

Aangetekend en per e-mail

Pelican Payment Services B.V.
T.a.v. het bestuur
Stadsplateau 7, TOO WTC
3521 AZ UTRECHT

De Nederlandsche Bank N.V.
Juridische Zaken

E-mailadres: [VERTROUWELIJK]

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Onderwerp

Besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom aan Pelican Payment Services B.V.

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Geacht bestuur,

De Nederlandsche Bank N.V. (**DNB**) besluit aan Pelican Payment Services B.V. (**PPS**), gevestigd te (3521 AZ) Utrecht op het Stadsplateau 7, TOO WTC, een last onder dwangsom op te leggen als bedoeld in artikel 1:79 van de Wet op het financieel toezicht (**Wft**) wegens overtreding van artikel 3:71, eerste lid, van de Wft door het niet tijdig verstrekken van de jaarrekening over het jaar 2024, het bestuursverslag en de overige gegevens, als bedoeld in de artikelen 361, eerste lid, 391, eerste lid, en 392, eerste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (**BW**).

Datum
13 augustus 2025

Uw kenmerk
--

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Behandeld door
[VERTROUWELIJK]

Telefoonnummer
[VERTROUWELIJK]

Mailadres
[VERTROUWELIJK]

Last onder dwangsom

De last onder dwangsom strekt ertoe dat PPS de overtreding van artikel 3:71, eerste lid, van de Wft beëindigt door de jaarrekening over 2024, het bestuursverslag en de overige gegevens alsnog aan DNB te verstrekken.

De termijn die DNB geeft waarbinnen volledig aan de last moet worden voldaan (de begunstigingstermijn) bedraagt **tien werkdagen**. Deze termijn zal aanvangen na de dag van bekendmaking van dit besluit en zal verstrijken op **27 augustus 2025 om 23:59 uur**. Na het verstrijken van deze termijn zal direct een dwangsom van **€ 1.250,-** worden verbeurd voor iedere werkdag dat niet volledig aan de last is voldaan, met een maximum van **€ 12.500,-**.

Verwerking persoonsgegevens

In het kader van dit besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom verwerkt DNB persoonsgegevens. Voor meer informatie over die verwerking verwijzen wij naar de privacy notice op de website van DNB.

Contactpersoon en mogelijkheid van bezwaar

Voor vragen over dit besluit kunt u contact opnemen met [VERTROUWELIJK], op hiernaast genoemd telefoonnummer of via het genoemde e-mailadres.

Daarnaast kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken. De wijze waarop bezwaar kan worden gemaakt, wordt in **paragraaf H** van dit besluit toegelicht.

Inhoudsopgave

A.	Wettelijk kader	3
B.	Onderzoek van DNB	3
B.1	Relevante gegevens PPS	3
B.2	Bevindingen en overtreding	3
C.	Handhavingsbevoegdheid van DNB	4
D.	Belangenafweging	4
E.	Inhoud van de last	6
E.1	Inhoud van de last	6
E.2	Begunstigingstermijn	6
E.3	Hoogte dwangsom	6
F.	Invordering	6
G.	Openbaarmaking	6
H.	Bezwaar	7
Bijlage 1	Wettelijk kader	8

Datum
13 augustus 2025

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

A. Wettelijk kader

1. Het relevante wettelijk kader is opgenomen in **bijlage 1**.

B. Onderzoek van DNB**B.1 Relevante gegevens PPS**

2. Uit het onderzoek van DNB, het handelsregister van de Kamer van Koophandel en de door PPS verstrekte gegevens, blijkt het volgende.
3. PPS heeft sinds 14 december 2021 een vergunning van DNB voor het uitoefenen van het bedrijf van betaaldienstverlener op grond van artikel 2:3b van de Wft voor betaaldienst 7 en 8 zoals bedoeld in bijlage I bij de Herzene richtlijn betaaldiensten (PSD2).¹ Aldus is zij een betaalinstelling in de zin van artikel 1:1 van de Wft.

B.2 Bevindingen en overtreding

4. PPS dient op grond van artikel 3:71, eerste lid, van de Wft binnen zes maanden na afloop van het boekjaar de jaarrekening, het bestuursverslag en de overige gegevens, bedoeld in de artikelen 361, eerste lid, onderscheidenlijk 391, eerste lid, en 392, eerste lid, van Boek 2 van het BW aan DNB te verstrekken.
5. Aan PPS is hiervoor geen ontheffing verleend in de zin van artikel 3:71, derde lid, van de Wft.
6. Conform artikel 3:71, eerste lid, van de Wft diende PPS de jaarrekening over 2024, het bestuursverslag en de overige gegevens binnen zes maanden na afloop van het boekjaar, dus uiterlijk op 30 juni 2025, aan DNB te verstrekken.
7. PPS heeft de jaarrekening over 2024, het bestuursverslag en de overige gegevens echter niet binnen deze wettelijk verplichte termijn aan DNB verstrekt. Daarom heeft DNB PPS op 4 juli 2025 een aanmaningsbrief gezonden waarin PPS is verzocht om de betreffende stukken alsnog aan DNB te verstrekken.²
8. DNB heeft de jaarrekening, het bestuursverslag en de overige gegevens tot op heden niet ontvangen van PPS. Daarmee overtreedt PPS artikel 3:71, eerste lid, van de Wft.
9. Deze overtreding staat niet op zichzelf; DNB constateert [VERTROUWELIJK] te late rapportages door PPS. In dat licht wijst DNB op het volgende.
10. [VERTROUWELIJK]
11. [VERTROUWELIJK] heeft DNB op 16 november 2023 aan PPS een bestuurlijke boete opgelegd vanwege het niet tijdig indienen van de jaarrekening over 2022, het bestuursverslag en de overige gegevens, bedoeld in de artikelen 361, eerste lid, onderscheidenlijk 391, eerste lid, en

Datum

13 augustus 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

¹ Richtlijn (EU) 2015/2366 van 25 november 2015.

² Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

392, eerste lid, van Boek 2 van het BW.³ Al eerder had PPS de halfjaarrapportage over het tweede halfjaar van 2022 niet tijdig aan DNB verstrekt, waardoor zij artikel 3:72, eerste en vijfde lid, van de Wft overtrad.

12. [VERTROUWELIJK]

13. [VERTROUWELIJK]

Datum

13 augustus 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

C. Handhavingsbevoegdheid van DNB

14. Vanwege het algemeen belang geldt in beginsel een plicht tot handhaving. Dit houdt in dat, als er sprake is van een overtreding van een wettelijk voorschrift, het bestuursorgaan dat bevoegd is om handhavend op te treden (in dit geval DNB) in de regel van die bevoegdheid gebruik moet maken. Slechts onder bijzondere omstandigheden mag het bestuursorgaan afzien van handhavend optreden.
15. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.⁴ Op grond van dit beleid hanteert DNB het uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden tegen geconstateerde overtredingen. Bovendien is het 'Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages'⁵ van toepassing (**handhavingsbeleid toezichtrapportages**). Daaruit volgt dat DNB in beginsel een last onder dwangsom oplegt indien een instelling een toezichtrapportage niet tijdig indient.
16. Ingevolge artikel 1:79 van de Wft is DNB bevoegd een last onder dwangsom op te leggen voor overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 3:71, eerste lid, van de Wft.

D. Belangenafweging

17. Voordat DNB een last onder dwangsom oplegt, weegt zij de betrokken belangen af. DNB beoordeelt alle relevante omstandigheden van het geval en overweegt of het opleggen van een last onder dwangsom vanwege de geconstateerde overtreding evenredig is.
18. Artikel 3:4, tweede lid, van de Algemene wet bestuursrecht (**Awb**) bepaalt dat de voor een of meer belanghebbenden nadelige gevolgen van een besluit niet onevenredig mogen zijn in verhouding tot de met dat besluit te dienen doelen. De ratio van het evenredigheidsbeginsel is niet het tegengaan van nadelige gevolgen van besluitvorming, maar het voorkomen van onnodig nadelige gevolgen.⁶ DNB toetst in dit kader of de last onder dwangsom geschikt, noodzakelijk en voor PPS, gezien de gegeven omstandigheden, niet onredelijk bezwarend is.⁷

³ Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

⁴ Zie het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' gepubliceerd op 2 november 2020 (*Stcrt.* 2020, 56540).

⁵ Zie www.dnb.nl voor het 'Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages' gepubliceerd op 3 mei 2022 (*Stcrt.* 2022, 11493).

⁶ Afdeling bestuursrechtspraak Raad van State 2 februari 2022, ECLI:NL:RVS:2022:285, r.o. 7.4.

⁷ Afdeling bestuursrechtspraak Raad van State 2 februari 2022, ECLI:NL:RVS:2022:285, r.o. 7.7-7.8.

19. DNB heeft vastgesteld dat sprake is van een overtreding van artikel 3:71, eerste lid, van de Wft. Zoals hiervoor genoemd, dient DNB in beginsel handhavend op te treden en dienen geconstateerde overtredingen zo spoedig mogelijk te worden beëindigd. De wetgever heeft bepaald dat DNB bij overtreding van artikel 3:71, eerste lid, van de Wft een last onder dwangsom kan opleggen. Een last onder dwangsom is een herstelsanctie, die is bedoeld om een overtreding te beëindigen of ongedaan te maken op straffe van een dwangsom. De last onder dwangsom is dan ook naar zijn aard een geschikte maatregel om een einde te maken aan de overtreding van de onderhavige norm.
20. Daarnaast is de last onder dwangsom noodzakelijk vanwege de ernst en het voortduren van de geconstateerde overtreding. De doelen van de Wft zijn onder andere het waarborgen van de stabiliteit van het financiële stelsel en de soliditeit van financiële ondernemingen. Om haar toezichthoudende taak in dit kader adequaat te kunnen uitoefenen en om te kunnen beoordelen of wordt voldaan aan de prudentiële voorschriften gesteld bij of krachtens de Wft, heeft DNB belang bij een tijdig en volledig inzicht in de financiële positie van financiële ondernemingen. Hierbij is het van belang dat de wettelijk verplichte rapportages tijdig aan DNB worden verstrekt. De informatie waaruit volgt of een financiële onderneming voldoet aan de prudentiële voorschriften dient immers als signaal voor DNB voor een eventuele actie in het kader van toezicht. Doordat PPS de wettelijk verplichte jaarrekening over het jaar 2024, het bestuursverslag en de overige gegevens, bedoeld in de artikelen 361, 391 en 392 van Boek 2 van het BW niet tijdig aan DNB heeft verstrekt, is DNB belemmerd in haar toezichthoudende taak. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als ernstig. Gezien het voorgaande acht DNB het noodzakelijk om een last onder dwangsom aan PPS op te leggen en kan niet worden volstaan met een minder ingrijpende maatregel.
21. Voorts stelt DNB vast dat de last onder dwangsom, die op zichzelf geschikt en noodzakelijk is, niet onredelijk bezwarend is voor PPS. DNB is zich ervan bewust dat een last onder dwangsom nadelige gevolgen heeft voor PPS. Een last onder dwangsom raakt een instelling en de mensen die daar werkzaam zijn. Indien de last onder dwangsom openbaar gemaakt wordt, zal dat mogelijk reputatieschade veroorzaken. Nadelige gevolgen zijn echter inherent aan bestuursrechtelijke handhaving en moeten worden afgezet tegen de doelen van die handhaving.
22. De nadelige gevolgen van de last onder dwangsom voor PPS zijn, afgezet tegen de doelen ervan, niet onredelijk bezwarend. DNB kent grote betekenis toe aan het belang van volledige en tijdige indiening van jaarrekeningen voor haar toezichthoudende taak. Gezien de ernst van de geconstateerde overtreding, acht DNB oplegging van een last onder dwangsom gerechtvaardigd en evenwichtig.
23. Gezien het voorgaande is DNB van mening dat het opleggen van een last onder dwangsom, in de gegeven omstandigheden, niet onevenredig is.

Datum
13 augustus 2025

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

E. Inhoud van de last**E.1 Inhoud van de last**

24. De last strekt ertoe dat PPS de jaarrekening over het jaar 2024, het bestuursverslag en de overige gegevens, bedoeld in de artikelen 361, eerste lid, 391, eerste lid, en 392, eerste lid, van Boek 2 van het BW alsnog aan DNB verstrekt.

Datum

13 augustus 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

E.2 Begunstigingstermijn

25. Gelet op artikel 5:32a, tweede lid, van de Awb dient DNB een termijn te stellen gedurende welke PPS de last kan uitvoeren zonder dat zij een dwangsom verbeurt (de begunstigingstermijn). Deze termijn dient zo kort mogelijk te worden gesteld, maar dient wel lang genoeg te zijn om aan de last te kunnen voldoen. DNB beschouwt een begunstigingstermijn van **tien werkdagen**, waarbinnen volledig aan de last moet worden voldaan, redelijk. Deze termijn zal aanvangen na de dag van bekendmaking van dit besluit.

E.3 Hoogte dwangsom

26. Het opleggen van een last onder dwangsom heeft ten doel de overtreder te bewegen tot naleving van de voor hem geldende regels. In artikel 6 van het handhavingsbeleid toezichtrapportages heeft DNB bepaald dat na het verstrijken van de begunstigingstermijn in beginsel een dwangsom wordt verbeurd van **€ 1.250,-** per volledige werkdag dat niet volledig aan de last is voldaan, met een maximum van **€ 12.500,-**. DNB ziet in casu geen reden om daarvan af te wijken. Gelet op de ernst van de overtreding, zoals overwogen in randnummer 20 hiervoor, staan de hoogte van de dwangsom en het maximum van het te verbeuren bedrag naar het oordeel van DNB in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsom als bedoeld in artikel 5:32b, derde lid, van de Awb.

F. Invordering

27. DNB wijst PPS erop dat DNB PPS via een invorderingsbesluit nader zal informeren over eventueel verbeurde dwangsommen en de invordering daarvan. Een verbeurde dwangsom dient op grond van artikel 5:33 van de Awb binnen zes weken nadat zij van rechtswege is verbeurd te worden betaald. Indien PPS niet binnen deze termijn betaalt, zal DNB vanaf de eerste dag na het verstrijken van deze termijn over het openstaande bedrag wettelijke rente in rekening brengen.

G. Openbaarmaking

28. Op grond van artikel 1:97, eerste lid, van de Wft dient DNB een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom in beginsel openbaar te maken, zodra het besluit onherroepelijk is geworden. Een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom dat onherroepelijk is geworden, wordt in beginsel ook openbaar gemaakt als binnen de in dat besluit genoemde begunstigingstermijn aan de last is voldaan. Voorts maakt DNB op grond van artikel 1:97, vierde lid, van de Wft een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom zo spoedig mogelijk openbaar, indien een dwangsom

wordt verbeurd. Over de procedure van openbaarmaking wordt PPS op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

H. Bezwaar

29. Tegen dit besluit kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken. U kunt uw bezwaarschrift digitaal indienen door een ondertekend bezwaarschrift als pdf-bestand te e-mailen naar: bezwarenbox@dnb.nl. Uw ondertekende bezwaarschrift kunt u daarnaast ook op een beveiligde manier bij DNB indienen. U kunt daarvoor gebruikmaken van het bezwaarformulier op de website: <https://www.dnb.nl/bezwaar-indienen>. Ondertekende bezwaarschriften kunnen ook per post worden ingediend bij:

De Nederlandsche Bank N.V.
Divisie Juridische Zaken, afdeling Toezicht – Procedures & Privacy (TP&P)
Postbus 98
1000 AB Amsterdam

30. Het indienen van een bezwaarschrift 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 dit besluit genoemde begunstigingstermijn.
31. Iedere belanghebbende kan DNB verzoeken om kosteloze toezending van (een kopie van) de op de zaak betrekking hebbende stukken. DNB treedt vervolgens met u in overleg over de wijze van verstrekking van de op de zaak betrekking hebbende stukken.

Hoogachtend,
i/o

[VERTROUWELIJK]
Afdelingshoofd

Datum

13 augustus 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Bijlage 1 Wettelijk kader

Wet op het financieel toezicht (Wft)

Artikel 1:79 van de Wft bepaalt:

1. De toezichthouder kan een last onder dwangsom opleggen terzake van een overtreding van:
 - a. voorschriften, gesteld ingevolge de in de bijlage bij dit artikel genoemde artikelen;
 - b. voorschriften met betrekking tot het toezicht op financiële markten of op die markten werkzame personen, gesteld ingevolge een bij algemene maatregel van bestuur aangewezen verordening als bedoeld in artikel 288 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie;
 - c. de verordening ratingbureaus.
2. Bij ministeriële regeling kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de uitoefening van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid.

Artikel 1:97, eerste lid juncto vierde lid, van de Wft bepalen:

1. De toezichthouder maakt een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie ingevolge deze wet of artikel 5:20, derde lid, van de Algemene wet bestuursrecht openbaar. De openbaarmaking geschiedt zodra het besluit onherroepelijk is geworden. Indien tegen het besluit bezwaar, beroep of hoger beroep is ingesteld, maakt de toezichthouder de uitkomst daarvan tezamen met het besluit openbaar.
4. De toezichthouder maakt in afwijking van het eerste lid een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom ingevolge deze wet of artikel 5:20, derde lid, juncto artikel 5:32, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht zo spoedig mogelijk openbaar, indien een dwangsom wordt verbeurd.

Artikel 3:71 van de Wft bepaalt:

1. Een afwikkelonderneming, betaalinstelling, clearinginstelling, elektronischgeldinstelling, bank, kredietunie, pensioenbewaarder, premiepensioeninstelling, verzekeraar of wisselinstelling met zetel in Nederland verstrekt binnen zes maanden na afloop van het boekjaar aan de Nederlandsche Bank de jaarrekening, het bestuursverslag en de overige gegevens, bedoeld in de artikelen 361, eerste lid, onderscheidenlijk 391, eerste lid, en 392, eerste lid, onderdelen a tot en met h, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.
2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot de wijze van de verstrekking van de jaarrekening, het bestuursverslag en de overige gegevens.
3. Onverminderd het bepaalde in Titel 9 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek kan de Nederlandsche Bank op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het eerste lid indien de aanvrager aantoont dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die dit artikel beoogt te bereiken anderszins worden bereikt.

Datum

13 augustus 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW)

Artikel 2:361, eerste lid, van het BW bepaalt:

1. Onder jaarrekening wordt verstaan: de enkelvoudige jaarrekening die bestaat uit de balans en de winst- en verliesrekening met de toelichting, en de geconsolideerde jaarrekening indien de rechtspersoon een geconsolideerde jaarrekening opstelt.

Datum
13 augustus 2025

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Artikel 2:391, eerste lid, van het BW bepaalt:

1. Het bestuursverslag geeft een getrouw beeld van de toestand op de balansdatum, de ontwikkeling gedurende het boekjaar en de resultaten van de rechtspersoon en van de groepsmaatschappijen waarvan de financiële gegevens in zijn jaarrekening zijn opgenomen. Het bestuursverslag bevat, in overeenstemming met de omvang en de complexiteit van de rechtspersoon en groepsmaatschappijen, een evenwichtige en volledige analyse van de toestand op de balansdatum, de ontwikkeling gedurende het boekjaar en de resultaten. Indien noodzakelijk voor een goed begrip van de ontwikkeling, de resultaten of de positie van de rechtspersoon en groepsmaatschappijen, omvat de analyse zowel financiële als niet-financiële prestatie-indicatoren, met inbegrip van milieu- en personeelsaangelegenheden. Het bestuursverslag geeft tevens een beschrijving van de voornaamste risico's en onzekerheden waarmee de rechtspersoon wordt geconfronteerd. Het bestuursverslag wordt in de Nederlandse taal gesteld, tenzij de algemene vergadering tot het gebruik van een andere taal heeft besloten.

Artikel 2:392, eerste lid, van het BW bepaalt:

1. Het bestuur voegt de volgende gegevens toe aan de jaarrekening en het bestuursverslag:
 - a. de accountantsverklaring, bedoeld in artikel 393 lid 5 of een mededeling waarom deze ontbreekt;
 - b. een weergave van de statutaire regeling omtrent de bestemming van de winst;
 - c. een weergave van de statutaire regeling omtrent de bijdrage in een tekort van een coöperatie of onderlinge waarborgmaatschappij, voor zover deze van de wettelijke bepalingen afwijkt;
 - d. een lijst van namen van degenen aan wie een bijzonder statutair recht inzake de zeggenschap in de rechtspersoon toekomt, met een omschrijving van de aard van dat recht, tenzij omtrent deze gegevens mededeling is gedaan in het bestuursverslag op grond van artikel 391 lid 5;
 - e. een opgave van het aantal stemrechtloze aandelen en het aantal aandelen dat geen of slechts een beperkt recht geeft tot deling in de winst of reserves van de vennootschap, met vermelding van de bevoegdheden die zij geven;
 - f. opgave van het bestaan van nevenvestigingen en van de landen waar nevenvestigingen zijn, alsmede van hun handelsnaam indien deze afwijkt van die van de rechtspersoon.