

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

Onderwerp

Besluit tot verlenging van de gestelde termijn voor herstel van cliëntendossiers

Geacht bestuur,

Bij e-mail (incl. bijlagen) van 21 november 2019 heeft CCV Group B.V. (hierna: CCV) – in het verlengde van de bespreking van 6 november 2019 - aan De Nederlandsche Bank N.V. (hierna: DNB) verzocht tot verlenging van de bij besluiten van 13 maart 2019 (ons kenmerk: [VERTROUWELIJK]) en 26 september 2019 (ons kenmerk: [VERTROUWELIJK]) gestelde uiterlijke termijn [VERTROUWELIJK]. In deze brief leest u de reactie van DNB daarop.

1. Achtergrond: aanwijzing van 13 maart 2019

Bij besluit van 13 maart 2019 (ons kenmerk: [VERTROUWELIJK]), zoals bevestigd bij de beslissing op bezwaar van 26 september 2019 (ons kenmerk: [VERTROUWELIJK]) heeft DNB besloten om aan CCV een aanwijzing te geven, waardoor CCV verplicht is om binnen de door DNB gestelde termijnen ten aanzien van in de beschikking aangegeven punten een bepaalde gedragslijn te volgen. [VERTROUWELIJK].

2. Verzoek tot verlenging van de termijn [VERTROUWELIJK]

In de bespreking van 6 november 2019 heeft CCV medegedeeld dat de gestelde termijn [VERTROUWELIJK] niet behaald zal gaan worden. Daarop heeft DNB gereageerd dat een verzoek tot wijziging van de in de gedragslijn gestelde termijn gemotiveerd en op schrift moet worden gesteld. In het schriftelijke verzoek van 21 november 2019 is door CCV nader toegelicht dat de gestelde termijn [VERTROUWELIJK] niet gehaald zal worden vanwege opgelopen

vertragingen in het herstelproces. CCV heeft daarom verzocht om verlenging van voormelde termijn voor herstel [VERTROUWELIJK].

Bij e-mail van 25 november 2019 heeft DNB nadere vragen gesteld naar aanleiding van de bij het verzoek gevoegde documentatie. [VERTROUWELIJK]. De door DNB gestelde vragen zijn bij e-mails van 28 en 29 november 2019 door CCV beantwoord. [VERTROUWELIJK].

3. Reactie DNB op verzoek van CCV

Het is DNB duidelijk – zoals ook tijdens de bespreking van 6 november 2019 bleek – dat het er CCV (inmiddels) veel aan is gelegen om zo spoedig mogelijk compliant te geraken. Zoals DNB ook bij brief van 5 november 2019 (ons kenmerk: [VERTROUWELIJK]) aan CCV heeft bericht, acht DNB volledige focus op het noodzakelijke herstel door CCV op dit moment het meest urgent.

Een verzoek als het onderhavige is uitzonderlijk. DNB is bovenal zeer terughoudend met het verlenen van uitstel bij opvolging van een gedragslijn. Helemaal als DNB zo recent de door haar gemaakte keuze heeft heroverwogen in haar beslissing op bezwaar. Daarbij komt dat CCV zowel in de zienswijzehoorzitting als in bezwaarhoorzitting herhaaldelijk is bevraagd over de in de gedragslijn gestelde termijnen en CCV bij herhaling niet in staat bleek om een voor haar reële datum te benoemen wanneer herstel [VERTROUWELIJK] is afgerond.

Nu CCV de gestelde termijnen vanwege haar vertraagde start niet meer kan halen en pas recent in staat is gebleken een voor haar reële hersteldatum te benoemen, in samenhang gezien met de recent door CCV getoonde reflectie op haar vertraging, ziet DNB aanleiding om bij wijze van uitzondering CCV het vertrouwen te geven om voortvarend tot duurzaam herstel te komen, waardoor DNB het verzoek (deels) honoreert. Dit is eenmalig.

DNB benadrukt volledigheidshalve dat zij niet terugkomt op de eerder gestelde termijn [VERTROUWELIJK]. Met andere woorden: van onrechtmatigheid of onjuistheid van deze termijn is niet gebleken. Wél ziet DNB in het schriftelijk

verzoek van 21 november 2019, waarin CCV uitvoerig wijst op de door haar verrichte herstelinspanningen en de door haar daarbij opgelopen vertragingen - aanleiding om een nieuwe uiterlijke termijn te stellen [VERTROUWELIJK].

Waar het verzoek van CCV meerledig is door meerdere hersteldata aan DNB voor te leggen, zal DNB hierin een keuze maken. DNB acht het in dit verband noodzakelijk om gedurende het hersteltraject inzicht te houden in de voortgang, om zo nodig tussentijds te kunnen bijsturen. Dit brengt met zich dat DNB de gedragslijn verder zal specificeren met tussentijdse herstelstappen- en termijnen, waarbij DNB zoveel als mogelijk aansluiting heeft gezocht bij de door CCV in haar verzoek van 21 november 2019 opgenomen tussentijdse herstelstappen- en termijnen. Daarbij wijst DNB erop dat de hersteltermijn die zij stelt naar objectieve maatstaven voldoende lang zal zijn, maar zeker niet wezenlijk langer dan noodzakelijk om de geconstateerde overtredingen [VERTROUWELIJK] op te kunnen heffen. [VERTROUWELIJK].

Verder zal DNB – zoals ook reeds bericht bij brief van 5 november 2019 (ons kenmerk: [VERTROUWELIJK]) – (opnieuw) een validatierapport [VERTROUWELIJK] verlangen, nu CCV ten aanzien van dit onderdeel destijds niet heeft voldaan aan een adequate en tijdige opvolging van de in de aanwijzingsbeschikking gegeven gedragslijn.¹

Gelet hierop – in samenhang bezien met het schriftelijke verzoek van 21 november 2019 – worden [VERTROUWELIJK], gedragslijn 7 alsook de rapportageverplichting, zoals bedoeld in de besluiten van DNB van 13 maart 2019 en 26 september 2019, aangepast. De overige onderdelen van de door DNB gestelde gedragslijn blijven ongewijzigd.

4. Besluit

Gelet op het vorenstaande besluit DNB de aan CCV bij besluit van 13 maart 2019, zoals bevestigd bij besluit van 26 september 2019, gestelde gedragslijn ten aanzien van de onderhavige onderdelen als volgt te laten luiden:

¹ [VERTROUWELIJK].

[VERTROUWELIJK]

Interne en externe validatie

7) CCV laat haar interne audit de resultaten en kwaliteit van haar werkzaamheden ter uitvoering van de onderdelen 2 (*beleid, procedures en maatregelen*), [VERTROUWELIJK] van de gedragslijn, als bedoeld in de besluiten van 13 maart 2019, 26 september 2019 en het onderhavige besluit, beoordelen. De door de interne audit verrichte werkzaamheden worden door een met instemming van DNB geselecteerde onafhankelijke, externe en deskundige partij gecontroleerd op de juistheid daarvan.

Ook dient CCV in dit verband een door een onafhankelijke, externe en deskundige partij opgesteld rapport van een (model)validatie [VERTROUWELIJK], die is opgenomen in de besluiten van 13 maart 2019 en 26 september 2019, te overleggen.

DNB ontvangt uiterlijk 1 mei 2021 voornoemde validatierapporten tezamen met een schriftelijke verklaring waarin het bestuur van CCV aan DNB bevestigt dat voldaan is aan alle onderdelen van de onderhavige gedragslijn.

Voortgang

8) CCV dient uiterlijk 15 januari 2020, 15 maart 2020, 15 mei 2020, 15 juli 2020, 15 september 2020, 15 november 2020, 15 januari 2021, en 15 maart 2021 DNB schriftelijk en/of per e-mail te hebben geïnformeerd over de voortgang van het opvolgen van (de desbetreffende onderdelen van) deze gedragslijn.

5. SLOT

Tot slot merkt DNB op dat zij de Stichting Autoriteit Financiële Markten, in het kader van het samenwerkingsconvenant tussen de toezichhouders, op de hoogte heeft gesteld van het onderhavige besluit.

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.

[VERTROUWELIJK]

Directeur

Rechtsbescherming

Gelet op het door CCV ingestelde pro forma beroep van 4 november 2019 tegen het besluit van DNB van 26 september 2019 zal DNB het onderhavige besluit onder verwijzing naar artikel 6:19 van de Algemene wet bestuursrecht onverwijld ter beschikking stellen aan de rechtbank Rotterdam.

Tegen dit besluit kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar worden gemaakt, in welk geval DNB – vanwege het aanhangige beroep van CCV tegen het besluit van 26 september 2019 - een bezwaar onder verwijzing naar de artikelen 6:15 en 6:19 van de Algemene wet bestuursrecht, zal toezenden aan de rechtbank Rotterdam. De rechtbank zal daarna bepalen in hoeverre voormeld bezwaarschrift als een beroepschrift in behandeling wordt genomen danwel dat het bezwaarschrift wordt terugverwezen naar DNB voor behandeling. In het bezwaarschrift moet in ieder geval het volgende staan: naam en adres, datum en handtekening, duidelijke omschrijving van het besluit waartegen u bezwaar maakt (stuur een kopie van het besluit mee), en de reden of argumenten waarom u bezwaar maakt. U kunt uw bezwaarschrift elektronisch indienen via www.dnb.nl/bezwaarmaken of per post toezenden aan: De Nederlandsche Bank N.V., t.a.v. de Divisie Juridische zaken, Afdeling Toezicht & Wetgeving, Postbus 98, 1000 AB te Amsterdam. Bij een spoedeisend belang kunt u daarnaast een verzoek om een voorlopige voorziening indienen bij de rechtbank Rotterdam. Raadpleeg www.rechtspraak.nl voor meer informatie over deze procedure.