

**Beschikking tot het opleggen van een bestuurlijke boete aan Stichting
Pensioenfonds Lloyd's Register Nederland als bedoeld in artikel 176
van de Pensioenwet**

Gelet op de artikelen 147, tweede, derde en zesde lid, 176, eerste en tweede lid, 179, 188, 189 en 190 van de Pensioenwet (hierna te noemen: Pw), de artikelen 30 en 32 van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen (Stb. 2006, 710; hierna te noemen: Besluit Ftk) en op artikel 2.1 tot en met 3.3 van de Regeling verslagstaten pensioenfondsen (hierna te noemen: Rvp), de artikelen 48, 49, 50, 51 en 51a, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en op artikel 4:87 en titel 5.4 van de Algemene wet bestuursrecht (hierna te noemen: Awb),

BESLUIT De Nederlandsche Bank N.V. het volgende:

De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) legt een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 176 en 179 van de Pw, op aan:

Naam : Stichting Pensioenfonds Lloyd's Register Nederland
Adres KvK : K.P. van der Mandelelaan 41A
Postcode : 3062 MB
Plaats : Rotterdam

in verband met het nalaten van het, binnen de termijn zoals genoemd in artikel 3.3 van de Rvp, verstrekken van de door een accountant gewaarmerkte staten, de bijbehorende accountantsverklaring, de verklaring van de actuaris en de verklaring van het bestuur (hierna te noemen: de jaarrapportage) over het boekjaar 2015 en de haalbaarheidstoets, bij DNB. Als gevolg van dit nalaten heeft Stichting Pensioenfonds Lloyd's Register Nederland (hierna: Lloyd's Register) artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften overtreden.

De bestuurlijke boete bedraagt **EUR 10.000,-**.

Aan dit besluit liggen de navolgende overwegingen ten grondslag.

Wettelijk kader

1. Artikel 147, tweede lid, van de Pw bepaalt dat een pensioenfonds periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten verstrekt aan de toezichthouder die de toezichthouder nodig heeft voor de juiste uitoefening van zijn taak, als bedoeld in artikel 151 van de Pw. Ingevolge artikel 147, zesde lid, van de Pw worden bij of krachtens algemene maatregel van bestuur regels gesteld met betrekking tot de inhoud en de modellen van de staten en de wijze, de periodiciteit en de termijnen van de verstrekking.

In artikel 30 van het Besluit Ftk is bepaald welke gegevens de door een pensioenfonds te verstrekken staten dienen te bevatten. In artikel 32 van het Besluit Ftk is bepaald dat DNB nadere regels stelt met betrekking tot de op grond van artikel 30 van het Besluit Ftk te verstrekken gegevens, welke nadere regels zijn opgenomen in de Rvp. In bijlage 1 bij artikel 2.1 van de Rvp zijn de modellen van de jaarrapportage vastgelegd voor pensioenfondsen. In bijlage 2 bij artikel 3.1 is

het model van de haalbaarheidstoets vastgelegd. Een pensioenfonds verstrekt de jaarrapportage en de haalbaarheidstoets met de frequentie en binnen de termijnen zoals genoemd in de artikelen 2.3 en 3.3 van de Rvp.

Feiten

2. Artikel 147, tweede lid, van de Pw bepaalt dat een pensioenfonds periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen de jaarrapportage en de haalbaarheidstoets verstrekt aan DNB. Lloyd's Register diende de jaarrapportage over het boekjaar 2015 en de haalbaarheidstoets uiterlijk op 30 juni 2016 aan DNB te verstrekken.

Lloyd's Register heeft DNB op 30 juni 2016 per e-mail geïnformeerd dat zij de jaarstukken over het boekjaar 2015 niet op tijd kan aanleveren. Op 5 juli 2016 heeft DNB aan Lloyd's Register een rappelbrief verstuurd dat naast de jaarstukken over het boekjaar 2015 eveneens de haalbaarheidstoets nog niet is ingediend. Lloyd's Register heeft op 7 juli 2016 alsnog de haalbaarheidstoets bij DNB ingediend. Daarnaast heeft Stichting Pensioenfonds Lloyd's Register Nederland per e-mail van 7 juli 2016 aan DNB verklaard dat de oorzaak van het te laat indienen van de haalbaarheidstoets gelegen is in het feit dat de informatie wel was geüpload in het e-Line systeem, maar nog niet was verzonden.

DNB heeft op 15 juli 2016 een last onder dwangsom opgelegd aan Lloyd's Register om haar alsnog te bewegen de gevraagde jaarrapportage over het boekjaar 2015 te verstrekken. Lloyd's Register heeft de jaarrapportage over het boekjaar 2015 tot op het moment van dagtekening van dit besluit nog niet bij DNB ingediend. Volledigheidshalve merkt DNB op dat op grond van artikel 3, eerste lid, van de Beleidsregel ontheffingen Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling geen ontheffing is verleend aan Lloyd's Register.

Gelet op het bovenstaande stelt DNB vast dat Lloyd's Register de jaarrapportage over het boekjaar 2015, alsmede de haalbaarheidstoets niet binnen de termijn zoals genoemd in de artikel 2.3 en 3.3 van de Rvp aan DNB heeft verstrekt. Als gevolg hiervan heeft Stichting Lloyd's Register artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften overtreden.

Daarnaast heeft Lloyd's Register reeds eerder verschillende wettelijk vereiste rapportages niet binnen de daarvoor voorgeschreven termijnen bij DNB ingediend. Dit betrof de maandrapportage over de maand juli die niet uiterlijk op 14 augustus 2015 aan DNB is verstrekt, maar op 17 augustus 2015. Verder heeft Lloyd's Register de kwartaalrapportage over het derde kwartaal van 2015 niet uiterlijk op 11 november 2015 verstrekt, maar op 13 november 2015. Daarvoor heeft DNB eveneens een rappelbrief verzonden op 13 november 2015.

Constatering overtreding

3. Op grond van bovengenoemde feiten constateert DNB dat Lloyd's Register artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften heeft overtreden doordat de jaarrapportage over het boekjaar 2015, alsmede de haalbaarheidstoets niet binnen de voorgeschreven wettelijke termijn bij DNB is ingediend.

Bevoegdheid tot handhavend optreden

4. DNB kan op grond van artikel 176 van de Pw in samenhang met artikel 51a, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling bij overtreding van artikel 147, tweede lid, van de Pw de

overtreder - in casu Lloyd's Register - een bestuurlijke boete opleggen. De publicatie van deze maatregel is geregeld in artikel 188 van de Pw.

5. DNB voert een vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen (zie www.dnb.nl voor de Beleidsregel Handhavingsbeleid van de Stichting Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank van 10 juli 2008). Dit beleid heeft onder andere als uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend dient te worden opgetreden indien DNB een overtreding heeft geconstateerd. In de belangenafweging bij een besluit tot het al dan niet opleggen van een bestuurlijke boete beoordeelt DNB de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding. Bij deze belangenafweging wordt ook de zienswijze van de overtreder betrokken.

Belangenafweging

6. Voor de vraag of vanwege de geconstateerde overtreding een bestuurlijke boete aan Lloyd's Register moet worden opgelegd beoordeelt DNB in de belangenafweging de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding.

Ernst van de overtreding

7. Met betrekking tot de ernst van de overtreding overweegt DNB als volgt. Het doel van Pw is onder andere het bevorderen van de stabiliteit van de financiële sector, het waarborgen van de financiële soliditeit van pensioenfondsen en de bescherming van belangen van de pensioen- of aanspraakgerechtigden. Teneinde haar toezichthoudende taak adequaat te kunnen uitoefenen en te kunnen beoordelen of wordt voldaan aan de prudentiële voorschriften, heeft DNB belang bij een tijdig inzicht in de financiële positie van het pensioenfonds. Derhalve bestaat de verplichting om de vereiste stukken uiterlijk op een bepaalde datum in te dienen. Indien niet aan deze verplichting wordt voldaan, worden de regels bij en krachtens art 147, tweede lid, van de Pw overtreden. Tijdigheid is dan ook hierbij één van de noodzakelijke elementen. Voor deze overtreding is de duur van de overtreding derhalve niet van belang. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als een ernstige overtreding.

Verwijtbaarheid van de overtreding

8. Met betrekking tot de verwijtbaarheid van de overtreding overweegt DNB dat een pensioenfonds met de bedoelde wettelijke rapportageverplichting bekend dient te zijn. Bovendien is door DNB (extra) bekendheid gegeven aan de verplichting tot het (tijdig) indienen van rapportages door middel van de website en het sturen van de nieuwsbrieven van 3 september 2013, 7 mei 2014¹ en 8 mei 2016², alsmede via haar website³ waarin wordt gewezen op de periodiciteit en inzendtermijnen van de e-Line rapportages. Daarnaast heeft DNB een circulaire verzonden op 25 september 2013 (2013/406730) waarin het door DNB gevoerde handhavingsbeleid - inzake het niet tijdig indienen van rapportages - is aangekondigd. DNB constateert dat Lloyd's Register in een kort tijdsbestek verschillende keren een wettelijk vereiste rapportage niet binnen de in artikel 2.3 en 3.3 van de Rvp gestelde termijnen aan DNB heeft verstrekt. DNB is derhalve van mening dat deze overtreding Lloyd's Register te verwijten is.

¹ Zie <http://www.dnb.nl/publicatie/publicaties-dnb/nieuwsbrieven/nieuwsbrief-pensioenen/nieuwsbrief-pensioenen-mei-2014/dnb307144.jsp>.

² Zie <http://www.dnb.nl/statistiek/eline-dnb/pensioenfondsen/nieuwsarchief/dnb341107.jsp>

³ Zie bijvoorbeeld: <http://www.toezicht.dnb.nl/3/50-230017.jsp>.

pensioenuitvoerder werkzaamheden uitbesteedt aan een derde de pensioenuitvoerder er zorg voor draagt dat deze derde de bij of krachtens deze wet gestelde regels, die van toepassing zijn op de uitbestedende pensioenuitvoerder, naleeft. De stelling dat veel vertraging bij het indienen van de jaarrapportage is ontstaan doordat de accountant een uitgebreide controle wenste en hierdoor een tijdige indiening van de jaarrapportage onder druk kwam te staan, ligt naar het oordeel van DNB in de risicosfeer van het pensioenfonds en neemt niet weg dat Lloyd's Register diende te voldoen aan haar plicht om binnen de hiertoe gestelde termijn de jaarrapportage aan DNB te verstrekken. DNB merkt bovendien op dat op 16 augustus 2016 aan Lloyd's Register een last onder dwangsom is opgelegd om haar alsnog te bewegen de jaarrapportage over het boekjaar 2015 in te dienen. DNB wijst erop dat zij - tot moment van dagtekening van deze beschikking - de jaarrapportage over het boekjaar 2015 nog steeds niet heeft ontvangen van Lloyd's Register. Gelet op het bovenstaande is Lloyd's Register de overtreding toe te rekenen. Dat zij voor de toekomst passende maatregelen heeft genomen om herhaling te voorkomen, wordt door DNB als positief beschouwd, maar doet aan dit oordeel niet af.

13. De ingediende zienswijze brengt DNB niet tot een ander oordeel over de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding. DNB blijft van mening dat de overtreding terecht is vastgesteld en dat het opleggen van een bestuurlijke boete noodzakelijk en gerechtvaardigd is. De zienswijze van Lloyd's Register geeft DNB geen aanleiding om af te zien van het opleggen van een bestuurlijke boete.
14. Bij de hierboven beschreven ernstige overtreding die DNB verwijtbaar acht, zijn geen belangen betrokken die DNB ertoe bewegen af te zien van het opleggen van een bestuurlijke boete. Wel ziet DNB reden om tot matiging van de bestuurlijke boete over te gaan. Dit zal nader worden uitgewerkt in overweging 16.

Bestuurlijke boete

15. Voor wat betreft de hoogte van de boete overweegt DNB als volgt. In artikel 51a, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is bepaald dat overtreding van artikel 147, tweede lid, van de Pw beboetbaar is met een boetebedrag zoals opgenomen in boetecategorie 2. Voor boetecategorie 2 geldt ingevolge artikel 179, tweede lid, van de Pw een basisbedrag van EUR 500.000,- met een maximumbedrag van EUR 1.000.000,- en een minimumbedrag van EUR 0,-. DNB kan het bedrag van de bestuurlijke boete vaststellen binnen deze minimum- en maximumgrenzen en moet daarbij rekening houden met de specifieke omstandigheden van het geval en met de schade voor derden, en voor wat betreft categorie 2 met de ernst en duur van de overtreding en de verwijtbaarheid van de overtreder. Bij herhaalde boeteoplegging voor eenzelfde overtreding binnen vijf jaar wordt het basisbedrag van de bestuurlijke boete verdubbeld. Verder houdt DNB op grond van artikel 50, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling bij het vaststellen van de hoogte van de bestuurlijke boete rekening met de financiële draagkracht van de overtreder.
16. Zoals reeds onder de overwegingen 7 en 8 is overwogen acht DNB de onderhavige overtreding ernstig en verwijtbaar. Dit leidt niet tot aanpassing van de hoogte van het basisbedrag. DNB is echter van oordeel dat het opleggen van een bestuurlijke boete ter hoogte van het basisbedrag van boetecategorie 2, EUR 500.000,- onevenredig hoog zou zijn. Niettemin dient een bestuurlijke boete te worden opgelegd waarvan daadwerkelijk een punitieve werking uitgaat. Teneinde een

evenredige bestuurlijke boete vast te stellen houdt DNB bij overtredingen, inzake het niet-tijdig indienen van de jaarrapportage en de haalbaarheidstoets, rekening met het balanstotaal van het pensioenfonds en de overige omstandigheden van het onderhavige geval, waaronder de omstandigheden zoals genoemd in randnummer 11. DNB stelt op basis daarvan de bestuurlijke boete vast op EUR 17.500,-. Op grond van de bij DNB bekende financiële positie van Lloyd's Register ziet DNB aanleiding om het boetebedrag verder te matigen naar EUR 10.000,-.

DNB legt derhalve een bestuurlijke boete op van **EUR 10.000,-**.

Betaling van de bestuurlijke boete dient te geschieden binnen de in artikel 4:87, eerste lid, van de Awb voorgeschreven termijn van zes weken na de inwerkingtreding van dit besluit. De betaling dient te worden gedaan op rekeningnummer [REDACTED] ten name van De Nederlandsche Bank N.V., Westeinde 1 te Amsterdam, onder vermelding van factuurnummer: [REDACTED]. Hierbij wordt opgemerkt dat de bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente (momenteel 2%), welke wordt gerekend vanaf de dag waarop sedert de bekendmaking van het boetebesluit zes weken zijn verstreken.

Openbaarmaking bestuurlijke boete

17. In artikel 188, aanhef en eerste lid, onder c, van de Pw is bepaald dat DNB met het oog op de bescherming van de belangen van de pensioen- of aanspraakgerechtigden ter openbare kennis kan brengen, indien nodig onder vermelding van de overwegingen die tot die kennisgeving hebben geleid, het feit ter zake waarvan een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete is opgelegd, het overtreden voorschrift, het feit dat de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd, alsmede de naam, het adres en de vestigingsplaats van de overtreder aan wie de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd. Ingevolge artikel 190, eerste lid, van de Pw geschiedt het ter openbare kennis brengen niet eerder dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de bekendmaking aan de betrokkene van de beschikking, bedoeld in artikel 189 Pw.

De publicatie wordt opgeschort als er om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 Awb wordt verzocht. Publicatie zal dan in ieder geval worden opgeschort, totdat er door de voorzieningenrechter een uitspraak is gedaan.

DNB acht de publicatie van de door Lloyd's Register gepleegde overtreding van de verplichting tijdig en volledig staten in te dienen en de daarvoor door DNB opgelegde publicatie noodzakelijk en van belang, gelet op het volgende.

Het niet tijdig en volledig indienen van de jaarrapportage betreft een ernstige overtreding. Op basis van de door Lloyd's Register ingediende jaarrapportage houdt DNB toezicht. Een kwalitatief goede financiële rapportage die tijdig in het bezit van DNB is, wordt onmisbaar geacht voor het toezicht dat DNB uitoefent. DNB kan zonder juiste en betrouwbare jaarrapportage geen volledig beeld krijgen van het risicoprofiel van het pensioenfonds en daar dus evenmin zo nodig op acteren. DNB acht het van belang dat zij haar toezichtmaatregelen kan publiceren met het oog op de preventieve werking die daar vanuit gaat. Zo kan DNB pensioen- en aanspraakgerechtigden evenals pensioenuitvoerders duidelijk maken dat scherp toezicht wordt gehouden op de uitvoering van pensioenovereenkomsten en de in de Pw voorgeschreven termijnen voor het indienen van de jaarrapportage. Daarnaast kan DNB door middel van het publiceren van toezichtmaatregelen pensioenuitvoerders en pensioen- en aanspraakgerechtigden inzicht geven in de

toezichtpraktijk van DNB en wordt hen duidelijk gemaakt dat de toezichthouder optreedt indien bepaalde regels niet worden nageleefd.

Met het ongeanonimiseerd publiceren van het boetebesluit op grond van artikel 188 Pw worden bovendien de belangen van pensioen- en aanspraakgerechtigden van het pensioenfonds beschermd. Door middel van de publicatie van de boete worden zij op de hoogte gesteld van de overtredingen die hun pensioenfonds begaat en kunnen zij eventueel, indien zij daartoe aanleiding zien, hun pensioenfonds op de boete en de overtredende gedraging aanspreken. Hierdoor kunnen pensioen- en aanspraakgerechtigden alerter zijn op de informatieverstrekking van hun pensioenuitvoerder en kunnen zij bevorderen dat hun pensioenfonds de administratie op orde brengt, zodat dergelijke overtredingen - of andere overtredingen op dit gebied - zich niet meer voordoen. Het ongeanonimiseerd publiceren van een boetebesluit creëert daarmee de voor de pensioen- en aanspraakgerechtigden noodzakelijke transparantie. Die transparantie is met name van belang daar waar het een ernstige overtreding betreft, zoals, in dit geval, het indienen van de jaarrapportage die de basis vorm voor het toezicht dat DNB uitoefent. DNB acht het op grond van deze redenen van belang dat de pensioen- en aanspraakgerechtigden van Lloyd's Register van de door Lloyd's Register gepleegde overtreding, ten aanzien van de verplichting om de jaarrapportage en de haalbaarheidstoets tijdig en volledig in te dienen, op de hoogte worden gesteld. Dat geldt in dit geval te meer, nu Lloyd's Register op dit moment nog steeds niet aan haar verplichting op grond van artikel 147, tweede lid, van de Pw voldoet.

Het besluit wordt in elk geval gepubliceerd op de website van DNB nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de bekendmaking van de beschikking aan de betrokkene. Op de website wordt het besluit vermeld met de bijbehorende overwegingen, maar eventuele vertrouwelijke gegevens die daarin kunnen zijn opgenomen zullen achterwege worden gelaten. Ook zal via Twitter een link naar het persbericht onder de aandacht worden gebracht. DNB zal hierbij de volgende tekst Twitteren: "*DNB legt bestuurlijke boete op aan Stichting Pensioenfonds Lloyd's Register Nederland* [TinyURL]."

Tegen dit besluit kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar worden gemaakt bij:

De Nederlandsche Bank N.V.
T.a.v. de Divisie Juridische Zaken, Afdeling Toezicht en Wetgeving
Postbus 98
1000 AB AMSTERDAM

Ingevolge artikel 184 van de Pw wordt met het instellen van bezwaar en beroep de verplichting tot betaling opgeschort totdat de beroepstermijn is verstreken of, indien beroep is ingesteld, op dat beroep is beslist. De schorsing van de verplichting tot betaling schorst niet de berekening van de wettelijke rente.

Amsterdam, 18 oktober 2016
De Nederlandsche Bank N.V.,



Directeur

