

**Besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete als bedoeld in 1:80 van de Wet op het financieel toezicht aan Allianz Premie Pensioen Instelling B.V.**

**Datum**

11 juli 2023

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

**De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) BESLUIT** het volgende.

DNB legt aan Allianz Premie Pensioen Instelling B.V. (Allianz PPI), gevestigd op Coolsingel 120, 3011 AG te Rotterdam, een bestuurlijke boete op als bedoeld in artikel 1:80 van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Deze bestuurlijke boete wordt aan Allianz PPI opgelegd voor overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft, gelezen in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften, door de kwartaalrapportage over het derde kwartaal van 2022 niet tijdig aan DNB te verstrekken.

De bestuurlijke boete bedraagt **EUR 24.570,-**.

De bestuurlijke boete dient betaald te worden binnen de in artikel 4:87, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) voorgeschreven termijn van zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit. De betaling dient te worden gedaan op rekeningnummer [VERTROUWELIJK] ten name van De Nederlandsche Bank N.V., onder vermelding van factuurnummer [VERTROUWELIJK].

Aan dit besluit liggen de volgende overwegingen ten grondslag.

**A. Wettelijk kader**

1. Het relevante wettelijk kader is opgenomen in **bijlage 1**. Deze bijlage maakt deel uit van dit besluit.

**B. Onderzoek van DNB**

2. Allianz PPI beschikt sinds 21 december 2012 over een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van premiepensioeninstelling op grond van artikel 2:54h, eerste lid, van de Wft. Aldus is Allianz PPI een premiepensioeninstelling, zoals bedoeld in artikel 1:1 van de Wft.
3. Ingevolge artikel 3:72, eerste lid, van de Wft is Allianz PPI gehouden periodiek binnen de daartoe gestelde termijnen staten aan DNB te verstrekken. Daarbij dient zij de voorschriften die bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel zijn gesteld, in acht te nemen.
4. Allianz PPI dient op grond van artikel 130, negende lid, en artikel 131, eerste en tweede lid, aanhef en onder g, van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr), gelezen in samenhang met artikel 2:1, eerste lid, aanhef en onder g, artikel 2:2, eerste lid, en bijlage 6.4 van de Regeling staten financiële ondernemingen (Rsfo), op kwartaalbasis aan DNB te verstrekken.<sup>1</sup> DNB publiceert jaarlijks een 'PPI inzendkalender', waarin de

<sup>1</sup> Dit betreft de formulierenset 'PPI-KW' (zie voormelde bijlage, onderdeel 6.4. Premiepensioeninstellingen).

concrete data zijn opgenomen waarop jaar- en kwartaalstaten ingediend moeten zijn.<sup>2</sup>

**Datum**

11 juli 2023

5. DNB merkt op dat aan Allianz PPI hiervoor geen ontheffing is verleend, zoals bedoeld in artikel 3:72, tweede of achtste lid, van de Wft.
6. Ingevolge artikel 2:1, eerste lid, aanhef en onder g, artikel 2:2 en bijlage 6.4 van de Rfso diende de kwartaalrapportage over het derde kwartaal van 2022 uiterlijk op 11 november 2022 aan DNB verstrekt te zijn.<sup>3</sup> Allianz heeft de kwartaalrapportage over het derde kwartaal van 2022 niet binnen deze termijn aan DNB verstrekt. DNB heeft de verantwoordelijk contactpersoon van Allianz PPI op 15 november 2022 een rappelmail gestuurd en daarin Allianz PPI erop gewezen dat deze kwartaalrapportage nog niet ingediend was. De kwartaalrapportage is vervolgens nog dezelfde dag ingediend door Allianz PPI.
7. Allianz PPI heeft eerder een kwartaalrapportage niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB verstrekt. Dit betrof de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2022 die uiterlijk op 11 augustus 2022 in het bezit van diende DNB te zijn. Allianz PPI heeft deze kwartaalrapportage op 12 augustus 2022 voor het eerst aangeboden aan DNB, maar vanwege rapportagefouten is deze rapportage niet geaccepteerd. Op 15 augustus 2022 heeft DNB een rappelmail gestuurd naar de verantwoordelijk contactpersoon van Allianz PPI, waarin Allianz PPI erop is gewezen dat de rapportage nog niet ontvangen was. Daarbij heeft DNB onder meer aangegeven dat DNB in beginsel een bestuurlijke boete oplegt als een instelling herhaaldelijk binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden niet tijdig een toezichtrapportage indient. Allianz PPI heeft de kwartaalrapportage vervolgens op 16 augustus 2022 ingediend.
8. Naar aanleiding van het voorgaande heeft DNB op 30 januari 2023 een boeterapport opgesteld.

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

### **C. Geconstateerde overtreding**

9. Gelet op bovengenoemde feiten en bevindingen in samenhang met het wettelijk kader, constateert DNB dat Allianz PPI artikel 3:72, eerste lid, van de Wft, gelezen in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften heeft overtreden, door de kwartaalrapportage over het derde kwartaal van 2022 niet tijdig aan DNB te verstrekken.

### **D. Handhavingsbevoegdheid van DNB**

10. Ingevolge artikel 1:80 van de Wft is DNB bevoegd een bestuurlijke boete op te leggen ter zake van overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 3:72, eerste en vijfde lid, van de Wft.

<sup>2</sup> Zie <https://www.dnb.nl/media/s1t0di5/ppi-inzendkalender-2022.xlsx>.

<sup>3</sup> Dit betreft 6 weken na verslagperiode, zie voormelde bijlage, onderdeel 6.4. Premiepensioeninstellingen, kolom 'Indieningstermijn'.

11. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.<sup>4</sup> 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' van toepassing (handhavingsbeleid toezichtrapportages).<sup>5</sup> Uit artikel 7, eerste lid, van dit beleid volgt dat DNB in beginsel een bestuurlijke boete oplegt als een instelling, zoals Allianz PPI, binnen een aangesloten periode van dertien maanden voor de tweede maal niet tijdig een toezichtrapportage heeft ingediend. Zoals hierna bij de belangenafweging (paragraaf E) wordt toegelicht, zal DNB zich in alle gevallen rekenschap geven van het evenredigheidsbeginsel.

**Datum**

11 juli 2023

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

### **E. Belangenafweging**

12. Hieronder overweegt DNB of het opleggen van een bestuurlijke boete vanwege de geconstateerde overtreding passend en geboden is. DNB zal daarbij aldus toetsen of de bestuurlijke boete voor Allianz PPI, gezien de gegeven omstandigheden, niet onredelijk bezwarend is. In dit kader zal DNB een belangenafweging maken, en beoordeelt DNB alle relevante omstandigheden van het geval, waaronder de ernst van de overtreding en de mate waarin deze aan de overtreder kan worden verweten. Voorts wordt de door Allianz naar voren gebrachte zienswijze in aanmerking genomen.

#### **Ernst van de overtreding**

13. Met betrekking tot de ernst van de overtreding overweegt DNB als volgt. 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 Allianz PPI de wettelijk verplichte kwartaalrapportage over derde kwartaal van 2022 niet tijdig aan DNB heeft verstrekt, is DNB belemmerd in haar toezichthoudende taak. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als ernstig.

#### **Mate van verwijtbaarheid**

14. Met betrekking tot de mate waarin de overtreding Allianz PPI kan worden verweten, overweegt DNB dat een premiepensioeninstelling die in het bezit is van een vergunning als bedoeld in 2:54h, eerste lid, 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 de rapportages door middel van – onder meer – de

<sup>4</sup> Zie [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) voor het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' gepubliceerd op 2 november 2020 (*Stcrt.* 2020, 56540).

<sup>5</sup> Zie [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) voor het 'Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages' gepubliceerd op 3 mei 2022 (*Stcrt.* 2022, 11493).

nieuwsbrieven<sup>6</sup> en via het Open Boek Toezicht<sup>7</sup> en het Digitaal Loket Rapportages (DLR) op de website van DNB. Daarnaast heeft DNB Allianz PPI reeds nadrukkelijk gewezen op het belang van het volledig en tijdig indienen van haar rapportages bij eerdergenoemde rappelmail van 15 augustus 2022, verstuurd in verband met het niet tijdig verstrekken van de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal 2022 (zie hiervoor, randnummer 7). Desondanks heeft Allianz PPI opnieuw een rapportage niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB verstrekt. DNB is dan ook van oordeel dat de overtreding Allianz PPI volledig te verwijten is.

**Datum**

11 juli 2023

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

## F. Zienswijze

15. Bij brief van 16 mei 2023 heeft DNB Allianz PPI in kennis gesteld van het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete voor overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft, gelezen in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften.<sup>8</sup> Allianz PPI is in de gelegenheid gesteld naar aanleiding hiervan mondeling dan wel schriftelijk uiterlijk op 1 juni 2023 een zienswijze naar voren te brengen. Bij brief van 30 mei 2023 heeft Allianz PPI haar zienswijze schriftelijk aan DNB kenbaar gemaakt.
16. DNB merkt allereerst op dat Allianz PPI in haar zienswijze het niet tijdig indienen van de kwartaalrapportage over het derde kwartaal 2022 erkent. Daarmee staat de overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft vast. Desalniettemin verzoekt Allianz PPI om de door haar ingediende zienswijze in acht te nemen bij het besluit om al dan niet een bestuurlijke boete op te leggen. DNB zal hierna op de zienswijze van Allianz PPI ingaan.

## Ernst en/of duur overtreding

17. Ten eerste stelt Allianz PPI in haar zienswijze dat DNB mee zou moeten wegen dat in dit concrete geval het belang niet is geschaad dat DNB in het kader van haar toezichthoudende taak inzicht heeft in de financiële positie van financiële ondernemingen. Daarnaast acht Allianz PPI relevant dat de rappelmail van 15 augustus 2022 slechts is gestuurd aan de contactpersoon voor Allianz PPI voor het indienen van de kwartaalrapportages ([VERTROUWELIJK]). Volgens Allianz PPI had het op de weg gelegen van DNB om niet enkel deze contactpersoon, maar tevens het bestuur of een bestuurslid via de portal, per e-mail of per brief hiervan in kennis te stellen.

### Reactie DNB

18. DNB merkt hierover het volgende op. De termijnen waarbinnen de kwartaalrapportages moeten worden aangeleverd zijn fatale termijnen. Allianz PPI was er, blijkens de in voetnoot 3 vermelde bijlage, onderdeel 6.4. Premiepensioeninstellingen, kolom 'Indieningstermijn', en de in voetnoot 2 vermelde inzendkalender, van op de hoogte dat de kwartaalrapportage over het derde kwartaal van 2022 uiterlijk op 11 november 2022 aan DNB verstrekt diende te zijn. Deze

<sup>6</sup> Zie bijvoorbeeld <https://www.dnb.nl/login/dienst-rapportages/toezichtrapportages/premiepensioeninstellingen/premiepensioeninstellingen-berichten/10-12-2021-publicatie-inzendkalender-2022/>.

<sup>7</sup> <https://www.dnb.nl/voor-de-sector/open-boek-toezicht/>.

<sup>8</sup> Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

kwartaalrapportage heeft DNB, als gezegd, nodig om het prudentieel toezicht adequaat te kunnen uitoefenen. Bij te laat rapporteren bestaat het risico dat eventuele problemen met betrekking tot de financiële positie van instellingen niet tijdig (kunnen) worden gesignaleerd, waardoor mogelijk te laat door DNB wordt ingegrepen met alle gevolgen van dien. Volgens vaste rechtspraak is dan ook met de te late indiening van de rapportage gegeven dat het belang dat DNB in het kader van haar toezichthoudende taak inzicht heeft in de financiële positie van instellingen kan worden geschaad.<sup>9</sup> Hierbij komt nog dat DNB Allianz PPI bij de eerste overtreding een waarschuwing heeft gegeven. Die waarschuwing is echter onvoldoende geweest om herhaling te voorkomen. DNB blijft dan ook van oordeel dat boeteoplegging in dit geval ook passend en geboden is.

**Datum**

11 juli 2023

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

19. Verder faalt de stelling van Allianz PPI dat het op de weg van DNB had gelegen om ook het bestuur of een bestuurslid via de portal, per e-mail of per brief in kennis te stellen van de omstandigheid dat Allianz PPI de kwartaalrapportages niet tijdig heeft ingediend. Allianz PPI heeft zelf de keuze gemaakt om [VERTROUWELIJK] bij DNB op te geven als contactpersoon voor het indienen van de kwartaalrapportages. Zaken aangaande de in te dienen rapportages heeft DNB dan ook terecht aan deze - voor Allianz PPI optredende - contactpersoon gericht. Voor zover Allianz PPI het wenselijk had gevonden dat ook het bestuur hierover wordt voorgelicht, had het op haar weg gelegen om te bewerkstelligen dat dit soort rappelmails aan het bestuur werden/worden doorgestuurd.

**Verwijtbaarheid**

20. Allianz PPI vraagt in haar zienswijze begrip voor de implementatiefase waarin zij zich ten tijde van het voorval bevond. Voorheen werden de kwartaalrapportages ingediend door [VERTROUWELIJK]. In het kader van de overname door Allianz PPI zijn die processen overgedragen en opnieuw ingeregeld. Daarbij deden zich technische issues voor, ook bij de door Allianz PPI, ter ondersteuning van de noodzakelijke processen voor het indienen van de kwartaalrapportages, ingeschakelde derde partij. De website van de door Allianz PPI ingeschakelde externe partij die de conversie naar het voorgeschreven format moest bewerkstelligen (te weten [VERTROUWELIJK]) was rondom de datum van indiening instabiel en slecht bereikbaar.

Reactie DNB

21. DNB merkt hierover het volgende op. Allianz PPI is, als vergunningplichtige instelling, gehouden om zelfstandig te voldoen aan de op haar rustende wettelijke verplichtingen. Allianz PPI diende dus ook tijdens de implementatiefase te bewerkstelligen dat de rapportages tijdig werden ingediend. Dat de processen voor het indienen van rapportages in het kader van de overname door Allianz PPI zijn overgedragen en opnieuw zijn ingeregeld, kan derhalve geen rechtvaardiging opleveren voor het te laat indienen van deze rapportages. Dat Allianz PPI tweemaal is tekortgeschoten in het tijdig indienen van de vereiste rapportages valt haar dan ook volledig te verwijten.

<sup>9</sup> Rb. Rotterdam 10 mei 2023, ECLI:NL:RBROT:2023:3933, r.o. 6, Rb. Rotterdam 27 november 2017, ECLI:NL:RBROT:2017:9278, r.o. 4.4, Rb. Rotterdam 9 april 2015, ECLI:NL:RBROT:2015:2430, r.o. 5.2., en CBb 10 mei 2023, ECLI:NL:RBROT:2023:3933.

### Getroffen maatregelen

22. Allianz PPI wijst er in haar zienswijze voorts op dat Allianz PPI direct na constatering van de omissies in het proces de procedures heeft geëvalueerd, intern en met de door haar ingeschakelde externe derde partij. Op basis daarvan is een verbeterplan opgesteld en er zijn maatregelen getroffen om herhaling van zulke voorvallen te voorkomen. De kwartaalstaten Q4-2022 en Q1-2023 zijn vervolgens tijdig en volledig ingediend.

**Datum**

11 juli 2023

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

#### Reactie DNB

23. DNB waardeert de maatregelen die Allianz PPI heeft genomen om te voorkomen dat zij onderhavige norm nogmaals overtreedt. Dit laat onverlet dat Allianz PPI de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 3:72, eerste en vijfde lid, van de Wft heeft overtreden. Hetgeen door Allianz PPI in dit kader is aangevoerd, is onvoldoende concreet en Allianz PPI heeft niet onderbouwd welke maatregelen zij heeft genomen en hoe deze ertoe leiden dat herhaling van de overtreding zal worden voorkomen. Onder die omstandigheden bestaat volgens vaste rechtspraak geen reden om van boeteoplegging af te zien of tot boetematiging op grond van stap 6 over te gaan.<sup>10</sup>

### Overschrijding dertienwekentermijn

24. Allianz PPI stelt voorts dat de ernst van het voorval verder kan worden genuanceerd doordat DNB er pas maanden later aan toe is gekomen om het boetevoornemen aan Allianz PPI toe te sturen. Het boeterapport dat met het voornemen is meegezonden, is opgesteld op 30 januari 2023; de 13 weken na dagtekening van dat rapport – de op grond van artikel 5:51 Awb geldende wettelijke beslistermijn voor DNB om te beslissen omtrent het opleggen van de bestuurlijke boete – zijn al verstreken.

#### Reactie DNB

25. DNB merkt hierover het volgende op. De beslistermijn uit artikel 5:51 van de Awb om binnen dertien weken na dagtekening van het boeterapport te beslissen omtrent het opleggen van de bestuurlijke boete is een termijn van orde. Overschrijding van de beslistermijn heeft niet tot gevolg dat de bevoegdheid tot het opleggen van een boete vervalst. Uit de memorie van toelichting bij artikel 5:51 van de Awb volgt dat het bestuursorgaan de overschrijding van de beslistermijn zou *kunnen* verdisconteren in de hoogte van de bestuurlijke boete.<sup>11</sup> Dat is echter niet bij iedere termijnoverschrijding nodig. In onderhavig geval waarbij de overschrijding van de dertien weken termijn, tien weken behelst ziet DNB geen aanleiding om af te zien van boeteoplegging dan wel om tot matiging van de boete over te gaan.
26. Over hetgeen Allianz PPI heeft opgemerkt over de openbaarmaking van dit boetebesluit merkt DNB het volgende op. Op grond van artikel 1:97, eerste lid, van de Wft dient DNB een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete in beginsel openbaar te maken, zodra dat besluit onherroepelijk is geworden. Openbaarmaking van het boetebesluit is dan ook op dit moment

<sup>10</sup> Rb. Rotterdam 10 mei 2023, ECLI:NL:RBROT:2023:3933, r.o. 6.5, en CBb 10 mei 2023, ECLI:NL:RBROT:2023:3933, r.o.-en 4.1-4.3.

<sup>11</sup> *Kamerstukken II* 2003/04, 29 702, nr. 3, p. 150.

nog niet aan de orde. Over een eventuele openbaarmaking wordt Allianz PPI op een later moment afzonderlijk geïnformeerd, waarbij Allianz PPI in de gelegenheid zal worden gesteld een zienswijze te geven over de voorgenomen openbaarmaking van het boetebesluit.

**Datum**

11 juli 2023

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

### **Conclusie**

27. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat de overtreding correct is vastgesteld en dat het opleggen van een bestuurlijke boete wegens deze overtreding passend en geboden is. DNB acht geen feiten of omstandigheden aanwezig die aanleiding geven om van boeteoplegging af te zien dan wel om tot matiging van de boete over te gaan.

### **G. Hoogte bestuurlijke boete**

28. Bij het bepalen van de hoogte van de bestuurlijke boete neemt DNB artikel 1:81 van de Wft, het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (Bbbfs), de artikelen 3:4 en 5:46 van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) en het handhavingsbeleid toezichtrapportages in acht.
29. De overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft is ingevolge artikel 1:81 van de Wft en artikel 10, eerste lid, van het Bbbfs beboetbaar met een boete uit categorie 2. Voor boetecategorie 2 geldt een basisbedrag van EUR 500.000,- met een maximumbedrag van EUR 1.000.000,- en een minimumbedrag van EUR 0,-.
30. DNB stelt de hoogte van de bestuurlijke boete vast aan de hand van het stappenplan als bedoeld in artikel 8 van het handhavingsbeleid toezichtrapportages (het stappenplan). Het basisbedrag van EUR 500.000,- vormt op basis van stap 1 van het stappenplan het uitgangspunt bij het vaststellen van het boetebedrag.
31. In het basisbedrag liggen reeds een gemiddelde ernst en duur van de overtreding (stap 2) en een gemiddelde mate van verwijtbaarheid van Allianz PPI (stap 3) besloten. Aangezien Allianz PPI de rapportage over het derde kwartaal van 2022 op 15 november 2022 heeft ingediend en daarmee de indieningstermijn met vier werkdagen heeft overschreden, verhoogt DNB op basis van stap 2 van het stappenplan het basisbedrag met 5%, tot een bedrag van EUR 525.000,-. DNB ziet geen aanleiding om het basisbedrag op basis van stap 2 (ernst en/of duur) dan wel stap 3 (mate van verwijtbaarheid) van het stappenplan verder te verlagen of verhogen.
32. Een verhoging van het boetebedrag op grond van stap 4 (recidive) van het stappenplan is niet aan de orde, nu geen sprake is van de omstandigheid dat tijdens het plegen van de overtreding nog geen vijf jaar zijn verlopen sinds het opleggen van een bestuurlijke boete aan Allianz PPI voor eenzelfde overtreding.
33. Het balanstotaal over 2022 van Allianz PPI bedroeg [VERTROUWELIJK]. Op basis van stap 5 (omvang) van het stappenplan en omvangtabel I van bijlage 1 van het handhavingsbeleid toezichtrapportages past DNB in dit geval een boetepercentage van 4,68% toe op het op basis van de stappen

1 tot en met 4 vastgestelde boetebedrag van EUR 525.000,-. Dit betekent dat het boetebedrag wordt verlaagd tot een bedrag van EUR 24.570,-.

**Datum**

11 juli 2023

34. DNB ziet geen aanleiding voor een matiging van het boetebedrag op basis van stap 6 (adequaat getroffen maatregelen) van het stappenplan. Als gezegd zijn de door Allianz PPI aangevoerde maatregelen naar het oordeel van DNB onvoldoende concreet en is nog niet duidelijk of hiermee herhaling van de overtreding zal worden voorkomen.
35. Allianz PPI heeft een beroep gedaan op beperkte draagkracht. Allianz PPI heeft dit echter niet onderbouwd, anders dan door te verwijzen naar het ingevulde draagkrachtformulier. Uit de door Allianz PPI verstrekte jaarrekening blijkt echter dat Allianz PPI beschikt over voldoende eigen vermogen, te weten [VERTROUWELIJK] in 2022 (en 2021: [VERTROUWELIJK]), om de bestuurlijke boete te kunnen dragen. Ook is sprake van een groot bedrag aan uitstaande vorderingen, namelijk [VERTROUWELIJK] (2021: [VERTROUWELIJK]), en aan liquide middelen, namelijk [VERTROUWELIJK] (2021: [VERTROUWELIJK]). Gelet hierop ziet DNB geen aanleiding om het boetebedrag verder te matigen op basis van stap 7 (draagkracht) van het stappenplan.
36. Gelet op het voorgaande legt DNB aan Allianz PPI een bestuurlijke boete op van **EUR 24.570,-** voor overtreding van artikel 3:72, eerste en vijfde lid, van de Wft.

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

#### **H. Betaling van de boete**

37. De bestuurlijke boete dient betaald te worden binnen de in artikel 4:87, eerste lid, van de Awb voorgeschreven termijn van zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit. De betaling dient te worden gedaan op rekeningnummer [VERTROUWELIJK] ten name van De Nederlandsche Bank N.V., onder vermelding van factuurnummer [VERTROUWELIJK]. De bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente, welke wordt berekend vanaf de dag waarop, sinds de bekendmaking van dit besluit, zes weken zijn verstreken.

#### **I. Openbaarmaking**

38. Op grond van artikel 1:97, eerste lid, van de Wft dient DNB een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete in beginsel openbaar te maken, zodra dat besluit onherroepelijk is geworden. Over een eventuele openbaarmaking wordt Allianz PPI op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

#### **J. Bezwaar**

39. 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](mailto: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

**Datum**

11 juli 2023

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

40. 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]

[VERTROUWELIJK]

## **Bijlage 1      Wettelijk kader**

---

**Datum**

11 juli 2023

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

Artikel 3:72 van de Wft bepaalt:

1. Een [...] betaalinstelling, [...] verstrekt periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten aan de Nederlandsche Bank, al dan niet tevens op geconsolideerde basis, die deze nodig heeft voor het toezicht op de naleving van het bij of krachtens dit deel bepaalde.
2. Het eerste lid is niet van toepassing op financiële ondernemingen als bedoeld in het eerste lid, waaraan een ontheffing als bedoeld in artikel 3:57, zesde lid, of 3:63, vierde lid, is verleend.

[...]

5. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden, onverminderd het bepaalde ingevolge de artikelen 99, 100 en 101 van de verordening kapitaalvereisten, 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 en welke staten of gegevens uit die staten openbaar worden gemaakt.

[...]

8. De Nederlandsche Bank kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het eerste of derde 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.

Artikel 130, negende lid, van het Bpr bepaalt:

1. [...]
9. De door een premiepensioeninstelling als bedoeld in artikel 3:72, eerste lid, van de wet te verstrekken staten omvatten uitsluitend:
  - a. een jaarrekening alsmede aanvullende financiële gegevens ten behoeve van het toezicht op de naleving van het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen van de wet;
  - b. andere gegevens ten behoeve van het toezicht op de naleving van de regels met betrekking tot:
    - i. het bedrag aan eigen vermogen ingevolge artikel 3:53 van de wet;
    - ii. de solvabiliteit ingevolge artikel 3:57 van de wet;
    - iii. het beleggingsbeleid ingevolge artikel 3:267b van de wet;
    - iv. informatie inzake de uitgevoerde pensioenregelingen.

Artikel 131, eerste en tweede lid, van het Bpr bepaalt:

1. De Nederlandsche Bank stelt, met inachtneming van het bepaalde ingevolge het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen van de wet, alsmede met inachtneming van Titel 9 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en de internationale jaarrekeningstandaarden, regels met betrekking tot de staten, bedoeld in artikel 130. Deze omvatten uitsluitend:
  - a. de modellen van de staten;
  - b. de reikwijdte van toepassing van de staten en de mate van detaillering van de in te vullen gegevens; deze omvatten geen uitbreiding of nadere rubricering van de staten;
  - c. de reikwijdte van de consolidatie overeenkomstig de regels met betrekking tot consolidatie die de financiële onderneming in haar jaarrekening toepast, voor zover uit de wet niet anders voortvloeit;

**Pagina**

10 van 11

- d. de waardering van de posten overeenkomstig artikel 3:69a van de wet en artikel 4, derde lid;
  - e. de te hanteren valuta en rekeneenheid;
  - f. de afronding;
  - g. de termijn waarbinnen de staten worden verstrekt, met dien verstande dat deze niet korter is dan noodzakelijk voor de uitoefening van het toezicht op de naleving van het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen van de wet en ten behoeve van de uitvoering van de bij of krachtens dat deel gestelde regels met betrekking tot het depositogarantiestelsel; en
  - h. de frequentie waarmee de staten worden verstrekt, met dien verstande dat deze ten minste een maal per jaar is.
2. De regels, bedoeld in het eerste lid, onderdelen b, f, g en h, zijn afgestemd op de aard en de omvang van de financiële onderneming, alsmede op de omvang van de solvabiliteit van de financiële onderneming. De frequentie, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, is evenwel niet hoger dan:
- a. [...]
  - g. vier maal per jaar voor de in artikel 130, negende lid, onderdeel b, genoemde staten;
  - h. [...]
3. [...]

**Datum**

11 juli 2023

**Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

Artikel 2:1 van de Rsfo bepaalt:

- 1. De modellen van de staten, bedoeld in artikel 131, eerste lid, onderdeel a, van het Besluit, worden vastgesteld voor:
  - a. [...]
  - g. een premiepensioeninstelling als bedoeld in artikel 130, negende lid, van het Besluit, zoals opgenomen in bijlage 12 bij deze regeling;
- 3. De regels met betrekking tot de staten, bedoeld in artikel 131, eerste lid, onderdelen b, c, d, e, f, g, en h, van het Besluit, zijn opgenomen in de modellen van de staten, bedoeld in het eerste lid, en de bijbehorende toelichting op de staten.

Artikel 2:2, eerste lid, van de Rsfo bepaalt:

- 1. Een [...] premiepensioeninstelling als bedoeld in artikel 130, negende lid, van het Besluit [...] verstrekken de staten, bedoeld in artikel 130, eerste, tweede, derde, zevende, achtste, negende en tiende lid, van het Besluit aan DNB met de frequenties en binnen de termijnen, zoals vermeld in bijlage 6 bij deze regeling.

Bijlage 6.4 van de Rsfo bepaalt:

| Staat  | Frequentie   | Indieningstermijn                     |
|--------|--------------|---------------------------------------|
| PPI-J  | Jaarlijks    | Uiterlijk 31 mei na de verslagperiode |
| PPI-KW | Per kwartaal | Binnen 6 weken na de verslagperiode   |