen aan aandacht voor preventie. Het Kabinet zet ook vol in op een wettelijke verlichting van de bewijslast van de fiscus.

Omdat het om heel veel geld gaat zal het een utopie zijn om de dividendstripping op korte termijn uit te bannen. Het onderwerp dividendstripping blijft actueel en behoort daarom op de agenda van het FEC-IP te blijven staan. De Belastingdienst en de andere partners zullen FEC-signalen met dit onderwerp moeten blijven inbrengen.

Gevraagd besluit

Dit alles overziend adviseert de kennisregisseur over te gaan tot het stopzetten van de monitoring van het FEC-project dividendstripping.

Communicatie

Het standaard voorstel om op de FEC-website, via het LinkedIn-account van het FEC en via de interne kanalen van de aangesloten partners een nieuwsbericht of tekst te publiceren. Hierin zal kort melding worden gemaakt van de uitvoering en de belangrijkste uitkomsten van het project en zal worden stilgestaan bij de onderlinge

samenwerking. Deze berichtgeving komt tot stand in overleg tussen betrokken collega's vanuit de partnerorganisaties (met name de kennisregisseur) en de FEC-eenheid.



FEC-raad

Datum vergadering: 16 juni 2023; 15.00 – 16.00u.

Locatie : Teams

Organisatie	Aanwezig	Afwezig
AFM	(5.1)(2e)	
Belastingdienst	vertegenwoordigd door FIOD	(5.1)(2e)
DNB	(5.1)(2e)	
FIOD	(5.1)(2e)	
FIU-NL		
OM	(5.1)(2e)	
Politie	(5.1)(2e)	(5.1)(2e)
MinFin	(5.1)(2e)	(5.1)(2e)
MinJenV	vertegenwoordigd door MinFin	(5.1)(2e)
FEC-eenheid	(5.1)(2e) (5.1)(2e) (5.1)(2e)	(5.1)(2e)

A. ACTIEPUNTEN

-

Buiten verzoek

-

Agendapunt 4: ten aanzien van het project 'Dividendarbitrage' en de mogelijkheden voor handhaving door DNB hebben FIOD en DNB buiten dit overleg nog contact.

-

-

Buiten verzoek

B. VERSLAGLEGGING

1. Opening en mededelingen

Buiten verzoek



Buiten verzoek



Buiten verzoek

3. Top of Mind

Buiten verzoek

Buiten verzoek Met het onderwerp dividendarbitrage is de FIOD ook fors bezig. Het gaat hier specifiek over cumcum fraude en niet over cumex fraude. Verder is de FIOD behoorlijk druk met de



strafrechtelijke aanpak van sancties.

Buiten verzoek

Buiten verzoek

(5.1)(2e) onderschrijft de inspanningen die momenteel door de FIOD worden geleverd op dividendstrippen.

Buiten verzoek

Buiten verzoek

4. Projecten

Buiten verzoek

Ten aanzien van het 'Eindadvies afsluiting monitoring FEC project dividendstripping' licht (5.1)(2e) toe dat er veel werk is verricht en dat diverse partners hier veel profijt van hebben gehad.

22 Wwft

22 Wwft

Het voorstel om de monitoringfase van het project Dividendarbitrage af te sluiten is akkoord.

Buiten verzoek



Buiten verzoek



De vergadering wordt om 16.00u. door (5.1)(2e) afgesloten.



Financieel
Expertise
Centrum

Rapportage FEC CPO Operationeel

November 2022

Resultaatgericht samenwerken als één overheid ter bestrijding van financieel economische criminaliteit en voor het versterken van integriteit in de financiële sector.

Opdrachtgever	(5.1)(2e)	
Hoofd FEC-eenheid		
Secretariaat Projectsturing		

Dit document bevat de maandrapportage over de lopende FEC operationele zake (projecten/programma TF/BF en IP).

Doel van de rapportage is om de sturing te kunnen focussen op die aspecten die op een bepaald moment (extra) aandacht verdienen. En om duidelijkheid en transparantie te bieden omtrent de status van de lopende activiteiten.



Financieel
Expertise
Centrum

Management samenvatting



PROJECTONTWIKKELING

- Themaselectie
- Besluit jaarplan
- Startbesluit op projectplan
- Communicatie: aankondiging richting betrokkenen

PROJECTUITVOERING

- Kennis vergaren
- Tools ontwikkelen
- Samenwerking creëren
- Eindrapport
- Communicatie over proces / stand van zaken

MONITORING

- Uitkomsten opvolgingsacties
- Kennisdelen op werking van de uitkomsten
- Communicatie over resultaten en lange termijn effecten

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Dividendarbitrage

Buiten verzoek

FEC projecten in ontwikkeling	Deelnemende organisaties	Sponsor	PL/Projectbegeleider	Toelichting
<h2>Buiten verzoek</h2>				

FEC projecten	Deelnemende organisaties	Sponsor	PL/Projectbegeleider	Toelichting
<h2>Buiten verzoek</h2>				



FEC projecten	Alg. status	Doelstelling	Resultaten	Planning	Capaciteit	Issues/Risico's	Toelichting per project
<h2>Buiten verzoek</h2>							

STATUS INDICATOREN:

Groen = Onder controle (indicator verloopt volgens plan, geen aanwijzingen dat van het plan wordt afgeweken).

Oranje = PL managet aandachtspunten (er zijn aandachtspunten; ingrijpen van hoger management is niet noodzakelijk).

Rood = PL escaleert (er zijn aandachtspunten die de PL niet zelf kan managen. Actie van hoger management is noodzakelijk).





FEC-projecten	Einddatum project	Frequentie Monitoring	Rapportage momenten	Organisatie / Ketenregisseur / Contactpersoon	Begeleider FEC-eenheid	Toelichting
Buiten verzoek						
Dividendarbitrage	29-09-2021	Halfjaarlijks	April Oktober	BD / € <input type="text" value="(5.1)(2e)"/>		Zie MSR.
Buiten verzoek						





Financieel
Expertise
Centrum

Project Status Rapportages





Financieel
Expertise
Centrum

Monitoring Status Rapportages



Monitoring Status Rapportage

Oorspronkelijk FEC project – Dividendstripping Oorspronkelijke deelnemers project FIOD, BD, FIU-NL, OM

Effect

De lange termijn doelstelling van het project was het terugdringen van transacties in financiële producten die, in strijd met fiscale wetgeving, beogen dividendbelasting terug te vragen, te verrekenen of ten onrechte een beroep te doen op een inhoudingsvrijstelling (dividendstripping).

Afgesproken monitoringsactiviteiten

1. De bij wijze van proef gebouwde query op de NTRS data wordt aangepast en structureel ingebed in de informatie-uitwisseling in het kader van het FEC.
2. Ter bevordering van een efficiënte rechtshandhaving worden nadere afspraken gemaakt tussen AFM, Belastingdienst, FIOD en OM over de aard en de soort transactiedata die noodzakelijk is voor de eigen taakuitoefening.
3. Opstellen communicatieplan
4. Wwft-toezichthouders (waaronder AFM en DNB) nemen dividendstripping mee bij de uitoefening van het Wwft toezicht.
5. FIU NL zal een informatieblad voor meldplichtige instellingen uitbrengen.
6. **Art. 22 Wwft**
7. Het kennisdocument "Dividendstripping" wordt gedeeld met de (publieke) FEC-partners.
8. Er wordt een (publieke) FECademy georganiseerd over het onderwerp 'dividendstripping' om het kennisdocument toe te lichten.

Huidige fase

Huidige fase is het afwerken van enkele actiepunten die door de projectgroep zijn geformuleerd. Met name punt vier van de checkpoints vraagt aandacht. Hier is het wenselijk om een overleg met relevante Wwft toezichthouders voor te organiseren.

Mogelijke verbeteracties t.b.v. de opvolging

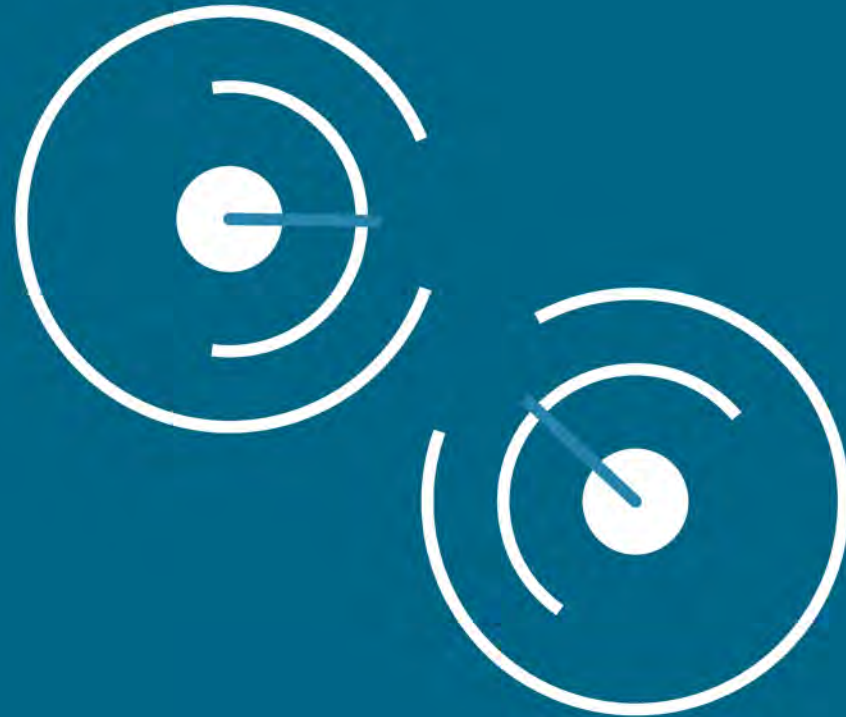
n.v.t.

Top issues t.b.v. opvolging

n r	issue	eigenaar	maatregelen
1			
2			

Sponsor Kennis regisseur (invuller van MSR) Begeleider vanuit FEC eenheid Rapportageperiode Start monitoring fase Belastingdienst (5.1)(2e) Maart 2022 t/m oktober 2022 Oktober 2021

Checkpoints	Toelichting	Gereed?
1. Query NTRS data aangepast en ingebed in informatie-uitwisseling tussen AFM en BD	Het was aanvankelijk de bedoeling om een query op de NTRS data te bouwen en deze permanent te laten draaien. Dit voornemen is in overleg met AFM aangepast. De BLD zal nu signalen aanleveren van mogelijke situaties van stripping en vervolgens zal AFM dan kijken in de NTRS data of daar bevestiging van stripping in te vinden is of overtredingen van regelgeving waar AFM primair voor staat opgesteld.	Vervallen
2. Afspraken AFM, BD, FIOD en OM over afstemming transactiedata benodigd voor eigen taakuitoefening	Bij opsporingsonderzoeken zal naar verwachting ook informatie bij AFM worden gevorderd. Om te bevorderen dat dit soepel verloopt en de relevante informatie (niet teveel/niet te weinig) wordt gevorderd is een standaard tekst voor een vordering opgesteld. Deze tekst kan door FIOD/FP bij toekomstige vorderingen worden gebruikt.	Ja
3. Awareness creëren bij marktpartijen over illegaliteit (communicatieplan)	Het kennisdocument is gepubliceerd. Uit de markt krijgen wij terug dat het gelezen is. Ook door de media is er aandacht aan besteed. Verder zal wanneer daar de tijd rijp voor is gecommuniceerd worden over een lopend onderzoek van het OM naar stripping. Ook dit zal de awareness bevorderen. Het OM is vanuit het project in de lead v.w.b. de communicatie op zo'n lopend onderzoek. BLD wil wel aangesloten zijn op voorgenomen communicatieberichten.	Lopend
4. Wwft toezichthouders incorporeren dividendstripping in Wwft toezicht (rol poortwachters benadrukken)	Om dit actiepunt op te pakken zou het wenselijk zijn om met de Wwft toezichthouders DNB, AFM aangevuld met FIU en FIOD om de tafel te gaan. Art. 22 Wwft	Lopend
5. Informatieblad FIU NL voor meldplichtige instellingen	FIU heeft informatieblad opgesteld en gepubliceerd.	Ja
	Art. 22 Wwft	Lopend
7. Kennisdocument delen met FEC Partners	Gepubliceerd op FEC website	Ja
8. FECademy organiseren ter toelichting kennisdocument	FECademy vond plaats op 9 maart 2022	Ja



CPO 30 augustus 2022

Van: **(5.1)(2e)**

Onderwerp: input CPO FEC jaarplan 2023

Buiten verzoek

Projectvoorstellen 2022	Doorlopend in 2023	Monitoring in 2023
FEC		
Buiten verzoek		Buiten verzoek - Dividendarbitrage Buiten verzoek
FEC PPS		
Buiten verzoek		Buiten verzoek
A Gamy		

Buiten verzoek

3. Dividendstripping (publiek)

In het eindrapport van het project Dividendbelastingarbitrage van 20 september 2021 is beschreven dat het project een structureel vervolg in FEC-verband dient te krijgen, en dat

Buiten verzoek

stripping als onderwerp moet worden meegenomen in de toezichtinspanningen van de FEC-partners. In 2022 heeft de Belastingdienst een aantal signalen van dividendstripping ingebracht in het IP. De Belastingdienst zal dit ook in 2023 blijven doen. Om daadwerkelijk resultaten te boeken, heeft het terugdringen van dividendstripping echter ook in 2023 de gezamenlijke aandacht van de FEC-partners nodig.

Buiten verzoek

³ <https://nos.nl/artikel/2440715-vermogen-den-gebruiken-eigen-goede-doelen-als-belastingconstructie>

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Message

From: [redacted] (5.1)(2e) (TB_BNK) [redacted] (5.1)(2e) @dnb.nl
Sent: 7/12/2023 9:19:34 AM
To: [redacted] (5.1)(2e) @dnb.nl
Subject: Fwd: [ter info] contactpersonen DNB voor het dossier dividendstripping[Encrypted using DNB TLS] [Decrypted using DNB TLS]

Hoi collega's,
Zie onderstaand ter info. Uiteindelijk ging de vraag niet door kennelijk.
Groet,

[redacted] (5.1)(2e)

Vriendelijke groet,

[redacted] (5.1)(2e)

[redacted] (5.1)(2e) | Toezicht Beleid

[redacted] (5.1)(2e)

Van: [redacted] (5.1)(2e) (FM/IBI) [redacted] (5.1)(2e) @minfin.nl>

Verstuurd: dinsdag, juli 11, 2023 6:18:46 p.m.

Aan: [redacted] (5.1)(2e) (TB_BNK) <[redacted] (5.1)(2e) @dnb.nl>

CC: [redacted] (5.1)(2e) (TB_BBT) [redacted] (5.1)(2e) @dnb.nl>; [redacted] (5.1)(2e) (TB_BBT) [redacted] (5.1)(2e) @dnb.nl>

Onderwerp: RE: [ter info] contactpersonen DNB voor het dossier dividendstripping[Encrypted using DNB TLS] [Decrypted using DNB TLS]

Dag [redacted] (5.1)(2e),

Dank voor je bericht. Ik zal jullie noteren als contactpersonen voor de toekomst. Overigens goed om te noemen dat ik zelf alleen ben aangewezen als dossierhouder dividendstripping vanwege institutionele aspecten, dus welke rol DNB (en AFM) hierbij (niet) heeft en wat de relatie is van AFM en DNB als zelfstandige bestuursorganen tot de minister (en dus ook wat de minister wel/niet kan en wel/niet weet). Maar Iso daarvan, voor nu geen nieuws. De mondelinge vraag op 27 juni ging niet door.

Groet, [redacted] (5.1)(2e)

[redacted] (5.1)(2e)

Afdeling Institutioneel beleid, Betalingsverkeer en Integriteit

Directie Financiële Markten

Generale Thesaurie

Ministerie van Financiën

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T [redacted] (5.1)(2e)

E [redacted] (5.1)(2e) minfin.nl

Van: [redacted] (5.1)(2e) @dnb.nl>

Verzonden: dinsdag 11 juli 2023 14:51

Aan: [redacted] (5.1)(2e) @minfin.nl>

CC: [redacted] (5.1)(2e) @dnb.nl; [redacted] (5.1)(2e) @dnb.nl

Onderwerp: [ter info] contactpersonen DNB voor het dossier dividendstripping[Encrypted using DNB TLS]

Beste (5.1)(2e)

d

Onderstaand bericht bereikte mij via mijn collega (5.1)(2e). Mijn naam is (5.1)(2e) ik ben binnen DNB werkzaam als beleidsadviseur op het gebied van kredietrisico en kapitaal met een specifieke focus op banken.

(5.1)(2e) en ik zullen gezamenlijk als contactpersoon op dit dossier fungeren. Mocht je in de toekomst (ad-hoc) vragen hebben zoals hieronder, dan kun je ons beide aanschrijven en dan kijken/denken we graag mee.

Ik ben benieuwd hoe e.e.a. verder is gelopen en/of er ondertussen relevante updates zijn geweest.

Mocht je vragen hebben, dan hoor ik dat natuurlijk graag. Mijn contactgegevens kun je hieronder vinden.

Vriendelijke groet,

(5.1)(2e)

Met vriendelijke groet,

(5.1)(2e)

(5.1)(2e) | Toezicht Beleid

T: (5.1)(2e)

E: (5.1)(2e)@dnb.nl

Op (5.1)(2e)

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Bezoekadres
Spaklerweg 4
1096 BA Amsterdam



Dit bericht is geclassificeerd als [DNB-CONFIDENTIAL]. Verdere verspreiding is alleen toegestaan na uitdrukkelijke toestemming.

Van: (5.1)(2e) (FM/IBI) (5.1)(2e) @minfin.nl>

Verzonden: Monday, 26 June 2023 14:12

Aan: (5.1)(2e) @afm.nl>; (5.1)(2e) @afm.nl>; (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e) @dnb.nl>; (5.1)(2e) (EUBA_AAB) (5.1)(2e) @dnb.nl>; (5.1)(2e) @afm.nl; (5.1)(2e) @afm.nl; (5.1)(2e) @dnb.nl

CC: (5.1)(2e) (FM/FS) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (FM/FS) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (FM/FS) (5.1)(2e) @minfin.nl>

Onderwerp: spoed: afstemming QenA mondelinge vraag dividendstripping [Decrypted using DNB TLS]

Urgentie: Hoog

Dag allen,

Voor mondelinge vragenuur van morgen is er een vraag aangemeld over berichtgeving rondom dividendstripping. Ik benader jullie voor afstemming omdat (5.1)(2e) jullie in het verleden hierover heeft aangehaakt.

Het gaat om deze mogelijke mondelinge vraag:

- het lid **HAMMELBURG (D66)** aan de staatssecretaris van Financiën over het bericht 'OM: mogelijk honderden mensen deden mee aan miljardenfraude met dividend' ([Nos.nl, 23 juni 2023](#))

Ik heb bijgevoegd antwoord opgesteld, obv eerdere schriftelijke beantwoording van Kamervragen, alleen nu breder getrokken, naar ook de AFM, omdat het in het bericht ook gaat om medewerking door adviseurs en accountants (naast banken).

Graag uiterlijk 14.30 uur het bericht of jullie opmerkingen hebben.

Groet, (5.1)(2e)

Van: (5.1)(2e) (FM/FS) (5.1)(2e) minfin.nl>

Verzonden: maandag 26 juni 2023 13:41

Aan: (5.1)(2e) (FM/IBI) (5.1)(2e) @minfin.nl>

CC: (5.1)(2e) (FM/FS) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (FM/FS)

<(5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (FM/FS) (5.1)(2e) @minfin.nl>

Onderwerp: FW: Mondelinge vragen dividendstripping

Urgentie: Hoog

Hoi (5.1)(2e),

Van (5.1)(2e) hoorde ik dat jij de vorige keer betrokken was bij vragen over de betrokkenheid van DNB op het dossier dividendstripping. Er is een mondelinge vraag hierover gesteld. Zou jij hier een QA voor kunnen maken voor het dossier (in overleg met DNB)?

Gr (5.1)(2e)

Van: (5.1)(2e) (AFP/SPA) (5.1)(2e) @minfin.nl>

Verzonden: maandag 26 juni 2023 13:28

Aan: (5.1)(2e) (DB&T/WINST) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (Cd FJZ)

(5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (FIN/DEELNFTK) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (FM/FS)

(5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (FM/FS) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (FM/FS)

(5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (AFP/ANALYSE) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e)

(AFP/ANALYSE) (5.1)(2e) @minfin.nl>

Onderwerp: Mondelinge vragen dividendstripping

Urgentie: Hoog

Hoi allen,

Er zijn mondelinge vragen binnengekomen over de berichtgeving rondom dividendstripping.

- het lid **HAMMELBURG (D66)** aan de staatssecretaris van Financiën over het bericht 'OM: mogelijk honderden mensen deden mee aan miljardenfraude met dividend' ([Nos.nl, 23 juni 2023](#))

Op basis van bestaande dossiers maak ik een spreeklijn. Ik haak hierbij een aantal mensen aan die op dit dossier eerder betrokken zijn geweest. Ik wil jullie vragen zo spoedig mogelijk (voor 15.00u) relevante Q&A aan te leveren. Daarbij denk ik in ieder geval

(5.1)(2e) Q&A over aankomende wetgeving

(5.1)(2e) Q&A over rol Belastingdienst

(5.1)(2e) Q&A over betrokkenheid 1:89 Wft

FS: Q&A over betrokkenheid DNB (voor zover van toepassing)

Analyse: svp straks checken of bestaande teksten over de '26 miljard' nog kloppen.

Ik heb ook een verzoek bij **J&V/OM** uitstaan, hopelijk komt daar iets op terug.

Ik stuur zsm rond als ik iets heb samengesteld.

Groet

(5.1)(2e)

(5.1)(2e)

Ministerie van Financiën
DGFZ/AFP/SPA

T (5.1)(2e)

(5.1)(2e)

Van: Parlementaire Zaken Financiën (5.1)(2e) @minfin.nl>

Verzonden: maandag 26 juni 2023 11:17

Aan: (5.1)(2e) (AFP/BO) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (AFP/BO) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (5.1)(2e) (DB&T/WINST) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (DB&T/WINST) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (BOA/PA) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (BOA/Advies) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (COMM/COR) (5.1)(2e) minfin.nl>; (5.1)(2e) (COMM) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (COMM) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (COMM) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (COMM) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (COMM) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (COMM) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (COMM) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (COMM) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (COMM) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (COMM) (5.1)(2e) @minfin.nl>; (5.1)(2e) (COMM) (5.1)(2e) @minfin.nl>

Onderwerp: 2 mondelinge vragen!

Urgentie: Hoog

Beste allen,

Onderstaande MV zijn zojuist aangemeld. Zouden jullie voor uiterlijk 16:00 de voorbereiding via Digidoc bij het Verdeelpunt aan kunnen (laten) leveren? In de bijlage treffen jullie het format en de instructie voor mondelinge vragen.

- het lid **VAN BAARLE (DENK)** aan de staatssecretaris van Financiën over het bericht 'Autoverzekering gemiddeld bijna 20 procent duurder' ([Rtlnieuws.nl](https://www.rtlnieuws.nl), 21 juni 2023)

- het lid **HAMMELBURG (D66)** aan de staatssecretaris van Financiën over het bericht 'OM: mogelijk honderden mensen deden mee aan miljardenfraude met dividend' ([Nos.nl](https://nos.nl), 23 juni 2023)

De BOA coördinator en adviseur lezen mee en zijn bereikbaar voor vragen!

We vernemen graag wie de penvoerder wordt. Willen jullie me op de hoogte houden graag?

Heel erg bedankt en succes 🙏

Namens (5.1)(2e)

Met vriendelijke groet,

(5.1)(2e)

(5.1)(2e)

Bestuursondersteuning & Advies (BOA)

M (5.1)(2e)

Ik werk op (5.1)(2e)

Emails lezen en beantwoorden buiten reguliere werktijden vind ik niet vanzelfsprekend. Voel je vrij hierin je eigen keuzes te maken. Buiten reguliere werktijden verwacht ik geen reactie. Mocht dat anders zijn, dan stuur ik een sms of bericht via whatsapp of bel ik je.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

De informatie verzonden met dit e-mailbericht is uitsluitend bestemd voor de geadresseerde. Indien u als niet-geadresseerde dit bericht ontvangt, wordt u verzocht direct de afzender hierover te informeren en het bericht te vernietigen. Gebruik van informatie door onbevoegden, openbaarmaking of vermenigvuldiging is verboden en kan leiden tot aansprakelijkheid.

Als het e-mailbericht of het document de classificatie "DNB-PUBLIC" bevat, kan de informatie vrij verspreid worden. Bij de overige classificaties (DNB-UNRESTRICTED, DNB-RESTRICTED, DNB-CONFIDENTIAL of DNB-SECRET): behandel deze informatie vertrouwelijk. Verdere verspreiding van deze informatie is alleen toegestaan na toestemming van de afzender.

De afzender is niet aansprakelijk voor schade die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. De e-mails en eventueel bijgevoegde bestanden zijn volgens een standaardprocedure gecontroleerd op computervirussen. Deze controle kan aanwezigheid van malware, zoals virussen, echter niet geheel uitsluiten.

The information sent in or attached to this email is intended solely for the addressee. If you have received this email but are not the intended recipient, please notify the sender immediately and delete the message. Please be advised that the unauthorised use, disclosure, dissemination or distribution of information is prohibited by law and may entail liability.

If this email is classified as DNB-PUBLIC, the recipient is free to distribute the information. However, the information must always be treated as confidential if this email is classified as DNB-UNRESTRICTED, DNB-RESTRICTED, DNB-CONFIDENTIAL or DNB-SECRET. In that case, its distribution is permitted only after obtaining the sender's consent.

The sender cannot be held liable for any damage or loss in connection with risks inherent in electronic message transfer. The sender has taken reasonable standard precautions to ensure no computer viruses are present in this email or any attachments it may contain. However, the presence of malware, such as viruses, cannot be ruled out.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

Message

From: (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e)@dnb.nl
Sent: 7/10/2023 3:35:59 PM
To: (5.1)(2e) (TB_BNK) (5.1)(2e)@dnb.nl; (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e)@dnb.nl; (5.1)(2e) (THI_TFC2) (5.1)(2e)@dnb.nl
CC: (5.1)(2e) (FS_IFA) (5.1)(2e)@dnb.nl
Subject: RE: spoed: afstemming QenA mondelinge vraag dividendstripping [Decrypted using DNB TLS]

Hoi (5.1)(2e),

Dank voor je reactie, en vooral voor het meedenken. Ik denk je doet een fantastisch voorstel om even contact te leggen met FIN (ik neem aan dat (5.1)(2e) nog had gereageerd of daar uit eindelijk ook niets meer mee gebeurt is). En klopt, (5.1)(2e) (5.1)(2e) Nogmaals dank!

Hartelijke groet,

(5.1)(2e)

From: (5.1)(2e) (TB_BNK) (5.1)(2e)@dnb.nl>
Sent: Monday, 10 July 2023 15:31
To: (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e) (THI_TFC2) (5.1)(2e)@dnb.nl>
Cc: (5.1)(2e) (TB_BNK) (5.1)(2e)@dnb.nl>
Subject: RE: spoed: afstemming QenA mondelinge vraag dividendstripping [Decrypted using DNB TLS]

Hi (5.1)(2e),

Mij werd niet verzocht met FIN te communiceren, dus dat hebben we niet vanuit TB BNK gedaan...

Wel kan ik vanaf nu fungeren als aanspreekpunt binnen TB (ik ben goed ingelezen op dit onderwerp), en het dossier gezamenlijk met (5.1)(2e) oppakken wanneer ze weer terug is (half sept. geloof ik?). Zal ik dat FIN laten weten, dan ben ik ook direct op de hoogte zodra er een verzoek binnenkomt.

Groet,

(5.1)(2e)

Met vriendelijke groet,

(5.1)(2e)
Toezicht Beleid
T: (5.1)(2e)

From: (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e)@dnb.nl>
Sent: Monday, 10 July 2023 09:14
To: (5.1)(2e) (5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e) (THI_TFC2) (5.1)(2e)@dnb.nl>
Cc: (5.1)(2e) (TB_BNK) (5.1)(2e)@dnb.nl>
Subject: RE: spoed: afstemming QenA mondelinge vraag dividendstripping [Decrypted using DNB TLS]

Hoi (5.1)(2e),

Dank voor je bericht. Is er richting FIN op 26 juni nog gereageerd? Verder heb ik er ook niets meer langskomen zien, dan neem ik aan dat er op dit moment geen verdere acties nodig zijn.

Hartelijke groet,

(5.1)(2e)

From: (5.1)(2e) (TB_BNK) (5.1)(2e) @dnb.nl>

Sent: Thursday, 6 July 2023 16:56

To: (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e) @dnb.nl>; (5.1)(2e) (THI_TFC2) (5.1)(2e) @dnb.nl>; (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e) @dnb.nl>

Cc: (5.1)(2e) (TB_BNK) (5.1)(2e) @dnb.nl>

Subject: RE: spoed: afstemming QenA mondelinge vraag dividendstripping [Decrypted using DNB TLS]

Hi (5.1)(2e), collega's,

Even mbt dividendstrippen – is hier een vervolgactie / vervolgstappen nodig van TB BNK? Na onderstaande mail en bijlage (waar ik ook niks vreemds in heb gezien) heb ik niks meer gehoord.

Ik hoor het graag en blijf graag aangehaakt,

Groet,

(5.1)(2e)

Met vriendelijke groet,

(5.1)(2e)

Toezicht Beleid

T: (5.1)(2e)

From: (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e) @dnb.nl>

Sent: Monday, 26 June 2023 15:59

To: (5.1)(2e) (TB_BNK) (5.1)(2e) @dnb.nl>

Cc: (5.1)(2e) (THI_TFC2) (5.1)(2e) @dnb.nl>; (5.1)(2e) (TB_BBT)

(5.1)(2e) @dnb.nl>; (5.1)(2e) (5.1)(2e) @dnb.nl>

Subject: RE: spoed: afstemming QenA mondelinge vraag dividendstripping [Decrypted using DNB TLS]

Beste (5.1)(2e),

Dank, ik stuur bijgevoegd meest recente mailwisseling(en) over dit onderwerp die ik heb.

Groet,

(5.1)(2e)

Van: (5.1)(2e) (5.1)(2e) @dnb.nl>

Verzonden: Monday, 26 June 2023 15:54

Aan: (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e) @dnb.nl>

CC: (5.1)(2e) (THI_TFC2) (5.1)(2e) @dnb.nl>; (5.1)(2e) (TB_BBT)

(5.1)(2e) @dnb.nl>; (5.1)(2e) (5.1)(2e) @dnb.nl>

Onderwerp: RE: spoed: afstemming QenA mondelinge vraag dividendstripping [Decrypted using DNB TLS]

(5.1)(2e) (in cc) zal dit oppakken. Gegeven de actualiteit van het onderwerp verwacht ik wel meer vragen over dit onderwerp. Kun jij de laatste mails die (5.1)(2e) hier eerder over schreef toesturen? Zijdelings, ik begreep dat de EBA een peer review over fiscaliteit zal starten.

Bedankt, (5.1)(2e)

Van: (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e) @dnb.nl>

Verzonden: Monday, 26 June 2023 15:32

Aan: (5.1)(2e) (TB_BNK) (5.1)(2e) @dnb.nl>

CC: (5.1)(2e) (THI_TFC2) (5.1)(2e) @dnb.nl>; (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e) @dnb.nl>

Onderwerp: FW: spoed: afstemming QenA mondelinge vraag dividendstripping [Decrypted using DNB TLS]

Beste (5.1)(2e),

Wij hebben het onderstaand verzoek van FIN ontvangen. Ik heb zelf een korte check gedaan en deze antwoorden lijken mij logisch, maar ik was zelf niet eerder bij dit vraagstuk betrokken en mis helaas de inhoudelijke expertise. Is er misschien iemand bij BNK die hierna mee kan kijken?

Alvast dank en groet,

(5.1)(2e)

Dubbel

Dubbel

Dubbel

Message

From: (5.1)(2e) (FM/FS) (5.1)(2e)@minfin.nl
Sent: 1/17/2023 8:55:59 PM
To: (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e)@dnb.nl
CC: (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e)@dnb.nl; (5.1)(2e) (EUBA_AAB) (5.1)(2e)@dnb.nl
Subject: RE: Kamervragen dividendstripping [Decrypted using DNB TLS][Encrypted using DNB TLS]

Ha (5.1)(2e)

veel dank aan jou en de collega's voor de antwoorden en het harde werk.

Fijne avond gewenst,

(5.1)(2e)

Verzonden met BlackBerry

work(https://eur04.safelinks.protection.outlook.com/?url=http%3A%2F%2Fwww.blackberry.com%2F&data=05%7C01%7Ck.henry%40dnb.nl%7C958b2284b25e4b53610d08daf8c4ddb9%7C9ecbd6280072405d856732c6750b0d3e%7C0%7C0%7C638095821668915402%7CUnknown%7CTWFpbGZsb3d8eyJWIjojMC4wLjAwMDAiLCJQIjoiV2luMzIiLCJBTiI6IklhawwiLCJXVCi6Mn0%3D%7C3000%7C%7C&sdata=cshvxv7qLpxkPizCNDnZzyHbosmlSFEWnpvswAShcVA%3D&reserved=0)

Van: (5.1)(2e)@dnb.nl

Verzonden: 17 jan. 2023 20:39

Naar: (5.1)(2e) (FM/FS)" (5.1)(2e)@minfin.nl>

Cc: (5.1)(2e)@dnb.nl; (5.1)(2e)@dnb.nl

Onderwerp: RE: Kamervragen dividendstripping [Decrypted using DNB TLS][Encrypted using DNB TLS]

Hi (5.1)(2e),

Zie onder onze respons op de vragen, afgestemd met relevante directeuren.

Met vriendelijke groet,

(5.1)(2e)

Vraag 15

Klopt het dat ook de overheidstoezichthouder DNB op de hoogte was van het CumEx dividendstrippen? Klopt het dat in 2006-2007 afspraken zijn gemaakt over een zeker "marktvolume"?

(5.1)(2i)

Vraag 16

Hoe verklaart u het handelen van de toezichthouder in het licht van artikel 3:10 van de wet op het Financieel toezicht?

(5.1)(2i)

Vraag 17

Hoe kan het volgens u mogelijk zijn dat de Nederlandse bankentoezichthouder akkoord gaat met overduidelijke frauduleuze CumEx-transacties die de schatkist van een zeer goed bevriend EU-land (Duitsland) schade berokkenen?

(5.1)(2i)

Van: (5.1)(2e) (FM/FS) (5.1)(2e)@minfin.nl>

Verzonden: dinsdag 17 januari 2023 14:41

Aan: (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e)@dnb.nl>

CC: (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e)@dnb.nl>

Onderwerp: RE: Kamervragen dividendstripping [Decrypted using DNB TLS][Encrypted using DNB TLS]

Ha (5.1)(2e),

Dank voor de update. Begrijpelijk dat dit tijd kost.
Uiterlijk vandaag zou heel fijn zijn.

Groet,
(5.1)(2e)

Van: (5.1)(2e);@dnb.nl>
(5.1)(2e)@dnb.nl<mai (5.1)(2e)@dnb.nl>>
Verzonden: dinsdag 17 januari 2023 14:40
Aan: (5.1)(2e) (FM/FS) (5.1)(2e)@minfin.nl>>
CC: (5.1)(2e)@dnb.nl>
Onderwerp: RE: Kamervragen dividendstripping [Decrypted using DNB TLS][Encrypted using DNB TLS]

Hoi (5.1)(2e),

Ik moet deze reactie tot diep in de lijn afstemmen en ook diep graven in het DNB-geheugen, daar ben ik druk mee bezig, hopelijk vind je het ok als het in ieder geval doch uiterlijk vandaag wordt? Dat komt de kwaliteit van het antwoord ten goede.

Groet,
(5.1)(2e)

Van: (5.1)(2e) (FM/FS) (5.1)(2e)@minfin.nl>>
Verzonden: dinsdag 17 januari 2023 14:36
Aan: (5.1)(2e) (TB_BBT)
(5.1)(2e)@dnb.nl<mai (5.1)(2e)@dnb.nl>>
CC: (5.1)(2e) (TB_BBT) (5.1)(2e)@dnb.nl<mai (5.1)(2e)@dnb.nl>>
Onderwerp: RE: Kamervragen dividendstripping [Decrypted using DNB TLS][Encrypted using DNB TLS]

Hallo (5.1)(2e),

Heb jij nog collega's bij banktoezicht kunnen vinden die zich hiermee bezig houden en die ik evt. kan contacteren?
Ik hoor het graag.

Met vriendelijke groet,
(5.1)(2e)

Van: (5.1)(2e)@dnb.nl>
(5.1)(2e)@dnb.nl<mai (5.1)(2e)@dnb.nl>>
Verzonden: vrijdag 13 januari 2023 12:25
Aan: (5.1)(2e) (FM/FS) (5.1)(2e)@minfin.nl>>
CC: (5.1)(2e)@dnb.nl>
Onderwerp: RE: Kamervragen dividendstripping [Decrypted using DNB TLS][Encrypted using DNB TLS]

Hi (5.1)(2e),

Dit zijn geen vragen die binnen mijn aandachtsgebied liggen. Ik ga mijn best doen om te kijken wie ik vanuit banktoezicht kan bevragen op deze thema's, ik houd je op de hoogte.

Met vriendelijke groet,
(5.1)(2e)

Van: (5.1)(2e) (FM/FS) (5.1)(2e)@minfin.nl>>
Verzonden: vrijdag 13 januari 2023 12:21
Aan: (5.1)(2e) (TB_BBT)
(5.1)(2e)@dnb.nl>>
Onderwerp: Kamervragen dividendstripping [Decrypted using DNB TLS]
Urgentie: Hoog

Hallo (5.1)(2e),

Ik begreep van mijn collega (5.1)(2e) dat hij eerder met jou contact heeft gehad over dividendstripping. Vanuit de Tweede Kamer zijn er vragen binnengekomen over dividendstripping door Fortis. Een drietal vragen liggen op het terrein van onze directie/afdeling, maar gaan voornamelijk over de rol van DNB hierbij.

Het betreft de volgende drie vragen:

Vraag 15

Klopt het dat ook de overheidstoezichthouder DNB op de hoogte was van het CumEx dividendstrippen? Klopt het dat in 2006-2007 afspraken zijn gemaakt over een zeker "marktvolume"?

Vraag 16

Hoe verklaart u het handelen van de toezichthouder in het licht van artikel 3:10 van de wet op het Financieel toezicht?

Vraag 17

Hoe kan het volgens u mogelijk zijn dat de Nederlandse banktoezichthouder akkoord gaat met overduidelijke frauduleuze CumEx-transacties die de schatkist van een zeer goed bevriend EU-land (Duitsland) schade berokkenen?

Ben jij in staat om hiervoor een (aanzet tot een) antwoord te formuleren? Ik zal deze vragen ook nog verder uitzetten binnen de directie FM maar vermoedelijk kunnen wij niet alles beantwoorden.

Helaas zijn de tijdslijnen verschrikkelijk kort voor aanlevering van de antwoorden. Op dinsdag moeten wij de antwoorden weer inleveren bij de directie die de beantwoording coördineert. Zie jij kans om uiterlijk voor dinsdag 14.00 iets aan te leveren bij ons?

Mocht je nog vragen hebben, dan hoor ik het graag. Als ik iets hoor van mijn collega's met betrekking tot deze vragen laat ik het weten.

Alvast bedankt en excuus voor de korte tijdslijnen!

Met vriendelijke groeten,

(5.1)(2e)

(5.1)(2e)

wetgevingsjurist

Ministerie van Financiën
Directie Financiële Markten
Afdeling Financiële Stabiliteit
Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

E: (5.1)(2e)@minfin.nl | M: (5.1)(2e) |

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

De informatie verzonden met dit e-mailbericht is uitsluitend bestemd voor de geadresseerde. Indien u als niet-geadresseerde dit bericht ontvangt, wordt u verzocht direct de afzender hierover te informeren en het bericht te vernietigen. Gebruik van informatie door onbevoegden, openbaarmaking of vermenigvuldiging is verboden en kan leiden tot aansprakelijkheid.

Als het e-mailbericht of het document de classificatie "DNB-PUBLIC" bevat, kan de informatie vrij verspreid worden. Bij de overige classificaties (DNB-UNRESTRICTED, DNB-RESTRICTED, DNB-CONFIDENTIAL of DNB-SECRET): behandel deze informatie vertrouwelijk. Verdere verspreiding van deze informatie is alleen toegestaan na toestemming van de afzender.

De afzender is niet aansprakelijk voor schade die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. De e-mails en eventueel bijgevoegde bestanden zijn volgens een standaardprocedure gecontroleerd op computervirussen. Deze controle kan aanwezigheid van malware, zoals virussen, echter niet geheel uitsluiten.

The information sent in or attached to this email is intended solely for the addressee. If you have received this email but are not the intended recipient, please notify the sender immediately and delete the message. Please be advised that the unauthorised use, disclosure, dissemination or distribution of information is prohibited by law and may entail liability.

If this email is classified as DNB-PUBLIC, the recipient is free to distribute the information. However, the information must always be treated as confidential if this email is classified as DNB-UNRESTRICTED, DNB-RESTRICTED, DNB-CONFIDENTIAL or DNB-SECRET. In that case, its distribution is permitted only after obtaining the sender's consent.

The sender cannot be held liable for any damage or loss in connection with risks inherent in electronic message transfer. The sender has taken reasonable standard precautions to ensure no computer viruses are present in this email or any attachments it may contain. However, the presence of malware, such as viruses, cannot be ruled out.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

Actielijst projecten	
Project:	FEC CPO Operationeel
Opdrachtgever:	
Secretaris Projectsturing:	(5.1)(2e)

Vragen over dit template? Raadpleeg dan PMO:
PMO@DNB.nl

Aanwezigen FEC CPO Operationeel				
Organisatie	Vertegenwoordiger	22/06/23	31/08/23	
AFM	(5.1)(2e)	nee		
AFM		ja	ja	
AFM				
AFM				
Belastingdienst			ja	nee*
Belastingdienst				
DNB				
DNB				
DNB				
DNB			ja	nee
DNB			nee	ja
DNB			nee	
DNB			nee	
FIOD				
FIOD				
FIOD				
FIOD				
DNB				ja
FIOD-AMLC			ja	ja
FIOD-AMLC			nee	
FIU-NL			ja	ja
FIU-NL				
OM				
OM				
OM			ja	ja
Politie			nee	nee**
Politie			ja	nee**
Politie				
Politie				
Politie				
Politie				
FEC-eenheid				
FEC-eenheid				
FEC eenheid				
FEC-eenheid		ja	ja	
FEC-eenheid		nee		
FEC-eenheid		ja	ja	
Gasten				

DNB	(5.1)(2e)			
DNB				
DNB				
DNB				
DNB				
FEC-eenheid				
FEC-eenheid				
Belastingdienst			nee	
DNB			ja	ja
FEC-eenheid				ja
Politie				ja
Politie			ja	
Politie			ja	
Belastingdienst			ja	ja
AFM				
DNB				
AFM				
AFM				
Politie				
Politie				
OM				
FEC-eenheid				
FEC-eenheid				
FEC eenheid				

* vervangen door
(5.1)(2e)
** vervangen door
(5.1)(2e)

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek



Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

116	Monitoring - Dividendstrippen	MSR doornemen en richting eindadvies monitoring			cpo Op	Goedgekeurd	17/11/22
		(5.1)(2e)	is kennisregisseur en sluit aan. Hij loopt de MSR door.	22 Wwft			
		blijft transactiegegevens (NTRS-data) aanleveren wat zeer nuttig is voor de Belastingdienst. Er zijn opmerkingen over de					
		Art. 22 Wwft					
		Belastingdienst kan dit nog aan de orde stellen in de FEC-raad. Mocht het hierbij blijven dan kan er gedacht worden aan het afsluiten van de monitoringfase met een eindadvies.					

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

141 Monitoring - Dividendstrippen	<p>Eindadvies ari sluiten monitoring (5.1)(2e) sluit aan en licht het eindadvies toe. Dividendstripping is groot en loopt in de miljarden euro (roof uit de staatskas). Financiële instellingen zijn betrokken; zelf (op eigen boek) of als facilitator en heeft dus impact op de integriteit van de financiële sector. Het is ingewikkeld om bloot te leggen (veel transacties en betrokken instellingen/internationaal/versluiting). De NTRS (transactie) data van AFM is belangrijk. In het project is een kennisdocument gemaakt dat is gepubliceerd en veel wordt gebruikt. Er lopen zaken via FIOD en OM. Er zijn diverse signalen ingebracht via het FEC-IP door BD en AFM. De opvolging van deze signalen loopt goed en zal doorlopen. Dividendstripping heeft aandacht, ook Europees. Opm (5.1)(2e) in de afsluiting wordt gevraagd om een eindbericht. Is dat wel nodig gezien alle berichtgeving die al geweest is. De meerwaarde van extra berichtgeving nog afstemmen met de kennisregisseur. Als dit niet van toegevoegde waarde is, dan niet doen.</p> <p>Het CPO Operationeel is akkoord met het eindadvies.</p>	cpo Op	Goedgekeurd	13/04/23
Buiten verzoek				

Buiten verzoek

Buiten verzoek

3
3
3
3
3
3
3
3
3
3



Buiten verzoek

Actielijst FEC CPO Operationeel								Vandaag: 10/12/2023	
#	Datum toegevoegd	Project	Deliverable / Actie	Verantwoordelijk	Status	Voortgang	Prio	Eind datum	
<h1>Buiten verzoek</h1>									

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

64	<h1>Buiten verzoek</h1>						
65							
66							
67							
68							



--	--	--	--	--	--	--

Mededelingen FEC CPO Operationeel

#	Van	Mededelingen / Top of Mind	Datum
---	-----	----------------------------	-------

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

56 (5.1)(2e)

Welkom aan (5.1)(2e) van de Belastingdienst. (5.1)(2e) vervangt (5.1)(2e) deze meeting en komt de MSR op dividendstrippen toelichten.

17/11/22

Buiten verzoek

Buiten verzoek

	document	
83		
84		
85		
86		
87		
88		
89		
90		
91		
92		
93		
94		
95		
96		
97		
98		
99		
100		
101		
102		
103		

Lijst

Prio	Status Besluiten	Status Acties
H	Nieuw	Nog starten
M	Lopend	Lopend
L	Uitgesteld	Aanhouden
	Goedgekeurd	Afgerond
	Afgekeurd	Gesloten
		Verwijderd

Message

From: (5.1)(2e) (THI_TFC2) (5.1)(2e)@dnb.nl
Sent: 7/10/2023 4:27:39 PM
To: (5.1)(2e) (THI_TFC2) (5.1)(2e)@dnb.nl
Subject: Re: Dividendarbitrage

Tnx

Van: (5.1)(2e) (THI_TFC2) <(5.1)(2e)@dnb.nl>
Verzonden: Monday, July 10, 2023 4:23:55 PM
Aan: (5.1)(2e) (THI_TFC2) <(5.1)(2e)@dnb.nl>
Onderwerp: RE: Dividendarbitrage

Hi (5.1)(2e),

Yes, vanuit TFC heb ik toen meegeholpen aan de TR-nota van (5.1)(2e) (TB) over fiscale risico (zowel prud als integriteit) in het toezicht. Ik zal die nota zo aan jou forwarden.

Overigens goed om te benoemen dat ik zelf nooit de concrete cases/incidenten van dividendstripping bij Fi's heb onderzocht. De case eigenaar hiervan en de afstemming hierover (via FEC-verband) met bijv. de BD verliep via (5.1)(2e) (5.1)(2e); (ECIH).

Gr,

(5.1)(2e)

From: (5.1)(2e) (THI_TFC2) <(5.1)(2e)@dnb.nl>
Sent: Friday, 7 July 2023 11:43
To: (5.1)(2e) (THI_TFC2) <(5.1)(2e)@dnb.nl>
Subject: Fwd: Dividendarbitrage

Ha (5.1)(2e), kun jij mij hier op weg helpen? BVD!

Van: (5.1)(2e) (THI_ECIH) <(5.1)(2e)@dnb.nl>
Verzonden: Friday, July 7, 2023 11:41:58 AM
Aan: (5.1)(2e)@dnb.nl; (5.1)(2e) (THI_TFC4) <(5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e) (THI_TFC2) <(5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e) (THI_TFC1) <(5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e) (THI_ECGGC) <(5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e) (5.1)(2e) (THI_TFC3) <(5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e) (THI_ECM) <(5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e) (5.1)(2e) (THI_ECT) <(5.1)(2e)@dnb.nl>
Onderwerp: Re: Dividendarbitrage

Denk vooral goed om (5.1)(2e) dit te vragen. Hij was hier vanuit TFC bij betrokken. Hier is aandacht voor geweest, maar inmiddels wel paar jaar geleden. Is destijds ook een TR nota aan gewijd. Gr. (5.1)(2e)

Van: (5.1)(2e)@dnb.nl
Verzonden: vrijdag, juli 7, 2023 11:34 AM
Aan: (5.1)(2e) (THI_TFC4) <(5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e) (THI_ECIH) <(5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e) (THI_TFC2) <(5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e) (THI_TFC1) <(5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e) (THI_ECGGC) <(5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e) (THI_TFC3) <(5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e) (THI_ECM) <(5.1)(2e)@dnb.nl>; (5.1)(2e)

(5.1)(2e) (THI_ECT) <(5.1)(2e)@dnb.nl>

Onderwerp: Dividendarbitrage

Kunnen we maandag in het (5.1)(2e) even proberen op te graven wat we als divisie hebben gedaan met de EBA Guidance over dividendarbitrage?

[EBA publishes its inquiry into dividend arbitrage trading schemes \("Cum-Ex/Cum-Cum"\), and announces a 10-point action plan to enhance the future regulatory framework | European Banking Authority \(europa.eu\)](#)

Groet,

(5.1)(2e)

(5.1)(2e)

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Bezoekadres
Spaklerweg 4
1096 BA Amsterdam





VERTROUWELIJK

MEMO – bewustheid dividendstripping

Aan: (5.1)(2e) (FEC), (5.1)(2e) (FEC)

Van: Belastingdienst/Unit Financiële Instellingen en
Belastingdienst/Kennis- en Expertisecentrum Buitenland

Kantoor Amsterdam
Unit Financiële Instellingen
Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 58944
1040 EE Amsterdam
www.belastingdienst.nl

Contactpersoon
(5.1)(2e)

(5.1)(2e)
(5.1)(2e)@belastingdienst.nl

Datum
10 augustus 2023

1. Inleiding

De bestrijding van dividendstripping door de Belastingdienst geschiedt vanuit Belastingdienst/Unit Financiële Instellingen en de Belastingdienst/Kennis- en Expertisecentrum Buitenland (hierna: de Belastingdienst). Zij willen met dit memo de FEC-partners informeren over een recent rechterlijk oordeel over wetenschap van betrokkenheid bij dividendstripping. De betreffende dividendstrippende belastingplichtigen verklaarden onwetend te zijn geweest van het dividendstrippende karakter van hun handelen. Rechtbank Noord-Holland achtte die verklaring ongeloofwaardig. Zij baseerde dat oordeel op de prijsstelling van de gebruikte financiële instrumenten¹. Mede omdat bewustheid een directe relatie heeft met onder andere (voorwaardelijke) opzet en integriteit, wil de Belastingdienst met dit memo de FEC-partners op dit oordeel attenderen. Ondersteund door dit rechterlijk oordeel acht de Belastingdienst wetenschap van betrokkenheid bij dividendstripping niet alleen aanwezig bij de dividendstripper zelf, maar ook bij professionele partijen die de betreffende financiële instrumenten administreren en/of verhandelen.

2. Dividendstripping

Van dividendstripping is sprake indien een partij (tijdelijk) juridisch gerechtigd tot dividenden wordt gemaakt om daarop drukkende dividendbelasting voor een ander te collecteren, die zonder deze tijdelijke overdracht de dividendbelasting niet kon terugkrijgen. Dividendstripping onderscheidt zich van normale effectentransacties, doordat in de periode waarin afstand wordt gedaan van de aandelen, het economisch belang bij die aandelen blijft rusten bij de oorspronkelijke aandeelhouder². De oorspronkelijke aandeelhouder blijft *beneficial owner* van de betreffende aandelen. Dividendstripper, *beneficial owner* en *facilitators* verdelen

¹ Rechtbank Noord-Holland, 4 juli 2023 (ECLI:NL:RBNHO:2023:6241, r.o. 48)

² FEC Kennisdocument Dividendstripping, pag. 6

onderling de dividendstrippend verkregen dividendbelasting. Dividendstripping is in strijd met de fiscale wetgeving.

3. Bewijslast, verhulling en wetenschap

Onder de huidige anti-dividendstripwetgeving rust op de inspecteur de bewijslast om de relatie tussen de dividendstripper en de *beneficial owner* aannemelijk te maken. Bij dividendstripping wordt deze relatie door dividendstrippende marktpartijen en hun *facilitators* met verhulling en mystificering aan het zicht van de inspecteur onttrokken. Door verhulling en mystificering ontstaat tussen verschillende marktpartijen een keten van transacties met financiële instrumenten met uiteindelijk een dividendstrippend eindstation.

Het resultaat van dividendstripping is de onttrekking aan de schatkist van als eindheffing bedoelde dividendbelasting. Die opbrengst wordt tussen de betrokken partijen verdeeld. De afspraak over die verdeling komt doorgaans tot uitdrukking in de prijsstelling van in de keten verhandelde derivaten. In de uitspraak van 4 juli 2023 volgde de rechtbank Noord-Holland de inspecteur in zijn oordeel ten aanzien van dividendstripping en oordeelde bovendien dat uit de prijsstelling van de betrokken derivaten ook bewustheid van dividendstripping volgt³:

"Voor zover eiseres betoogt dat dit (het vastgestelde dividendstrippen, FB) zo moge zijn, maar dat zij dit niet wist, is de rechtbank van oordeel dat deze verklaring ongeloofwaardig is, nu de prijs voor de futures alleen op deze wijze bepaald kan zijn indien de derde op deze wijze deels een vergoeding ontving voor de dividendbelasting die hij niet had kunnen verrekenen."

Wetenschap van dividendstripping is voor het toezicht van verschillende FEC-partners van belang. Zo is die wetenschap bijvoorbeeld binnen het strafrecht van belang voor de beoordeling van (voorwaardelijke) opzet. En binnen de kaders van (in ieder geval) de Wft, Wwft en het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) moeten Nederlandse financiële instellingen bijvoorbeeld transacties van cliënten monitoren op integriteit⁴.

³ Zulks overigens ten overvloede, omdat de op de inspecteur rustende bewijslast ten aanzien van dividendstripping niet de wetenschap ervan omvat. Hoewel moeilijk voorstelbaar, is het fiscaalrechtelijk mogelijk per ongeluk dividend te strippen.

⁴ Vergelijkbare regels zijn van kracht in het Verenigd Koninkrijk. De FCA heeft recent een boete van ruim £ 17 miljoen opgelegd aan financiële instelling die dividendstripping faciliteerde. De FCA overwoog: *"It is completely unacceptable for authorised firms to make money from this kind of trading. It's essential that all firms have the right controls and expertise in place to avoid the risk of being used to facilitate financial crime."*
(<https://www.fca.org.uk/news/press-releases/fca-fines-edf-man-capital-markets-ltd-17m-serious-failings-enabled-millions-illegitimate-reclaims>)

Dividendstripping is vrijwel altijd het resultaat van een keten van transacties met financiële instrumenten. De in die keten betrokken partijen missen veelal het zicht op de gehele keten en daardoor, naar eigen zeggen, op het dividendstrippend eindresultaat daarvan. Om die reden zien sommige financiële instellingen geen belemmeringen om een schakel in een dividendstrippende transactieketen te zijn.

In een transactieketen zijn professionele partijen betrokken die wellicht geen zicht hebben op het geheel, maar wel zicht hebben op de prijsstelling van de in zo'n keten gebruikte financiële instrumenten. Naar het oordeel van de Belastingdienst en in lijn met voornoemd oordeel van de rechter kunnen dergelijke schakelende partijen wetenschap van het dividendstrippend eindresultaat van de keten niet (langer) ontkennen⁵.

4. Kwalificatie dividendstripping en facilitering daarvan

In ieder geval sinds de introductie van anti-dividendstripwetgeving in 2001 kwalificeert dividendstripping als het ontduiken van fiscale wetgeving. Eind 2018 kwalificeerde het Europees Parlement dividendstripping als een misdaad en benadrukte de noodzaak een einde te maken aan de straffeloosheid van deze witteboordencriminaliteit⁶. In haar rapport van april 2020 duidde de European Banking Authority (EBA) het faciliteren van dividendstripping en het doorsluizen van daarmee verdiend vermogen als frauduleus en de integriteit van de financiële sector ondermijnend⁷. Het Openbaar Ministerie (OM) ziet dividendstripping als een ernstige vorm van georganiseerde witteboordencriminaliteit. Onder leiding van het Functioneel Parket loopt er al geruime tijd een drietal strafrechtelijke onderzoeken naar dividendstrippen⁸. In ieder geval één van die onderzoeken ziet op de betrokkenheid bij dividendstripping van een Nederlandse financiële instelling.

5

(5.1)(2d)

6

Resolutie van het Europees Parlement van 29 november 2018 over het cum-ex-schandaal: financiële criminaliteit en de mazen in het huidige wetgevingskader (2018/2900(RSP)) (2020/C 363/15).

7

Report on competent authorities' approaches to tackling market integrity risks associated with dividend arbitrage trading schemes (eba/rep/2020/15, april 2020).

8

<https://www.om.nl/actueel/nieuws/2023/06/06/aanhouding-in-onderzoek-naar-dividendstripping>

5. Conclusie

Op basis van de analyse van de prijsstelling van bij dividendstripping gebruikte derivaten verdedigt de Belastingdienst al geruime tijd dat de partij die rondom ex-dividenddatum aandelen koopt en in samenhang daarmee niet-marktconform geprijsde derivatencontracten aangaat, een dividendstripper is. De rechter heeft op basis van die analyse geoordeeld dat in een dergelijk geval zelfs sprake is van wetenschap van dividendstripping.

Ervan uitgaande dat in ieder geval niet-marktconform geprijsde derivaten wetenschap van dividendstripping indiceren, concludeert de Belastingdienst tot wetenschap van betrokkenheid bij dividendstripping bij alle professionele partijen die in de dividendstippende keten van transacties niet-marktconforme derivaten administreren en/of verhandelen.

De Belastingdienst herkent zich in de onder punt 4 opgesomde kwalificaties van dividendstripping en het faciliteren daarvan. Wetenschap van dividendstripping en het faciliteren daarvan raakt daarmee aan de invulling van het toezicht van verschillende FEC-partners. Om die reden informeert de Belastingdienst de FEC-partners over het recente oordeel van de rechtbank Noord-Holland over wetenschap van dividendstripping.



Signaalnummer: 2023.048REG

Ingebracht door: Belastingdienst

Naam opsteller/behandelaar: _____ (5.1)(2e)

Datum inbreng signaal in ShareFile: 22 augustus 2023

Type signaal:

- Informatieverzoek
- Informatieoverdracht **met** verzoek om bruikbaarheidsreactie¹
- Kennisvraag

(1) Inleiding:

Hierbij verstrekt de Belastingdienst een memo (zie bijlage) over dividendstripping ten behoeve van alle FEC-partners.

De Belastingdienst wil de FEC-partners hiermee attenderen op een rechterlijk oordeel over wetenschap van betrokkenheid bij dividendstripping.

(2) Beschrijving:

De Belastingdienst verwijst naar de in de bijlage opgenomen memo.

In het kort: De bestrijding van dividendstripping door de Belastingdienst geschiedt vanuit Belastingdienst/Unit Financiële Instellingen en de Belastingdienst/Kennis- en Expertisecentrum Buitenland (hierna: de Belastingdienst). Zij willen met dit memo de FEC-partners informeren over een recent rechterlijk oordeel over wetenschap van betrokkenheid bij dividendstripping. De betreffende dividendstrippende belastingplichtigen verklaarden onwetend te zijn geweest van het dividendstrippende karakter van hun handelen. Rechtbank Noord-Holland achtte die verklaring ongeloofwaardig. Zij baseerde dat oordeel op de prijsstelling van de gebruikte financiële instrumenten. Mede omdat bewustheid van (betrokkenheid bij) dividendstripping een directe relatie heeft met onder andere (voorwaardelijke) opzet en integriteit, wil de Belastingdienst met dit memo de FEC-partners op dit oordeel attenderen. Ondersteund door dit rechterlijk oordeel acht de Belastingdienst wetenschap van betrokkenheid bij dividendstripping niet alleen aanwezig bij de dividendstripper zelf, maar ook bij professionele partijen die de betreffende financiële instrumenten administreren en/of verhandelen.

Dividendstripping en het faciliteren daarvan wordt onder andere door het Europees Parlement en de European Banking Authority als frauduleus en de integriteit van de financiële sector ondermijnend geduid. Wetenschap van dividendstripping en het faciliteren daarvan raakt daarmee aan de invulling van het toezicht van verschillende FEC-partners. Om die reden informeert de Belastingdienst de FEC-partners over het recente oordeel van de rechtbank Noord-Holland over wetenschap van dividendstripping.

Bijlage: Memo over dividendstripping ten behoeve van alle FEC-partners

(3) Betrokken natuurlijke en/of rechtspersonen:

Niet van toepassing.

¹ Bruikbaarheidsreactie gebeurt via het formulier reactie FEC-signaal. Bruikbaarheidsreactie is een terugkoppeling in algemene zin d.w.z. in hoeverre het soort informatie relevant en bruikbaar is voor de ontvangende partij.

(4) Vermoedelijk overtreden wetgeving:

- Dividendstripping is fiscaal niet toegestaan. Dividendstripping leidt tot het doen van een onjuiste aangifte vennootschapsbelasting of een onjuist teruggaafverzoek dividendbelasting. Het gaat daarbij veelal om aanzienlijke financiële belangen.

- Wetenschap van dividendstripping is voor het toezicht van verschillende FEC-partners van belang. Zo is die wetenschap bijvoorbeeld binnen het strafrecht van belang voor de beoordeling van (voorwaardelijke) opzet. En binnen de kaders van (in ieder geval) de Wft, Wwft en het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) moeten Nederlandse financiële instellingen bijvoorbeeld transacties van cliënten monitoren op integriteit.

(5) Aanleiding en doel van de inbreng in het informatieplatform:

Op basis van de analyse van de prijsstelling van derivaten verdedigt de Belastingdienst al geruime tijd dat de partij die rondom ex-dividenddatum aandelen koopt en in samenhang daarmee niet-marktconform geprijsde derivatencontracten aangaat, een dividendstripper is. De rechter heeft op basis van die analyse recentelijk geoordeeld dat in een dergelijk geval zelfs sprake is van wetenschap van dividendstripping. De Belastingdienst concludeert in lijn met dit rechterlijk oordeel tot wetenschap van betrokkenheid bij dividendstripping bij alle professionele partijen die dergelijke niet-marktconforme derivaten administreren en/of verhandelen.

Wetenschap van dividendstripping en het faciliteren daarvan raakt daarmee aan de invulling van het toezicht van verschillende FEC-partners. Om die reden informeert de Belastingdienst de FEC-partners over het recente oordeel van de rechtbank Noord-Holland over wetenschap van dividendstripping.

De Belastingdienst wordt graag geïnformeerd door de partners hoe zij deze informatie-overdracht beoordelen en welke gevolgen dit heeft voor het uit te voeren toezicht.

(6) Bevestiging terzake van de in dit signaal opgenomen informatie

<input checked="" type="checkbox"/> Data (informatie) is getoetst op juistheid, toereikendheid en noodzakelijkheid voor het doel van de indiening van het signaal.
--

(7) Classificatie van de informatie²: Geheim.

(8) Grondslag voor informatiedeling

De informatie in dit signaal wordt verstrekt op grond van artikel 67 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen juncto artikel 43c, lid 1, letter u Uitvoeringsregeling Algemene wet inzake rijksbelastingen 1994. Zonder voorafgaande toestemming is het niet toegestaan deze informatie aan derden te verstrekken. Ook mag deze informatie niet gebruikt worden voor andere doeleinden dan het versterken van de integriteit van de financiële sector zoals opgenomen in het Convenant FEC 2014.

Verder verwijzen wij nog naar het FEC-informatieprotocol waarin het GAZO-principe (Geen Actie Zonder Overleg) is opgenomen.

² Zie classificatierichtlijn in Bijlage 1 bij *Informatiebeveiligingsbeleid FEC-eenheid en FEC TF analyseteam*, in ShareFile *Algemene informatie > Formele documenten .. > Formele documenten en formulieren IP*. Classificatie Geheim ('SECRET') in geval van subjectinformatie, opsporingsinformatie, strafvorderlijke en justitiële gegevens, politiegegevens, toezichtinformatie, inkomensgerelateerde gegevens.

(9) Persoonsgegevens

(9a) De informatie in dit signaal bevat

geen persoonsgegevens (ga verder naar 10)

(10) Eventuele bijzonderheden of aanvullende toelichting ten aanzien van de ingebrachte informatie: Geen.

Waarborgen FEC-samenwerking

- De FEC-partner die de informatie ontvangt, mag de informatie enkel gebruiken na het indienen van een GAZO-verzoek en de hierop verkregen toestemming tot gebruik. (Informatieprotocol FEC 2019 artikel 4)
- Verwerking van informatie, waaronder persoonsgegevens, voor een ander doel dan het doel waarvoor ze oorspronkelijk zijn verstrekt, vindt niet plaats zonder instemming van de FEC-partner(s) waarvan de persoonsgegevens oorspronkelijk afkomstig zijn. (Informatieprotocol FEC 2019 artikel 19)
- Verstrekking van informatie, waaronder persoonsgegevens, aan derden, vindt niet plaats zonder instemming van de FEC-partner(s) waarvan informatie oorspronkelijk afkomstig is (Informatieprotocol FEC 2019 artikel 18)
- De FEC-partner die dit signaal inbrengt dan wel FEC-partner die de afgesproken vervolgacties uit gaat voeren informeert de FEC-eenheid over het in dit signaal nog te behalen resultaat.

Ten behoeve van de kwartaalrapportage vragen we je bij onderstaande onderwerpen m.b.t. dit signaal de juiste indicatoren aan te geven.

Sector (één optie aanvinken)

- Anders
- Banken
- Beleggingsinstellingen/beleggingsondernemingen
- Betaaldienstverleners (PSP)
- Crypto-dienstverleners
- Financiële dienstverlening
- Pensioenfondsen
- Stichtingen
- Trustkantoren
- Verzekeraars

Thema (opties aanvinken, max. 2 opties mogelijk)

- Anders
- Buitenlandse financiering
- (Mede)beleidsbepalers (betrouwbaarheid)
- Belangenverstrengeling, corruptie
- Fiscale risico's
- Illegale financiële activiteiten
- Marktmissbruik
- Ondergronds bankieren (illegale betaaldiensten)
- Oplichting, valsheid in geschrifte, verduistering en misleiding
- Sanctiewet
- Terrorisme financiering
- Witwassen

Vergunninghouder (*één optie aanvinken*)

- Ja
- Nee
- N.v.t.

Message

From: (5.1)(2e)@belastingdienst.nl (5.1)(2e)@belastingdienst.nl
Sent: 3/29/2023 5:27:47 PM
To: fec [fec@fec-partners.nl]; (5.1)(2e) (FEC_FEC) (5.1)(2e)@dnb.nl; (5.1)(2e) (5.1)(2e) (FEC_FEC) (5.1)(2e)@dnb.nl; (5.1)(2e) (THI_TFC4) (5.1)(2e)@dnb.nl; (5.1)(2e) (FEC_FEC) (5.1)(2e)@dnb.nl; (5.1)(2e)@afm.nl; (5.1)(2e) (FEC_FEC) (5.1)(2e)@dnb.nl
Subject: FD: invallen bij 5 banken in Frankrijk vanwege dividendstripping [Decrypted using DNB TLS]
Attachments: 20230328 FD Invallen bij vijf banken in Frankrijk vanwege dividendstrippen.pdf

Amice,

Zoals bekend is het dividendstrippen een Europees probleem.
Er verdwijnen miljarden uit de Europese staatskassen.
Gelukkig hadden wij als FEC hier ook een project over en ook nog steeds aandacht voor.

(See attached file: 20230328 FD Invallen bij vijf banken in Frankrijk vanwege dividendstrippen.pdf)

Met vriendelijke groet,

drs. (5.1)(2e)

Accountant

.....
Belastingdienst / Grote ondernemingen
Unit Financiële instellingen / FEC team

Kingsfordweg 1 | 1043 GN | Amsterdam
Postbus 58944 | 1040 EE | Amsterdam

.....
T
M (5.1)(2e)
F

(5.1)(2e)@belastingdienst.nl

www.belastingdienst.nl

Afwezig op (5.1)(2e)

.....
De Belastingdienst stelt e-mail niet open voor aanvragen, aangiften, bezwaarschriften, verzoeken, klachten, ingebrekestellingen en soortgelijke formele berichten.

Dit bericht is uitsluitend bestemd voor de geadresseerde. Het bericht kan vertrouwelijke informatie bevatten waarvoor de fiscale geheimhoudingsplicht geldt. Als u dit bericht per abuis hebt ontvangen, wordt u verzocht het te verwijderen en de afzender te informeren.

The Dutch Tax Administration does not accept filings, requests, appeals, complaints, notices of default or similar formal notices, sent by email.

This message is solely intended for the addressee. It may contain information that is confidential and legally privileged. If you are not the intended recipient please delete this message and notify the sender.