

Beschikking tot het opleggen van een bestuurlijke boete aan Aon Hewitt Risk & Financial Management B.V. als bedoeld in artikel 1:80 van de Wet op het financieel toezicht

Datum

1 november 2016

Kenmerk

Gelet op artikel 1:80, 1:81, 1:97, 1:98 en 3:72, eerste en vijfde lid, van de Wet op het financieel toezicht (hierna te noemen: Wft), de artikelen 130 en 131 van het Besluit prudentiële regels Wft (hierna te noemen: Bpr) en de artikelen 2:1 en 2:2, eerste lid, van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft (hierna te noemen: Rsfo) alsmede gelet op de artikelen 1 tot en met 4 en artikel 10 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (hierna te noemen: Bbbfs) en gelet 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 1:80 en 1:81 van de Wft, op aan:

Naam : Aon Hewitt Risk & Financial Management B.V.
Adres KvK : Admiraliteitskade 62
Postcode : 3062 ED
Plaats : Rotterdam

in verband met het nalaten van het, binnen de termijn zoals genoemd in bijlage 6 bij artikel 2:2 van de Rsfo, verstrekken van de halfjaarrapportage over de eerste helft van 2016. Als gevolg van dit nalaten heeft Aon Hewitt Risk & Financial Management B.V. (hierna: Aon Hewitt) artikel 3:72, eerste lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften overtreden.

De bestuurlijke boete bedraagt **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].

Aan dit besluit liggen de navolgende overwegingen ten grondslag.

Wettelijk kader

1. Artikel 3:72, eerste lid, van de Wft bepaalt dat een beleggingsonderneming met zetel in Nederland periodiek staten verstrekt aan DNB. Ingevolge artikel 3:72, vijfde lid, van de Wft 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, en wordt bepaald welke staten worden verstrekt.

In artikel 130 van het Bpr is bepaald welke gegevens de door een beleggingsonderneming te verstrekken staten uitsluitend bevatten. In artikel 131 van het Bpr is bepaald dat DNB nadere regels stelt met betrekking tot de op grond van artikel 130 van het Bpr te verstrekken gegevens, welke nadere

regels zijn opgenomen in de Rsfo. In de bijlage bij artikel 2:1 van de Rsfo zijn de modellen van de staten vastgelegd voor beleggingsondernemingen. Een beleggingsonderneming verstrekt de staten met de frequentie en binnen de termijnen zoals genoemd in bijlage 6 bij artikel 2:2 van de Rsfo.

Datum

1 november 2016

Kenmerk

Feiten en constatering overtreding

2. Aon Hewitt is een beleggingsonderneming met een vergunning voor de beleggingsdienst beleggingsadvies en de nevendienst bedrijfsadvisering. Aon Hewitt is daarmee een beleggingsonderneming in de zin van artikel 1:1 van de Wft en eveneens een onderneming in de zin van artikel 4, eerste lid, onderdeel 2, sub c, van de CRR met kapitaaleisen op grond van artikel 31 van de Richtlijn Kapitaalvereisten, zoals geïmplementeerd in artikel 48 van het Bpr. Artikel 3:72, eerste lid, van de Wft bepaalt dat een beleggingsonderneming met zetel in Nederland periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten verstrekt aan DNB. Aon Hewitt diende de halfjaarrapportage over de eerste helft van 2016 uiterlijk op 11 augustus 2015 aan DNB te verstrekken.
3. Aon Hewitt heeft de bedoelde rapportage echter op 26 augustus 2016 aan DNB verstrekt. Hiervoor heeft DNB een rappelbrief verzonden met dagtekening 15 augustus 2016 en een last onder dwangsom opgelegd met dagtekening 25 augustus 2016. Aon Hewitt heeft uiteindelijk op 26 augustus de halfjaarrapportage over de eerste helft van 2016 bij DNB ingediend en derhalve deze rapportage niet binnen de termijn zoals genoemd in bijlage 6 bij artikel 2:2 van de Rsfo aan DNB verstrekt. DNB merkt volledigheidshalve op dat aan Aon Hewitt geen ontheffing is verleend zoals bedoeld in artikel 3:72, tweede of achtste lid, van de Wft.
4. Op grond van de bovengenoemde feiten constateert DNB dat Aon Hewitt artikel 3:72, eerste lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften heeft overtreden doordat de halfjaarrapportage over de eerste helft van 2016 niet binnen de voorgeschreven termijn bij DNB is ingediend.
5. Daarnaast merkt DNB op dat Aon Hewitt reeds eerder de wettelijk vereiste rapportage niet binnen de inzendtermijn, zoals genoemd in bijlage 6 bij artikel 2:2 van de Rsfo, aan DNB heeft verstrekt. Dit betrof de halfjaarrapportage over de eerste half van het jaar 2015 die niet uiterlijk op 11 augustus 2015 aan DNB is verstrekt, maar op 7 september 2015. Daarvoor heeft DNB een rappelbrief verzonden met dagtekening 20 mei 2015 en een last onder dwangsom opgelegd met dagtekening 27 augustus 2015.

Bevoegdheid tot handhavend optreden

6. DNB kan op grond van artikel 1:80 van de Wft in samenhang met artikel 10 van het Bbbfs bij overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft de overtreder - in casu Aon Hewitt - een bestuurlijke boete opleggen. De publicatie van deze maatregel is geregeld in artikel 1:97 van de Wft.

Belangenafweging

7. Voor de vraag of vanwege de geconstateerde overtreding een bestuurlijke boete aan Aon Hewitt moet worden opgelegd beoordeelt DNB in de belangenafweging de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding.

Ernst van de overtreding

8. Met betrekking tot de ernst van de overtreding overweegt DNB als volgt. Het doel van Wft is onder andere het bevorderen van een adequate werking en stabiliteit van de financiële sector, het waarborgen van de soliditeit van financiële ondernemingen en de bescherming van belangen van crediteuren. Teneinde haar toezichhoudende taak adequaat te kunnen uitoefenen, heeft DNB belang bij een tijdig inzicht in de financiële positie van de beleggingsonderneming. Om te kunnen beoordelen of wordt voldaan aan de prudentiële voorschriften is het van belang dat de wettelijk verplichte rapportage tijdig wordt ingediend. Tijdigheid is hierbij één van de noodzakelijke elementen. Dit is niet anders indien het een verklaring betreft dat aan de prudentiële voorschriften wordt voldaan. De verklaring dat een beleggingsonderneming (al dan niet) voldoet aan de prudentiële eisen van de Wft dient immers als signaal voor DNB voor een eventuele actie in het kader van het toezicht. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als een ernstige overtreding.

Datum

1 november 2016

Kenmerk*Verwijtbaarheid van de overtreding*

9. Met betrekking tot de verwijtbaarheid van de overtreding overweegt DNB dat een beleggingsonderneming die in het bezit is van een vergunning, zoals Aon Hewitt, met deze 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 sectorbrief van 23 april 2014, de nieuwsbrieven van 27 maart 2014 en 2 april 2015, de rappelbrief van 13 augustus 2015, alsmede de informatiememo van 9 mei 2016 waarin wordt gewezen op de periodiciteit en inzendtermijnen van de e-Line rapportages. DNB constateert dat Aon Hewitt in een kort tijdsbestek herhaaldelijk de rapportages niet binnen de in bijlage 6 bij artikel 2.2 van de Rsfo voorgeschreven inzendtermijn aan DNB heeft verstrekt. DNB is derhalve van mening dat deze overtreding Aon Hewitt is te verwijten.
10. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat de geconstateerde overtreding ernstig en verwijtbaar is en dat aan Aon Hewitt een bestuurlijke boete moet worden opgelegd wegens overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften vanwege het niet tijdig inzenden van de halfjaarrapportage over de eerste helft van 2016.

Zienswijze

11. Bij brief van 25 augustus 2016 ([REDACTED]), heeft DNB Aon Hewitt in kennis gesteld van het voornemen om vanwege de geconstateerde overtreding over te gaan tot het opleggen van een bestuurlijke boete. Aon Hewitt is in de gelegenheid gesteld tot het naar keuze mondeling of schriftelijk geven van een zienswijze naar aanleiding van dit voornemen. Op 5 september 2016 heeft Aon Hewitt schriftelijk haar zienswijze gegeven en heeft zij verklaard af te zien van het geven van een mondelinge zienswijze. Hieronder wordt ingegaan op het door Aon Hewitt gestelde.
12. Aon Hewitt erkent allereerst dat dat zij de rapportage over de eerste helft van het jaar 2016 en eveneens de rapportage over de eerste helft van het jaar 2015 te laat heeft ingediend. Aon Hewitt merkt verder op dat zij zich niet wil beroepen op een rechtvaardigingsgrond of anderszins op een schulditsluitingsgrond. Aon Hewitt stelt wel dat er omstandigheden zijn die tot een te late indiening van de voornoemde rapportages hebben geleid. Aon

Hewitt voert aan dat in augustus 2015, alsmede augustus 2016 veel medewerkers op vakantie waren en zij als organisatie eveneens te maken kreeg met ziekteverzuim van verschillende medewerkers, met als gevolg dat de termijnen voor het indienen van de rapportages niet tijdig zijn gesignaleerd. Aon Hewitt stelt verder dat de rapportages zo snel mogelijk zijn ingediend bij DNB nadat de betrokken medewerkers op de hoogte raakten van de overschreden termijn.

Daarnaast merkt Aon Hewitt op dat zij maatregelen heeft getroffen om te voorkomen dat in de toekomst nogmaals te laat wordt gerapporteerd aan DNB. Aon Hewitt stelt dat zij de indieningstermijnen nu op een wijze heeft geagendeerd, waardoor ook bij afwezigheid van betrokken medewerkers de indiening van de rapportage geen vertraging zal oplopen. Verder heeft Aon Hewitt ook het belang van tijdige rapportages nog eens onder de aandacht gebracht bij alle betrokken medewerkers. Ten slotte wil Aon Hewitt DNB er nog op wijzen dat het verzuim in het nakomen van haar rapportageverplichting niet opzettelijk door haar is begaan en dat zij, op basis van haar toezichtgeschiedenis, heeft laten zien dat zij ernaar streeft compliant te zijn.

In het licht van de hierboven geschetste omstandigheden en op basis van eerdere door DNB opgelegde boetes in vergelijkbare situaties, stelt Aon Hewitt dat een boete met het basisbedrag van EUR 500.000,- vanwege overtreding van artikel 3:72, eerste lid in samenhang met het vijfde lid van de Wft, onevenredig hoog zou zijn. Daarnaast doet Aon Hewitt een beroep op beperkte financiële draagkracht en heeft ter onderbouwing een draagkrachtformulier, alsmede de gecontroleerde jaarrekening over het jaar 2015 overgelegd aan DNB.

DNB merkt hierover het volgende op. Onder overweging 8 is reeds het belang van een tijdige inzending van de rapportages aan DNB overwogen. Het niet binnen de voorgeschreven inzendtermijn indienen van de rapportage is derhalve een ernstige overtreding die Aon Hewitt te verwijten valt. DNB is op basis van jurisprudentie van mening dat de door Aon Hewitt gestelde omstandigheden, dat in de maand augustus veel medewerkers op vakantie waren en Aon Hewitt eveneens te maken kreeg met ziekteverzuim van haar personeel, voor rekening en risico van Aon Hewitt dienen te komen (zie bijvoorbeeld Rb. Rotterdam d.d. 8 maart 2012, ECLI:NL:RBROT:2012:BV8637). Dat de rapportages - in de periode voorafgaand aan het tweemaal te laat indienen - altijd tijdig door Aon Hewitt zijn verstrekt en zij inmiddels passende maatregelen heeft genomen om herhaling van de overtreding te voorkomen, worden door DNB als positief beschouwd, maar doen aan het oordeel van DNB niet af. DNB merkt ten slotte op dat het niet relevant is dat Aon Hewitt de rapportageverplichtingen niet opzettelijk heeft overtreden. Voor het opleggen van een bestuurlijke boete vanwege overtreding van financieel-economische wetgeving is het opzet van Aon Hewitt niet vereist nu de gebodsbepaling, in casu 3:72, eerste lid, van de Wft, opzet niet als bestandsdeel heeft (vgl. CBB 29 oktober 2014, ECLI:NL:CBB:2014:395).

13. Deze 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.
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

Datum

1 november 2016

Kenmerk

[REDACTED]

van een bestuurlijke boete. Wel ziet DNB reden om tot matiging van de bestuurlijke boete over te gaan. Dit zal nader worden uitgewerkt onder overweging 16.

Datum

1 november 2016

Kenmerk*Bestuurlijke boete*

15. Voor wat betreft de hoogte van de boete overweegt DNB als volgt. In artikel 10 van het Bbbfs is bepaald dat overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft beboetbaar is met een boetebedrag zoals opgenomen in boetecategorie 2. Voor boetecategorie 2 geldt ingevolge artikel 1:81, tweede lid, Wft 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 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 4, eerste lid, Bbbfs bij het vaststellen van de hoogte van de bestuurlijke boete rekening met de financiële draagkracht van de overtreder.

16. Zoals reeds onder de overwegingen 8 en 9 is overwogen acht DNB de onderhavige overtreding ernstig en verwijtbaar. 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 bestuurlijke boete vast te stellen die evenredig is aan de ernst en omvang van de overtreding alsmede de verwijtbaarheid en waarvan een punitieve werking uit gaat, stelt DNB de bestuurlijke boete vast op EUR 10.000,-. Op basis van de door Aon Hewitt overgelegde gegevens inzake financiële draagkracht ziet DNB geen grond om de bestuurlijke verder te matigen. [REDACTED]

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. Volledigheidshalve wordt hier opgemerkt dat in artikel 1:97, eerste lid, van de Wft is bepaald dat DNB tot het opleggen van een bestuurlijke boete ingevolge de Wft openbaar maakt, nadat het onherroepelijk is geworden, alsmede voor zover van toepassing, de uitkomst van een bezwaar of beroep dat daaraan

vooraf is gegaan. Te zijner tijd zal DNB hierover nog een afzonderlijk besluit nemen waarover u zult worden geïnformeerd.

Datum

1 november 2016

Tegen dit besluit kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar worden gemaakt. U kunt het bezwaarschrift elektronisch indienen via: www.dnb.nl/bezwaarmaken. U kunt het bezwaarschrift ook per post indienen bij:

Kenmerk

De Nederlandse Bank N.V.
T.a.v. de Divisie Juridische Zaken, afdeling Toezicht en Wetgeving
Postbus 98
1000 AB Amsterdam

Ingevolge artikel 1:85 van de Wft 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, 1 november 2016
De Nederlandsche Bank N.V.,

[Redacted signature]

Directeur