

**Beschikking tot het opleggen van een bestuurlijke boete aan Wilshire Associates Europe B.V. als bedoeld in artikel 1:80 van de Wet op het financieel toezicht**

**Datum**

18 november 2019

**Kenmerk**

**[VERTROUWELIJK]**

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 (Wft), de artikelen 130 en 131 van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) en de artikelen 2:2, eerste en tiende lid, van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft (Rsfo), alsmede gelet op de artikelen 1a tot en met 4 en artikel 10 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (Bbbfs), en gelet op artikel 3:2, 3:4, tweede lid, 3:46, 4:87, 5:1 en titel 5.4 van de Algemene wet bestuursrecht (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 van de Wft op aan:

Naam : Wilshire Associates Europe B.V.  
Adres : Zuidplein 204-25, Toren H  
Postcode : 1077 XV  
Plaats : Amsterdam

in verband met het nalaten van het verstrekken van de rapportage set (hierna: de kwartaalrapportage) over het vierde kwartaal van 2018 binnen de termijn zoals genoemd in bijlage 6.3 bij artikel 2:2, eerste lid en artikel 2:2, tiende lid, van de Rsfo. Als gevolg van dit nalaten heeft Wilshire Associates Europe B.V. (hierna te noemen: Wilshire) artikel 3:72, eerste lid juncto het vijfde lid, van de Wft overtreden.

De bestuurlijke boete bedraagt **EUR 31.875,-**.

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 bekendmaking van dit besluit. De betaling dient te worden gedaan op rekeningnummer **[VERTROUWELIJK]** ten name van De Nederlandsche Bank N.V., Westeinde 1 te Amsterdam, onder vermelding van factuurnummer: **[VERTROUWELIJK]**.

Aan dit besluit liggen de navolgende overwegingen ten grondslag.

**Wettelijk kader**

1. Voor een overzicht van het wettelijk kader wordt verwezen naar de bijlage. Deze bijlage maakt deel uit van dit besluit.

**Feiten en geconstateerde overtreding**

2. Wilshire met zetel in Nederland beschikt op grond van artikel 2:96 van de Wft over een vergunning voor het verrichten van beleggingsdienst a (ontvangen en doorgeven van orders), c (vermogensbeheer) en d (beleggingsadvies). Wilshire kwalificeert daarmee als een beleggingsonderneming in de zin van artikel 4 van de Verordening Kapitaalvereisten (EU nr. 575/2013, Capital Requirements Regulation, CRR) alsmede in de zin van artikel 1:1 van de Wft. Een beleggingsonderneming met zetel in Nederland is op grond van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft gehouden periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten aan DNB te verstrekken.

3. Ingevolge artikel 3:72, vijfde lid, van de Wft worden, onverminderd het bepaalde ingevolge de artikelen 99, 100 en 101 van de CRR, 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. Op grond van bijlage 6.3 bij artikel 2:2 van de Rsfo is Wilshire gehouden per kwartaal de rapportageset voor beleggingsondernemingen met kapitaaleisen aan DNB te verstrekken.

4. Wilshire heeft de kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2018 op 24 april 2019 aan DNB verstrekt, terwijl deze uiterlijk 11 februari 2019 door DNB moest zijn ontvangen. DNB stelt verder vast dat aan Wilshire geen ontheffing is verleend zoals bedoeld in artikel 3:72, tweede of achtste lid, van de Wft.

5. Op grond van bovengenoemde feiten constateert DNB dat Wilshire artikel 3:72, eerste lid juncto het vijfde lid, van de Wft, juncto de artikelen 130 en 131 van het Bpr juncto artikel 2:2, eerste en tiende lid, van de Rsfo en bijlage 6.3 bij de Rsfo heeft overtreden.

6. Wilshire heeft bovendien eerder de wettelijk vereiste kwartaalrapportage niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB verstrekt. Dit betreft de kwartaalrapportage over het derde kwartaal van 2018, die niet uiterlijk op 12 november 2018, maar op 15 november 2018 aan DNB is verstrekt. DNB heeft hiervoor een rappelbrief aan Wilshire verzonden op 13 november 2018. In deze rappelbrief heeft DNB aangegeven dat indien nogmaals niet tijdig aan de rapportageverplichting zou worden voldaan, DNB een formele maatregel in overweging zou nemen.

7. Bij het voorgaande merkt DNB voorts op dat Wilshire reeds op 12 oktober 2015 door DNB is beboet voor het niet tijdig indienen van de rapportage. Aan dat besluit lag ten grondslag dat Wilshire de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2015 uiterlijk op 11 augustus 2015 aan DNB had dienen te verstrekken, terwijl Wilshire de betreffende rapportage op 18 augustus 2015 heeft ingediend. Daarmee heeft Wilshire (eveneens) een overtreding van artikel 3:72 van de Wft begaan, waarvoor DNB bij besluit van 12 oktober 2015 een boete van EUR 25.000 heeft opgelegd. Dit besluit is onherroepelijk.

#### **Bevoegdheid tot handhavend optreden**

8. 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 Wilshire – een bestuurlijke boete opleggen.

#### **Belangenafweging**

9. Voor de vraag of vanwege de geconstateerde overtreding een bestuurlijke boete aan Wilshire moet worden opgelegd, beoordeelt DNB in de belangenafweging de ernst van de overtreding en de mate van verwijtbaarheid van de overtreder.

##### *Ernst van de overtreding*

10. Met betrekking tot de ernst van de overtreding overweegt DNB als volgt. Het doel van de 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 toezichthoudende 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) aan DNB wordt verstrekt. De informatie waaruit volgt of een beleggingsonderneming (al dan niet) voldoet aan de prudentiële eisen van de Wft dient immers als signaal voor DNB voor eventuele actie in het kader van toezicht. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als ernstige overtreding.

##### *Mate van verwijtbaarheid*

11. Met betrekking tot de mate van verwijtbaarheid overweegt DNB dat een beleggingsonderneming die in het bezit is van een vergunning zoals bedoeld in artikel 2:96 van de Wft, 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 – onder meer – de sectorbrief van

#### **Datum**

18 november 2019

#### **Kenmerk**

**[VERTROUWELIJK]**

23 april 2014, de nieuwsbrieven van 27 maart 2014 en 2 april 2015, alsmede het informatiememo van 9 mei 2016 waarin wordt gewezen op de periodiciteit en inzendtermijnen van de e-Line rapportages. Ook op de website van DNB is informatie opgenomen met betrekking tot het (tijdig) indienen van rapportages.<sup>1</sup> DNB constateert dat Wilshire in een tijdsbestek van 4 maanden herhaaldelijk de kwartaalrapportages niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB heeft verstrekt. DNB heeft naar aanleiding van de eerste te laat ingediende rapportage een rappelbrief verzonden waarin Wilshire is gewezen op de verplichting om rapportages tijdig in te dienen. Derhalve is DNB van mening dat deze overtreding Wilshire volledig te verwijten is.

**Datum**

18 november 2019

**Kenmerk**

**[VERTROUWELIJK]**

12. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat de geconstateerde overtreding ernstig en verwijtbaar is en dat aan Wilshire 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 door het niet tijdig indienen van de kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2018.

**Zienswijze**

13. Bij brief van 27 augustus 2019<sup>2</sup> heeft DNB Wilshire in kennis gesteld van het voornemen om vanwege de geconstateerde overtreding over te gaan tot het opleggen van een bestuurlijke boete. Wilshire is naar aanleiding van dit voornemen door DNB in de gelegenheid gesteld tot het naar keuze mondeling en/of schriftelijk geven van een zienswijze.

14. Wilshire heeft op 10 september 2019 per e-mail een reactie gegeven op het voornemen van DNB. In de e-mail licht Wilshire toe dat de indiening van de kwartaalrapportage over het derde kwartaal van 2018 drie dagen te laat plaatsvond door technische problemen met het portal. Wilshire wist maar niet in te loggen en kreeg steeds de melding 'Bad request'. Gedurende die dagen heeft Wilshire contact gehad met de DNB servicebalie. Uiteindelijk is de rapportage drie dagen te laat ingediend. Met betrekking tot het indienen van de rapportage over het vierde kwartaal van 2018 heeft Wilshire toegelicht dat zij de rapportage op de laatste dag van de termijn wilde indienen, maar dat zij werd geweerd van de indieningsportal. Wilshire stelt dat zij dacht de rapportage een dag later wel te hebben ingediend, mede gezien het feit dat ze geen foutmelding ontving. Toen Wilshire vervolgens een brief van DNB ontving dat Wilshire te laat was met het indienen van haar rapportage, dacht Wilshire dat het een automatisch gegenereerde brief was, aangezien zij meende dat haar rapportage (weliswaar een dag te laat) alsnog goed was ingediend. Toen Wilshire op 8 april 2019 een tweede brief ontving van DNB omtrent het niet indienen van de rapportage heeft Wilshire direct contact gezocht met de servicebalie van DNB. Mede met behulp van de servicebalie heeft Wilshire vervolgens de rapportage alsnog ingediend op 24 april 2019. Wilshire stelt in de schriftelijke zienswijze dat zij van een DNB medewerker zou hebben vernomen dat zij niet zou worden beboet voor deze te late indiening.

15. In aanvulling hierop heeft Wilshire op 30 september 2019 een mondelinge zienswijze gegeven. Tijdens de mondelinge zienswijze heeft Wilshire een overzicht overhandigd met daarop chronologisch weergegeven de gebeurtenissen omtrent het te laat indienen van de rapportages over het derde en vierde kwartaal van 2018. In deze mondelinge zienswijze heeft Wilshire toegelicht dat de rapportages vanuit het kantoor in Amerika worden ingediend, hetgeen voor een tijdsverschil zorgt. In combinatie met het feit dat de systemen van DNB niet altijd toegankelijk zijn, zorgt het tijdsverschil voor beperkte momenten waarop de rapportages kunnen worden ingediend. In aanvulling hierop heeft Wilshire aangegeven dat de systemen van DNB en Wilshire niet altijd goed op elkaar aansluiten. Een ander punt dat Wilshire

<sup>1</sup> Zie <https://www.dnb.nl/statistiek/digitaal-loket-rapportages/toezicht-rapportages/beleggingsondernemingen-en-fondsbeheerders/Nieuwsarchief/dnb375288.jsp>.

<sup>2</sup> Kenmerk **[VERTROUWELIJK]**.

heeft benoemd is dat de momenten waarop de rapportages moeten worden ingediend anders zijn dan voorheen. Wilshire had daardoor niet goed genoteerd op welke momenten de rapportages precies moesten worden ingediend. Verder heeft Wilshire toegelicht dat de rapportage over Q3 2018 door een ander persoon werd ingediend dan de rapportage over Q4 2018. Aangezien deze overdracht niet helemaal soepel is verlopen, is er wat tijd overheen gegaan voordat de rapportage over Q4 2018 daadwerkelijk was ingediend. Wilshire heeft ten aanzien hiervan tijdens de zienswijzezitting aangegeven dat al het voorgaande geen excuus mag zijn, aangezien ze gewoon tijdig moeten beginnen met het indienen van de rapportage. Wilshire heeft verder toegelicht dat het geen onwil is dat de rapportages tweemaal te laat zijn ingediend. Wilshire vindt het heel belangrijk dat zij aan de verplichtingen vanuit DNB voldoet. Vanwege dit laatste punt heeft Wilshire maatregelen getroffen teneinde ervoor te zorgen dat rapportages in de toekomst wel tijdig worden ingediend. De momenten waarop de rapportages moeten worden ingediend zijn nu intern vastgelegd, men begint eerder met het finaliseren en indienen van de rapportage en na indiening wordt door middel van een follow-up check een dag later gecontroleerd of de indiening is geaccepteerd door DNB.

**Datum**

18 november 2019

**Kenmerk**

**[VERTROUWELIJK]**

16. Ten aanzien van de te late indiening van de rapportage over het derde kwartaal van 2018 merkt Wilshire tijdens de zienswijzezitting op dat Wilshire heeft getracht de rapportage tijdig in te dienen. Wilshire kreeg echter steeds de melding 'Bad request', waardoor het niet lukt de rapportage tijdig in te dienen. Wel heeft Wilshire hiertoe voor het einde van de termijn twee pogingen gedaan. Wilshire heeft contact gehad met de ICT Servicedesk van DNB. Uiteindelijk bleek dat de rapportage niet kon worden ingediend doordat Wilshire een onjuiste LEI-code gebruikte.

17. Over de te late indiening van de rapportage over het vierde kwartaal van 2018 merkte Wilshire tijdens de zienswijzezitting in aanvulling op het voorgaande nog het volgende op. Wilshire heeft allereerst op 11 februari 2019 getracht om de rapportage in te dienen. Aangezien Wilshire niet wist in te loggen in het systeem, is het die dag niet gelukt om een rapportage in te dienen. Wilshire heeft hiervan geen melding gedaan bij DNB. Op 12 februari 2019 heeft Wilshire nog een poging gedaan. Toen wist Wilshire wel in te loggen en heeft Wilshire de rapportage verzonden. Wilshire dacht vervolgens dat de rapportage ook was geaccepteerd door DNB omdat het systeem aangaf dat de rapportage was "received by DNB". Wilshire heeft daarvan een screenshot overgelegd. Toen Wilshire vervolgens de brief van 12 februari 2019 van DNB met de herinnering de rapportage alsnog in te dienen ontving, dacht Wilshire door deze bevestiging dat de brief automatisch gegenereerd was en dus foutief was. Pas na ontvangst van de last onder dwangsom van 8 april 2019 heeft Wilshire omtrent deze rapportage voor het eerst contact opgenomen met DNB. In de periode tussen 11 februari 2019 en 8 april 2019 heeft Wilshire geen contact opgenomen met DNB, aangezien Wilshire in de veronderstelling verkeerde dat de rapportage tijdig was ingediend.

18. Op basis van het voorgaande stelt DNB vast dat Wilshire erkent dat zij twee kwartaalrapportages te laat heeft ingediend. Wilshire erkent bovendien dat deze te late indieningen plaatsvonden doordat Wilshire te laat is begonnen met het indienen van de rapportages. Ten aanzien van de reactie van Wilshire op de te late indiening van de kwartaalrapportage over het derde kwartaal van 2018 merkt DNB het volgende op. Uit het systeem blijkt dat de twee pogingen van Wilshire op 9, respectievelijk 12 november 2018 om de rapportage tijdig in te dienen niet zijn geaccepteerd omdat Wilshire een onjuist identificatienummer had opgegeven bij de indiening van de rapportage. Daardoor kon de rapportage niet (tijdig) worden ingediend. Dit zijn echter omstandigheden die te wijten zijn aan Wilshire.

19. Voor wat betreft de tweede te laat ingediende rapportage merkt DNB het volgende op. Wilshire merkt op dat zij was geweerd van het rapportageportaal en

daardoor de rapportage voor het vierde kwartaal van 2018 niet tijdig heeft kunnen indienen. DNB heeft echter geen melding ontvangen ten aanzien van Wilshire over het niet kunnen inloggen in het rapportageportaal. Een dag te laat is vervolgens de rapportage alsnog aangeleverd. Deze aanlevering werd echter door het systeem niet geaccepteerd. De reden daarvoor was dat er een foutmelding in de consistentiecontrole is aangetroffen, hetgeen betekent dat er een onjuist bedrag in de rapportage is opgenomen. Over de te late indiening is Wilshire per brief van 12 februari 2019 en nogmaals in april geïnformeerd en herinnerd. Op 8 april 2019 is tevens een last onder dwangsom opgelegd, ertoe strekkende dat de rapportage door Wilshire binnen een begunstigingstermijn van twee weken moest zijn verstrekt aan DNB (dus uiterlijk per 22 april 2019). Indien Wilshire niet aan deze last zou voldoen, zou zij een dwangsom verbeuren. Pas naar aanleiding hiervan heeft Wilshire contact opgenomen met DNB. Omdat het Wilshire niet lukte de rapportage alsnog in te dienen heeft Wilshire contact gezocht met de ICT service desk. Daar bleek dat Wilshire probeerde de rapportage via het oude e-Line systeem in te dienen, terwijl de rapportage in DLR moest worden ingediend. Omdat er technische problemen bleken te zijn bij het indieningsysteem, heeft **[VERTROUWELIJK]** van DNB de begunstigingstermijn van de last met twee dagen verlengd (dus tot en met 24 april 2019). Zodoende heeft **[VERTROUWELIJK]** toegezegd dat er geen dwangsom zou worden verbeurd indien de rapportage alsnog binnen de gestelde termijn zou worden ingediend. **[VERTROUWELIJK]** heeft echter nimmer aangegeven dat er geen boete verschuldigd zou zijn. Haar toezegging zag uitsluitend op het verbeuren van de dwangsom (die verband houdt met het alsnog indienen van de rapportage binnen de gestelde termijn).

20. In de mondelinge zienswijze heeft Wilshire dit laatste ook erkend. Wilshire heeft in de mondelinge zienswijze aangegeven dat de toezegging van de DNB medewerker niet zag op de beboeting voor het te laat indienen van de rapportage, maar op de last onder dwangsom die DNB heeft opgelegd voor het alsnog indienen van de rapportage indien de rapportage binnen de begunstigingstermijn zou worden ingediend.

21. Omtrent de melding van het systeem dat de rapportage op 12 februari 2019 was "received by DNB" en het feit dat Wilshire aanvoert daardoor in de veronderstelling te zijn geweest dat de rapportage tijdig en juist was ingediend, merkt DNB het volgende op. Deze melding ontving Wilshire na reeds te late indiening van de rapportage op 12 februari 2019, derhalve een dag te laat. Dat het systeem de indruk wekte dat Wilshire de rapportage had ingediend, maakt met andere woorden niet dat Wilshire in de veronderstelling kon verkeren dat de rapportage tijdig was ingediend. Dit kan Wilshire dus niet baten.

22. Ten aanzien van de maatregelen die Wilshire stelt te hebben getroffen om herhaling te voorkomen merkt DNB het volgende op. Dat Wilshire inmiddels maatregelen heeft genomen om herhaling te voorkomen, wordt door DNB als positief beschouwd, maar doet aan het oordeel van DNB niet af.

23. Gelet hierop is DNB van oordeel dat ook deze rapportage te laat is ingediend door omstandigheden die te wijten zijn aan Wilshire.

24. DNB concludeert dat bij de hierboven beschreven ernstige overtreding die DNB verwijtbaar acht, geen belangen zijn betrokken die DNB ertoe bewegen af te zien van het opleggen van een bestuurlijke boete. In onderhavig geval ziet DNB wel reden om tot matiging van de bestuurlijke boete over te gaan. Dit zal hierna worden toegelicht.

#### **Hoogte bestuurlijke boete**

25. Bij vaststelling van de bestuurlijke boete neemt DNB artikel 1:81 van de Wft, het Bbbfs en artikel 5:46 van de Awb in aanmerking.

#### **Datum**

18 november 2019

#### **Kenmerk**

**[VERTROUWELIJK]**

26. De overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft, is beboetbaar met een boete uit categorie 2. Voor deze categorie geldt een basisbedrag van EUR 500.000,- met een maximumbedrag van EUR 1.000.000,- en een minimumbedrag van EUR 0,-.

**Datum**

18 november 2019

**Kenmerk**

**[VERTROUWELIJK]**

27. Een bestuurlijke boete wordt in beginsel vastgesteld op het basisbedrag. In zijn algemeenheid moet worden aangenomen dat het door de wetgever voor boetecategorie 2 vastgestelde basisbedrag van EUR 500.000,- evenredig is aan de ernst en duur van de overtreding en de mate van verwijtbaarheid van de overtreder. Het basisbedrag kan evenwel met maximaal 50% worden verlaagd of verhoogd indien de ernst of duur van de overtreding, mede gelet op de omstandigheden genoemd in artikel 1b, eerste lid, aanhef en onder a tot en met d, van het Bbbfs, dat rechtvaardigen. Voorts kan het basisbedrag met maximaal 50% worden verlaagd of verhoogd indien de mate van verwijtbaarheid van de overtreder, mede gelet op de omstandigheden genoemd in artikel 1b, eerste lid, aanhef en onder e en f, van het Bbbfs, dat rechtvaardigen. De op grond hiervan vast te stellen bestuurlijke boete wordt op grond van artikel 3 van het Bbbfs (conform het bepaalde in artikel 1:81 Wft) verdubbeld indien tijdens het plegen van de overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sedert het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder voor een zelfde overtreding (recidive). De bestuurlijke boete kan voorts met maximaal 100% worden verlaagd in verband met de draagkracht van de overtreder en, voor zover van toepassing, gelet op de omstandigheden genoemd in artikel 1b, eerste lid, aanhef en onder g en h, van het Bbbfs.

28. Zoals reeds onder 10 is overwogen, acht DNB de onderhavige overtreding ernstig. Een belangrijk gegeven daarbij is dat DNB op 12 oktober 2015 eveneens een boete heeft opgelegd aan Wilshire voor het niet tijdig rapporteren. DNB ziet geen aanleiding om het basisbedrag op grond van de ernst bij te stellen. Onder verwijzing naar de redenen opgenomen onder 11, acht DNB de overtreding ook verwijtbaar. DNB ziet eveneens geen aanleiding om het basisbedrag op grond van de verwijtbaarheid bij te stellen. Wel ziet DNB aanleiding de boete te verhogen vanwege recidive, hetgeen hierna zal worden toegelicht.

29. DNB is evenwel van oordeel dat een bestuurlijke boete met een basisbedrag van EUR 500.000,- in casu niet evenredig is. DNB matigt daarom de boete conform het *'handhavingsbeleid bij niet-tijdige verstrekking financiële rapportages'* en houdt daarbij rekening met de omvang van de onderneming. Uit het handhavingsbeleid blijkt dat een boete voor het niet-tijdig rapporteren minimaal EUR 10.000,- bedraagt en maximaal EUR 25.000,-, afhankelijk van het kapitaalbeslag van de betreffende onderneming. Op basis daarvan matigt DNB in dit geval de basisboete tot EUR 21.250,-. Omdat aan Wilshire op 12 oktober 2015 echter eveneens een bestuurlijke boete is opgelegd vanwege de overtreding van artikel 3:72 Wft, ziet DNB aanleiding de boete te verhogen. Een volledige verdubbeling van het boetebedrag in verband met recidive acht DNB in dit geval niet passend. Om die reden heeft DNB het boetebedrag gematigd tot EUR 31.875,-.

**Eindoordeel**

Gelet op het voorgaande legt DNB een bestuurlijke boete op met een bedrag van **EUR 31.875,-**.

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 inwerkingtreding van dit besluit. De betaling dient te worden gedaan op rekeningnummer **[VERTROUWELIJK]** ten name van De Nederlandsche Bank N.V., Westeinde 1 te Amsterdam, onder vermelding van factuurnummer: **[VERTROUWELIJK]**. Hierbij wordt opgemerkt dat de bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente (momenteel 2%) die wordt gerekend vanaf de dag waarop sedert de bekendmaking van het boetebesluit zes weken zijn verstreken.

**Openbaarmaking bestuurlijke boete**

30. Volledigheidshalve wordt opgemerkt dat in artikel 1:98 van de Wft is bepaald dat DNB het besluit 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.

31. Tegen dit besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete 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](http://www.dnb.nl/bezwaarmaken). U kunt het 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

32. 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.

Hoogachtend,

**[VERTROUWELIJK]**

Divisiedirecteur Juridische Zaken

**Datum**

18 november 2019

**Kenmerk**

**[VERTROUWELIJK]**