

DNB legt de Volksbank twee bestuurlijke boetes op

Perspresentatie

Roland Boekhout, CEO

01.

Context boetebesluiten DNB



DNB legt twee bestuurlijke boetes op

- € 5 miljoen voor tekortkomingen Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (Wwft)
 - periode 2020 tot en met 2023
- € 15 miljoen voor tekortkomingen ten aanzien van het risicomanagement: de Volksbank voldeed niet aan de Wet op het financieel toezicht (Wft) voor de waarborging van een beheerste bedrijfsuitoefening
 - periode 2018 tot en met 2023

Reactie de Volksbank

- De Volksbank erkent en betreurt de geconstateerde tekortkomingen
- Herstelplan in gang gezet voor structurele bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering
 - Eind 2024 ingediend bij DNB, nu implementatie
- Volledig gecommitteerd om tekortkomingen risicomanagement duurzaam en adequaat te adresseren
 - Prioriteit aan o.a. verbeterde monitoring, rapportages en aangescherpte escalatiemechanismen

02. Poortwachter (Wwft)



Onvoldoende naleving Wwft periode 2020 tot en met 2023

- Onvoldoende monitoren → niet of niet tijdig signaleren risico's
 - De gebrekkige monitoring en de grote achterstanden in het opvolgen van gedetecteerde signalen zijn aanleiding voor boete

Herstelplan

- Juni 2024: Gwendolyn van Tunen van start gegaan als Chief Financial Crime Officer (CFCO) in de Executive Committee
- Augustus 2024: systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) opgeleverd
 - DNB heeft vastgesteld: SIRA voldoet aan de minimale wettelijke eisen
- Eind 2024: herstelplan voor de bestrijding van financiële criminaliteit ingediend en start implementatie
- Eind 2024: achterstanden bij transactiemonitoring weggewerkt
- 1 februari 2025: nieuwe AFC organisatie

03. Beheerste bedrijfsvoering (Wft)



Tekortkomingen t.a.v. risicomanagement in periode 2018 tot en met 2023 (Wft)

- Tekortgeschoten in de beheersing van relevante risico's
 - Waaronder krediet- en tegenpartijrisico's, kapitaalrisico's en operationele risico's
- Gevolg van ineffectief raamwerk van interne governance en interne controles
- Gevolg: onvoldoende overzicht van- en inzicht in de blootstelling aan mogelijke risico's en de wijze waarop deze risico's kunnen worden beheerst en beperkt

Herstelplan

- April 2024: Saskia Hoskens benoemd als Chief Risk Officer (CRO)
- Najaar 2024: start grootschalige transformatie naar vereenvoudigde organisatiestructuur
 - Belangrijke stappen om te voldoen aan de gestelde eisen van de toezichthouder
- Extra investeringen
 - O.a. mensen met expertise op het gebied van data en modellenbouw

Transformatie

- **Strikte naleving van wet- en regelgeving** en daarbij voldoen aan de vereisten zoals gesteld door toezichthouders **zijn voor de Volksbank van het grootste belang**
- Het is onze **plicht** te voldoen aan wet- en regelgeving en de gestelde vereisten van de toezichthouders
- De 24Q4 in gang gezette **transformatie** naar een **vereenvoudigde organisatiestructuur** gaat ons hierbij helpen
 - Beweging naar één merk
 - Optimalisatie van het distributiemodel
 - en daarbij passende vereenvoudigde organisatiestructuur
- Met deze vereenvoudiging zet de Volksbank fundamentele stappen om onze 3 miljoen klanten beter te bedienen, onze datakwaliteit en IT-systemen te verbeteren en structureel te voldoen aan wet- en regelgeving.
- Continue structurele dialoog met toezichthouders en andere relevante stakeholders



Q&A

Bezoekadres

Hojel City Center
A-gebouw
Croeselaan 1
3521 BJ Utrecht

Postadres

Postbus 8444
3503 RK Utrecht