

## **Beschikking tot het opleggen van een last onder dwangsom als bedoeld in artikel 1:79 van de Wet op het financieel toezicht**

**Datum**  
29 juni 2017

**Kenmerk**  
[REDACTED]

Gelet op de artikelen 1:79, eerste en tweede lid en 3:72, derde en vijfde lid, van de Wet op het financieel toezicht (hierna te noemen: Wft), en de artikelen 3:2, 3:4, tweede lid, 3:46, 4:8, tweede lid, 5:31d tot en met 5:32b van de Algemene wet bestuursrecht (hierna te noemen: Awb);

Mede gelet op de artikelen 130 en 131 van het Besluit prudentiële regels Wft en artikel 2:1 en 2:2, tweede en derde lid, van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft (hierna te noemen: Rsfo) en de artikelen 304, 312 van de Verordening (EU) 2015/25 (hierna te noemen: Uitvoeringsverordening Solvabiliteit II) en artikel 308 ter, vijfde lid van de Richtlijn 2009/138/EG (hierna te noemen: Richtlijn Solvabiliteit II).

**BESLUIT** De Nederlandsche Bank N.V. het volgende:

De Nederlandsche Bank N.V. (hierna te noemen: DNB) legt aan KMU Verzekeringen N.V. (hierna: KMU) een last onder dwangsom op als bedoeld in artikel 1:79, eerste lid, van de Wft ter zake van overtreding van artikel 3:72, derde lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften.

Deze last houdt in dat KMU alsnog bij DNB de Solvency II jaarstaten over het boekjaar 2016 (hierna: jaarstaten) indient bij DNB.

Voor deze last geldt een begunstigingstermijn van twee weken. Deze termijn vangt aan op de eerste werkdag na dagtekening van dit besluit. Gedurende deze twee weken kan KMU aan de last voldoen zonder dat een dwangsom wordt verbeurd. Daarna wordt een dwangsom verbeurd van **EUR 1.000,-** voor elke hierop volgende volledige week dat de verzekeraar niet volledig aan de last heeft voldaan. Het maximum aan mogelijk te verbeuren dwangsommen op grond van de onderhavige last bedraagt **EUR 10.000,-**.

Aan dit besluit liggen de navolgende overwegingen ten grondslag

1. Artikel 3:72, derde lid, van de Wft bepaalt dat een verzekeraar 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, derde lid, van het Besluit prudentiële regels Wft is bepaald welke gegevens de door een verzekeraar te verstrekken staten uitsluitend bevatten. In artikel 131 van het Besluit prudentiële regels Wft 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 artikel 2:2, tweede lid, van de Rsfo is bepaald dat een verzekeraar de staten verstrekt aan DNB, zoals is bepaald door de technische uitvoeringsnormen Solvabiliteit II met inachtneming van de indieningstermijnen zoals bedoeld in artikel 312 van de Uitvoeringsverordening. Ingevolge artikel 312, eerste lid,

onder c, van de Uitvoeringsverordening dient een verzekeraar de jaarstaten te verstrekken, zoals bedoeld in artikel 304, eerste lid, onder d van de Uitvoeringsverordening, binnen de termijn zoals deze is vastgesteld in artikel 308 ter, vijfde lid, van de Richtlijn Solvabiliteit II. De jaarstaten over het boekjaar 2016 (eindigend op 31 december 2016) dienen op basis van het voorgaande uiterlijk 20 weken na het einde van het betreffende boekjaar te worden ingediend. In casu diende KMU de jaarstaten uiterlijk 22 mei 2017 aan DNB te verstrekken. DNB heeft KMU op 9 juni 2017 een rappelbrief verstuurd met het verzoek om de gevraagde gegevens alsnog aan haar te verstrekken. DNB heeft de gevraagde jaarstaten tot op heden nog niet van KMU mogen ontvangen.

**Datum**  
10 januari 2018

**Kenmerk**  
T048-1962084225-166

2. Ingevolge artikel 1:79, eerste lid, van de Wft is DNB bevoegd een last onder dwangsom op te leggen ter zake van overtreding van voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 3:72, derde lid, van de Wft.
3. Op grond van de voorgaande overwegingen en rekening houdend met enerzijds de zwaarte van het geschonden belang van het toezicht, de noodzaak over de betreffende gegevens te kunnen beschikken, de beoogde werking van de dwangsom en de effectiviteit daarvan en anderzijds de draagkracht van de verzekeraar, maakt DNB gebruik van deze bevoegdheid.
4. DNB legt hierbij een last onder dwangsom op met het doel te realiseren dat aan haar de wettelijk vereiste jaarstaten alsnog worden verstrekt. Daarbij heeft DNB tevens in aanmerking genomen dat bij de hierboven omschreven overtreding geen belangen of bijzondere omstandigheden zijn betrokken die DNB ertoe bewegen af te zien van het opleggen van een last onder dwangsom.
5. DNB heeft de hoogte van de dwangsom en de modaliteit zodanig bepaald dat wordt geschat dat het voor de verzekeraar een zodanige financiële prikkel zal vormen dat de verzekeraar zich zal inspannen om aan de last te voldoen.

De hoogte van de dwangsom is gebaseerd op een basisbedrag van EUR 500,- per week vermenigvuldigd met een draagkrachtfactor die afhankelijk is van het balanstotaal van de verzekeraar. Bij de vaststelling van de hoogte van de draagkrachtfactoren heeft DNB aansluiting gezocht bij het voormalige artikel 7 van het Besluit boetes Wft, zoals dat besluit gold vóór de inwerkingtreding van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector. De draagkracht van de verzekeraar is vastgesteld op basis van het balanstotaal van de laatst beschikbare staten. Indien het balanstotaal van twee boekjaren voorafgaand aan het huidige boekjaar niet beschikbaar is, zal het balanstotaal worden geschat.

- a. factor 1: bij een balanstotaal van minder dan € 5.000.000,-;
- b. factor 2: bij een balanstotaal van tenminste € 5.000.000,-, maar minder dan €25.000.000,-;
- c. factor 3: bij een balanstotaal van tenminste € 25.000.000,-, maar minder dan €125.000.000,-;
- d. factor 4: bij een balanstotaal van tenminste € 125.000.000,-, maar minder dan €500.000.000,-;
- e. factor 5: bij een balanstotaal van €500.000.000,- of meer.

Voor KMU is de draagkrachtfactor vastgesteld op 2.

De modaliteit is bepaald op 10 termijnen van een week. Het aantal van 10 termijnen is gekozen op basis van de ervaring dat na 10 weken het effect van

het verbeuren van een dwangsom relatief gering, en derhalve weinig zinvol is. DNB is van oordeel dat de hoogte van de dwangsom en het maximaal te verbeuren bedrag hiermee in redelijke verhouding staan tot het met de last beoogde belang en de draagkracht van de verzekeraar.

**Datum**  
10 januari 2018

**Kenmerk**  
T048-1962084225-166

6. Ingevolge artikel 1:97, eerste lid, van de Wft maakt DNB een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom openbaar indien dit besluit onherroepelijk wordt. In afwijking van het eerste lid maakt DNB op grond van het vierde lid van dit artikel het besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom spoedig openbaar indien een dwangsom wordt verbeurd.


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

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

8. Het indienen van bezwaar heeft geen schorsende werking met betrekking tot de last onder dwangsom. Ook in geval een bezwaarschrift wordt ingediend dient derhalve aan de last onder dwangsom te worden voldaan binnen de in het besluit genoemde begunstigingstermijn.

9. Verder wijzen wij u erop dat DNB u door middel van een invorderingsbeschikking zal informeren over eventuele verbeurde dwangsommen. In deze invorderingsbeschikking zal een betalingstermijn van 6 weken zijn opgenomen. Indien u niet binnen deze termijn betaalt dan zal DNB vanaf de eerste dag na het verstrijken van deze betalingstermijn over het openstaande bedrag wettelijke rente (momenteel 2%) bij u in rekening brengen.

Amsterdam, 29 juni 2017  
De Nederlandsche Bank N.V.

  
Afdelingshoofd