

Onderwerp:**INFORMATIEMEMO inzake handhaving van de rapportageplicht en het voldoen aan de kapitaaleisen.**

Toezicht nationale instellingen
Beleggingsondernemingen en beleggingsinstellingen

Deze memo bevat informatie voor beleggingsondernemingen en beheerders van een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe) en/of van een beleggingsinstelling, die recent van De Nederlandsche Bank NV (DNB) een aanmeldcode hebben ontvangen voor het aanleveren van de rapportage van staten aan DNB.

Het tijdig en juist rapporteren van staten en het voldoen aan de prudentiële kapitaaleisen is essentieel voor het waarborgen van de financiële soliditeit van uw onderneming en is direct in het belang van een gezonde financiële sector.

In deze memo leest u welke formele maatregelen DNB zal inzetten bij niet tijdige en/of kwalitatief onvoldoende rapportages van staten, of indien uw onderneming een kapitaaltekort heeft. Maar eerst leest u hoe u deze maatregelen kunt voorkomen.

Datum

09 mei 2016

Kenmerk

2016/321376

1. VOORKOM MAATREGELEN

Natuurlijk wilt u maatregelen voorkomen. De maatregelen zijn te voorkomen door zorg te dragen voor voldoende kapitaal en voor een tijdige, volledige en juiste indiening van de vereiste rapportages via e-Line DNB.

Indien u twijfelt over de te rapporteren staten of over de kapitaaleisen, dan vindt u hierover op de website van DNB Open Boek Toezicht nadere informatie.

Wij verwijzen u daarbij voor informatie over de frequentie en indieningstermijn van de door uw onderneming aan DNB te rapporteren financiële staten en de wijze waarop deze dienen te worden gerapporteerd, naar de internetapplicatie e-Line DNB <http://www.dnb.nl/statistiek/eline-dnb>.

Nadere informatie over de kapitaaleisen die gelden voor een beleggingsonderneming kunt u vinden via de link <http://www.toezicht.dnb.nl/2/50-233425.jsp> en over de kapitaaleisen die gelden voor een beheerder van een icbe of een beleggingsinstelling via de link <http://www.toezicht.dnb.nl/2/50-202508.jsp>.

2. RAPPORTAGEPLICHT EN KAPITAALEISEN**Rapportageplicht**

Een beleggingsonderneming en een beheerder van een icbe of van een beleggingsinstelling met zetel in Nederland, die krachtens de Wet op het financieel toezicht (Wft) onder prudentieel toezicht staan van DNB, zijn verplicht om periodiek staten aan DNB te rapporteren. Afhankelijk van het soort vergunning betekent dit voor de meeste beleggingsondernemingen, het op kwartaalbasis indienen van de staten en voor de meeste (icbe)beheerders het op halfjaarbasis indienen van de staten. Nadere informatie over de wettelijke grondslag voor de rapportageplicht, de frequentie en de wijze van rapporteren en over de bevoegdheid van DNB om deze plicht te handhaven vindt u in de bijlage bij deze brief en via de internetsite van e-Line DNB. Op basis van de rapportages stelt DNB vast of een

beleggingsonderneming en/of een (icbe) beheerder voldoet aan de prudentiële eisen. Het is daarom van essentieel belang dat de rapportages tijdig en op een juiste en volledige wijze worden ingediend.

Kapitaaleisen

Zoals gezegd zijn de gerapporteerde staten van belang om vast te kunnen stellen of uw onderneming voldoet aan de geldende kapitaaleisen. Het gaat hierbij met name om de kapitaaleisen betreffende het minimum aan te houden bedrag aan eigen vermogen zoals bedoeld in artikel 3:53 (1), Wft (hierna: minimum eigenvermogenseis) en de minimum aan te houden solvabiliteit zoals bedoeld in artikel 3:57 (1), Wft (hierna: solvabiliteitseis).

3. HANDHAVING

Het niet voldoen aan de rapportage- en/of kapitaaleisen vormt een overtreding van de Wft. Op grond van artikel 1:79 en 1:80 van de Wft in samenhang met het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (Bbbfs) heeft DNB de bevoegdheid om een last onder dwangsom en/of een bestuurlijke boete op de te leggen aan een financiële onderneming die niet voldoet aan de rapportage- en/of de kapitaaleisen.

De bestuurlijke boete kan worden opgelegd aan de onderneming of aan de feitelijk leidinggevende. De bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen bestaat naast de bevoegdheid om een last onder dwangsom op te leggen.

Last onder dwangsom

Tijdige rapportages

DNB heeft enige tijd geleden besloten om bij het niet tijdig indienen van staten gebruik te maken van haar bevoegdheid om een last onder dwangsom op te leggen zoals bedoeld in artikel 1:79 van de Wft, die ertoe dient om alsnog de volledige rapportage van financiële staten van de beleggingsonderneming en/of icbe (beheerder) te ontvangen.

Kwaliteit rapportages

Tevens heeft DNB besloten om met ingang van de e-Line DNB rapportage over het eerste kwartaal van 2016 ook gebruik te maken van haar bevoegdheid tot het opleggen van een last onder dwangsom ten aanzien van overtredingen van de kwaliteitseisen van de rapportages. Deze last onder dwangsom dient er toe om alsnog de volledige en juiste rapportage van de financiële onderneming te ontvangen

Kapitaaleisen

Voorts legt DNB met ingang van de e-Line DNB rapportage over het vierde kwartaal van 2015, tevens een last onder dwangsom op, aan een beleggingsonderneming en/of beheerder van een icbe of van een beleggingsinstelling die niet voldoet aan de wettelijke kapitaaleis(en), om te bewerkstelligen dat het kapitaaltekort op korte termijn wordt hersteld.

Bestuurlijke boete

Tijdige rapportages

DNB heeft enige tijd geleden besloten om gebruik te maken van haar bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen zoals bedoeld in artikel 1:80 Wft, aan een financiële onderneming die **herhaaldelijk** nalaat om de wettelijk verplichte financiële staten tijdig bij DNB in te dienen. DNB kan een bestuurlijke boete opleggen aan een instelling die binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden, twee keer te laat heeft gerapporteerd. Een bestuurlijke boete kan tevens worden opgelegd indien de financiële staten wel zijn ontvangen, maar niet vóór de wettelijk voorgeschreven datum. Opgemerkt wordt dat een beleggingsonderneming verantwoordelijk is voor een tijdige indiening van de rapportage van haar financiële holding. Overtreding van de rapportagevoorschriften is beboetbaar met een bestuurlijke boete uit categorie twee. Deze categorie kent een basisbedrag van EUR 500.000,- en een maximumbedrag van EUR 1.000.000,-.

Kwaliteit rapportages

Verder heeft DNB besloten om met ingang van de e-Line DNB rapportage over het vierde kwartaal 2015 gebruik te maken van haar bevoegdheid tot het opleggen van een bestuurlijke boete bij het **twee keer** indienen van rapportages van onvoldoende kwaliteit binnen een voortschrijdende periode van 13 maanden. Een bestuurlijke boete kan ook worden opgelegd aan de feitelijk leidinggevende. De hoogte van de boete wordt door DNB afhankelijk van ernst, (duur) en verwijtbaarheid vastgesteld. Hierbij wordt ook de draagkracht meegewogen. Overtreding van de rapportagevoorschriften is beboetbaar met een bestuurlijke boete uit categorie twee. Deze categorie kent een basisbedrag van EUR 500.000,- en een maximumbedrag van EUR 1.000.000

Kapitaaleisen

Voorts heeft DNB besloten om met ingang van de e-Line DNB rapportage over het vierde kwartaal 2015 gebruik te maken van haar bevoegdheid tot het opleggen van een bestuurlijke boete, indien een beleggingsonderneming en/of een beheerder van een icbe of van een beleggingsinstelling binnen een voortschrijdende periode van 25 maanden voor **een tweede keer** niet voldoet aan de wettelijke kapitaaleisen.

Overtreding van de minimum eigenvermogens eis en/of van de minimum solvabiliteitseis is beboetbaar met een bestuurlijke boete uit categorie twee of drie. Categorie drie kent een basisbedrag van EUR 2.000.000,- en een maximum bedrag van EUR 4.000.000,-. Indien er sprake is van een beleggingsonderneming in de zin van de Capital Requirements Regulation (EU no 575/2013), kan er tevens een bestuurlijke boete tot ten hoogste een percentage van de netto jaaromzet worden opgelegd.

DNB kan het bedrag van de bestuurlijke boete van categorie 2 of 3 vaststellen binnen het minimumbedrag van EUR 0,- en de maximumgrens en moet daarbij rekening houden met de ernst en duur van de overtreding, de verwijtbaarheid van de overtreding en overige specifieke omstandigheden van het geval. DNB dient op grond van artikel 4, eerste lid, Bbbfs, na het vaststellen van de hoogte van het boetebedrag rekening te houden met de financiële draagkracht van de overtreder. Bij onvoldoende draagkracht kan de boete worden verlaagd. Bij herhaalde boeteoplegging voor dezelfde overtreding binnen vijf jaar wordt het basisbedrag van de bestuurlijke boete verdubbeld.

4. PUBLICATIE

DNB maakt een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom openbaar wanneer een dwangsom wordt verbeurd. Tevens maakt DNB een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete openbaar wanneer dat onherroepelijk is geworden, evenals, voor zover van toepassing, de uitkomst van een bezwaar of beroep dat daaraan vooraf is gegaan. Dit volgt uit artikel 1:98 en artikel 1:99, eerste lid van de Wft.

Meer informatie over het opleggen van een last onder dwangsom en/of een bestuurlijke boete vindt u op DNB Open Boek Toezicht via deze links:

<http://www.toezicht.dnb.nl/2/50-202182.jsp>

<http://www.toezicht.dnb.nl/2/50-202190.jsp>

5. TOT SLOT

Voor de volledigheid vermelden wij dat deze memo enkel is bedoeld ter informatie. In een voorkomend geval van overtreding, waarin DNB een last onder dwangsom en/of een boete oplegt, zal daarover een aparte brief aan u worden verstuurd.

Zoals gezegd is het tijdig en juist rapporteren van staten en het voldoen aan de wettelijke kapitaaleisen essentieel voor het waarborgen van de financiële soliditeit van uw onderneming en direct in het belang van een gezonde financiële sector. We hopen daarom dat we de maatregelen die u hierboven gelezen heeft niet zullen hoeven inzetten.

Voor vragen of nadere informatie kunt u contact opnemen met uw behandelend toezichthouder of een e-mail sturen aan het adres NATIN-BoBi@dnb.nl.

Bijlage: Relevant wettelijk kader

Een beleggingsonderneming of een beheerder van een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe) of van een beleggingsinstelling, met zetel in Nederland, die krachtens de Wet op het financieel toezicht (Wft) onder prudentieel toezicht staat van DNB is verplicht om periodiek staten aan DNB te rapporteren, tenzij hiervoor een ontheffing is verkregen van DNB.

1. Rapportageplicht beleggingsonderneming

Voor beleggingsondernemingen die vallen binnen de reikwijdte van de Capital Requirements Regulation (EU) No. 575/2013 (CRR), zoals gedefinieerd in artikel 4 (1)(2) CRR, de zogenaamde "investment firms", is de rapportageplicht gebaseerd op artikel 99 en 100 van de CRR.

Genoemde artikelen zijn verder uitgewerkt door de Europese Banken Autoriteit (EBA) in de technical standards EU no. 680/2014¹. Deze technical standards hebben betrekking op de COREP- en de FINREP rapportages.

In respectievelijk Annex II "reporting on own funds and own funds requirements" en Annex IV "reporting financial information according to national accounting frameworks" van deze technical standards wordt gedetailleerd op regelniveau beschreven aan welke normen deze rapportages moeten voldoen. Bij de FINREP rapportage moeten deze beleggingsondernemingen ook een berekening van de vastkosteneis overeenkomstig artikel 97 van de CRR en een waarheidsgetrouwe verklaring hierover indienen.

De inhoud, frequentie en indieningstermijnen van de in te dienen van de staten, zijn geregeld in de Uitvoeringsverordening EU nr. 680/2014 en in artikel 130 en 131 van het Bpr juncto artikel 2:2 van de Rsfo.

Artikel 67 van de sinds 1 januari 2014 geldende Europese richtlijn kapitaalvereisten, 2013/36/EU (CRD IV), verplicht lidstaten tot het strafbaar stellen van niet tijdige, onjuiste of inaccurate inzending van rapportages door beleggingsondernemingen in de zin van de CRR. Via het *Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten* heeft de Nederlandse wetgever geregeld dat overtreding van deze Europese (rapportage) normen voor beleggingsondernemingen in de zin van de CRR sanctioneerbaar is via het Bbbfs.

Voor beleggingsondernemingen die niet vallen binnen de reikwijdte van de CRR, de zogenaamde "firms", is de verplichting tot rapporteren vastgelegd in artikel 3:72, lid 1 en lid 5 van de Wft. Dit is nader uitgewerkt in de artikelen 130 lid 1 en lid 5 van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr), alsmede in artikel 2:2 lid 1 van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft (Rsfo). Paragraaf 6.3 van Bijlage 6, Rsfo bepaalt voorts de inhoud, frequentie en indieningstermijn van de staten. Overtreding van deze rapportagenormen is sanctioneerbaar via het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (Bbbfs).

¹ De technical standards EU no. 680/2014 zijn te vinden op de website van EBA: <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/implementing-technicalstandards-amending-commission-implementing-regulation-eu-no-680/2014-on-supervisory-reportingof-institutions>.

2. Rapportageplicht (icbe)beheerder

De rapportageplicht aan DNB door een beheerder van een beleggingsinstelling volgt uit artikel 24 van de Alternative Investment Fund Managers Directive 2011/61/EU (AIFMD), welke in artikel 3:72 lid 1 en lid 5 van de Wft is geïmplementeerd voor beheerders en in artikel 3:74c Wft voor de rapportage van beleggingsinstellingen. Dit is nader uitgewerkt in artikel 3 en 130 lid 1 en lid 6 Bpr en in artikel 135a Bpr voor de beleggingsinstellingen, alsmede in artikel 2:2 lid 1 van de Rsfo.

De rapportageplicht van de ICBE-beheerder volgt uit artikel 4 Richtlijn 2010/43/EU ter uitvoering van de ICBE-richtlijn 2009/65/EC (UCITS IV). Dit is eveneens vastgelegd in artikel 3:72, lid 1 en lid 5 van de Wft en nader uitgewerkt in artikel 130 lid 1 en lid 6 van het Bpr, alsmede in artikel 2:2 lid 1 van de Rsfo.

Paragraaf 6.3 en 6.5 van Bijlage 6, Rsfo bepalen voorts de inhoud, de frequentie en indieningstermijn van de staten. Overtreding van de voor een (icbe)beheerder geldende rapportagenormen is sanctioneerbaar op grond van het Bbbfs.

Deze memo en de bijlage zijn alleen bedoeld voor informatiedoeleinden en aan de inhoud daarvan kunnen geen rechten of plichten jegens DNB worden ontleend.