

De Nederlandsche Bank (DNB) legt de Volksbank twee bestuurlijke boetes op

- DNB legt boete van € 5 miljoen op voor tekortkomingen op het gebied van verplichtingen voortvloeiend uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (Wwft) in de periode 2020 tot en met 2023.
- DNB legt boete op van € 15 miljoen voor tekortkomingen ten aanzien van het risicomanagement in de periode 2018 tot en met 2023, waarmee de Volksbank niet voldeed aan de vereisten die volgen uit de Wet op het financieel toezicht (Wft) voor de waarborging van een beheerste bedrijfsuitoefening.
- De Volksbank erkent en betreurt de door DNB geconstateerde tekortkomingen die hebben geleid tot bovengenoemde boetes.
- De Volksbank heeft inmiddels een herstelplan in gang gezet voor een structurele bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering. Dit herstelplan is eind 2024 ingediend bij DNB.
- De Volksbank is ook volledig gecommitteerd en aan de slag om de geconstateerde tekortkomingen in het risicomanagement duurzaam en adequaat te adresseren zodat we structureel voldoen aan wet- en regelgeving. De Volksbank geeft onder andere prioriteit aan verbeterde monitoring, rapportages en aangescherpte escalatiemechanismen.

De Volksbank heeft op 9 augustus 2024 aangekondigd dat DNB het voornemen had om twee bestuurlijke boetes op te leggen. Deze boetes zijn inmiddels door DNB opgelegd. Deze volgen uit omvangrijk onderzoek verricht door DNB. Uiteraard heeft de Volksbank hieraan haar volledige medewerking verleend. Lopende het onderzoek had de bank, ook in het kader van doorlopend toezicht van de ECB, reeds maatregelen genomen om te komen tot herstel. Dit is door DNB meegewogen in de boetebesluiten. De eerste boete heeft betrekking op tekortkomingen in naleving van wet- en regelgeving op het gebied van bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme (Wwft). De tweede boete ziet op tekortkomingen in het risicomanagement, waardoor de bank niet voldoet aan de gestelde eisen op het gebied van een beheerste bedrijfsvoering (Wft).

Roland Boekhout, CEO van de Volksbank: “Het is uitermate pijnlijk dat we twee boetes hebben gekregen van DNB voor het niet op orde hebben van twee significante onderdelen binnen onze bedrijfsvoering. Dit past niet bij waar we als bank voor staan. Dit is onze eer te na. Het is onze plicht te voldoen aan wet- en regelgeving. Als bank hebben we onze klanten, collega's en partners teleurgesteld. Hiervoor bieden we onze oprechte excuses aan.

Een bank als de Volksbank moet zonder meer beschikken over een duidelijke organisatiestructuur met heldere rapportagelijnen en beleid dat gericht is op beheersing van relevante risico's. We werken er keihard aan om de geconstateerde tekortkomingen adequaat en duurzaam te herstellen. Het in gang gezette transformatietraject gaat ons helpen bij het vereenvoudigen, en daarmee efficiënter inrichten van onze organisatiestructuur. Dit stelt ons in staat onze 3 miljoen klanten beter te bedienen, onze datakwaliteit en IT-systemen te verbeteren en structureel te voldoen aan wet- en regelgeving. Zo zetten we de stappen naar een klantgerichte, robuuste en slagvaardige bank.”

Poortwachtersrol (Wwft)

In het onderzoek naar de naleving van de Wwft heeft DNB tekortkomingen geconstateerd, waaronder het onvoldoende monitoren, en daardoor niet of niet tijdig signaleren, van risico's. Het systeem dat signalen genereert over klanten en transacties functioneert onvoldoende. De gebrekkige monitoring en de grote achterstanden in het opvolgen van gedetecteerde signalen zijn aanleiding voor de boete. Om structureel invulling te geven aan haar poortwachtersfunctie en het bestrijden van financiële criminaliteit heeft de bank de volgende maatregelen genomen:

- In juni 2024 is Gwendolyn van Tunen van start gegaan als Chief Financial Crime Officer (CFCO) in de Executive Committee. De CFCO is binnen de Volksbank verantwoordelijk voor de invulling van de poortwachtersrol in het bestrijden van financiële criminaliteit.
- In augustus 2024 is een systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) opgeleverd. DNB heeft vastgesteld dat deze SIRA voldoet aan de minimale wettelijke eisen.
- De Volksbank heeft eind 2024 een herstelplan voor de bestrijding van financiële criminaliteit ingediend waarin ook de feedback van de toezichthouders is verwerkt. Over de aanpak en uitvoering blijven we nauw contact onderhouden met DNB. We zijn inmiddels gestart met de implementatie van het herstelplan voor de structurele aanpak van de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.
- In dit kader start per 1 februari 2025 de nieuwe Anti-Financial Crime (AFC) organisatie.
- De Volksbank heeft experts met diepgaande kennis van de Wwft aangetrokken om het herstelplan te organiseren en tot uitvoering te brengen. Daarnaast zijn er bankbrede trainingsprogramma's gestart.
- In de opvolgingsprocessen ten aanzien van de transactiemonitoring zijn verbeteringen aangebracht; de geconstateerde achterstanden zijn eind 2024 weggewerkt.

Beheerste bedrijfsvoering (Wft)

De Volksbank heeft haar bedrijfsactiviteiten niet zodanig ingericht dat zij een beheerste uitvoering van haar bedrijf heeft gewaarborgd gedurende de periode van 2018 tot en met 2023. In de onderzochte periode is de Volksbank tekortgeschoten in de beheersing van relevante risico's, waaronder krediet- en tegenpartijrisico's, kapitaalrisico's en operationele risico's. De overtreding is voornamelijk het gevolg van een ineffectief raamwerk van interne governance en interne controles. Als gevolg hiervan heeft de Volksbank onvoldoende overzicht van- en inzicht in de blootstelling aan mogelijke risico's gehad en de wijze waarop deze risico's kunnen worden beheerst en beperkt.

Om haar beheerste bedrijfsvoering duurzaam en structureel in te richten heeft de Volksbank onder meer de volgende maatregelen in gang gezet:

- In april 2024 is Saskia Hoskens benoemd en aan de slag gegaan als Chief Risk Officer (CRO) van de Volksbank.
- In het najaar 2024 is de Volksbank een grootschalige transformatie gestart op weg naar een vereenvoudigde organisatiestructuur met korte lijnen, duidelijke mandaten en verantwoordelijkheden. Hiermee zet de Volksbank belangrijke stappen om te voldoen aan de gestelde eisen van de toezichthouder.
- In het risicodomein werkt de bank systematisch aan het structureel voldoen aan de wettelijke vereisten met de daarbij behorende governance. Over de voortgang van deze verbetertrajecten voert de bank, in het kader van doorlopend toezicht, een voortdurende dialoog met de toezichthouders.
- Er wordt extra geïnvesteerd, onder andere in mensen met expertise op het gebied van data en modellenbouw.
- Tevens blijven er extra investeringen nodig om datakwaliteit en IT-systemen te verbeteren.

Strikte naleving van wet- en regelgeving en daarbij voldoen aan de vereisten zoals gesteld door toezichthouders zijn voor de Volksbank van het grootste belang. Hierover voert de bank een continue, constructieve dialoog met de toezichthouders.

De boetes komen ten laste van het resultaat over 2024. De Volksbank publiceert haar jaarcijfers 2024 op 14 februari 2025.

VOOR MEER INFORMATIE KUNT U CONTACT OPNEMEN MET:

Corporate Communicatie

Harmen van der Schoor
harmen.vanderschoor@devolksbank.nl
Mobiel: 06 – 10 11 73 63

Daphne Andriesse
daphne.andriesse@devolksbank.nl
Mobiel: 06 – 10 91 87 90

Investor Relations

Jacob Bosscha
jacob.bosscha@devolksbank.nl
Telefoon: 030 - 291 42 46

Davey Hak
davey.hak@devolksbank.nl
Telefoon: 030 - 291 48 07

OVER DE VOLKSBANK N.V.

De Volksbank is de organisatie achter ASN Bank, BLG Wonen, RegioBank en SNS en de drijvende kracht op de achtergrond die vanuit menselijke behoeftes bancaire producten, processen en systemen ontwikkelt. Door te bankieren met de menselijke maat dragen wij samen bij aan een financieel gezond leven voor iedereen in Nederland. ASN Bank stimuleert duurzame vooruitgang, BLG Wonen zorgt dat goed wonen voor iedereen mogelijk is, RegioBank zet zich in voor leefbaarheid in de buurt en SNS vergroot de financiële weerbaarheid van mensen in Nederland. De Volksbank is gevestigd in Utrecht. Voor meer informatie: www.devolksbank.nl

DISCLAIMER

Dit persbericht is gepubliceerd door de Volksbank N.V. en bevat voorwetenschap in de zin van artikel 7, leden 1 tot en met 4, van de Verordening (EU) nr. 596/2014 (Verordening Marktmisbruik). Dit persbericht bevat uitsluitend feitelijke informatie en dient niet te worden beschouwd als een opinie of aanbeveling met betrekking tot de koop of verkoop van effecten uitgegeven door de Volksbank N.V. Dit persbericht bevat geen waardeoordeel of voorspelling met betrekking tot de financiële prestaties van de Volksbank N.V. Indien u geen persberichten van de Volksbank N.V. wenst te ontvangen, stuur dan een e-mail naar communicatie@devolksbank.nl.