

Besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom als bedoeld in artikel 5:32, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht aan IDSG Group B.V.

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

DNB legt aan IDSG Group B.V. (**IDSG**), gevestigd op Rivium Westlaan 2, 2909 LD, te Capelle aan den IJssel, een last onder dwangsom op als bedoeld in artikel 5:20, derde lid, van de Algemene wet bestuursrecht (**Awb**) gelezen in samenhang met artikel 5:32, eerste lid, van de Awb. Deze last onder dwangsom wordt aan IDSG opgelegd voor overtreding van artikel 5:20, eerste lid, van de Awb.

De last onder dwangsom houdt in dat IDSG de overtreding van artikel 5:20, eerste lid, van de Awb beëindigt door de volgende inlichtingen aan DNB te verstrekken:

- 1. De overeenkomsten die ten grondslag liggen aan de transacties die zijn opgenomen in bijlage 2;**
- 2. Een toelichting op de dienstverlening van IDSG en wanneer IDSG met deze dienstverlening is gestart;**
- 3. Het aantal klanten dat IDSG per 1 juli 2025 heeft, uitgesplitst naar aangeboden dienst;**
- 4. Een overzicht van alle door IDSG en haar bestuurder, de heer [VERTROUWELIJK], aangehouden bankrekeningnummers;**
- 5. De jaarrekening van IDSG over 2024, of - indien deze nog niet beschikbaar is - de jaarrekening van IDSG over 2023.**

De termijn die DNB geeft waarbinnen volledig aan de last moet worden voldaan (de begunstigingstermijn) bedraagt **tien werkdagen**. Deze termijn vangt aan met ingang van de dag na die waarop het besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom op voorgeschreven wijze aan IDSG bekend is gemaakt. Na het verstrijken van deze termijn wordt direct een dwangsom van **€ 12.500,-** verbeurd voor iedere week dat niet volledig aan de last is voldaan, met een maximum van **€ 50.000,-**.

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

B.1. Aanleiding en verloop onderzoek

2. Op 8 maart 2023 heeft DNB een melding van de Autoriteit Financiële Markten (**AFM**) ontvangen over het mogelijk zonder vergunning uitoefenen van het bedrijf van schadeverzekeraar door IDSG. Hierbij verstrekke de AFM aan DNB een brochure die raadpleegbaar is op de website van IDSG. Hieruit blijkt dat personen leningen kunnen verstrekken aan IDSG vanaf

€100.000,-, met een looptijd van twee tot en met vier jaar. Gelet hierop is bij DNB is het vermoeden ontstaan dat IDSG in strijd met artikel 3:5, eerste lid, van de Wft, van het publiek opvorderbare gelden aantrekt.¹ Naar aanleiding daarvan is DNB een onderzoek naar IDSG gestart.

Datum

3 september 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

3. Bij brief en e-mail van 25 juli 2024² heeft DNB IDSG op de hoogte gesteld van het feit dat DNB het vermoeden heeft dat IDSG opvorderbare gelden van het publiek aantrekt. Daarnaast heeft DNB IDSG hierbij geïnformeerd dat DNB het vermoeden heeft dat IDSG verzekeringsproducten aanbiedt, zonder over de daartoe vereiste vergunning van DNB te beschikken. Daarmee is mogelijk sprake van een overtreding van het bepaalde in artikel 3:5, eerste lid, Wft, respectievelijk 2:27, eerste lid, Wft. In de brief van 25 juli 2024 heeft DNB IDSG verzocht uiterlijk 19 augustus 2024 een schriftelijke toelichting te geven op de bedrijfsactiviteiten van IDSG en documentatie te verstrekken, waaronder de jaarrekening over 2023, leningsovereenkomsten en algemene voorwaarden van IDSG.
4. Per e-mail van 26 juli 2024 heeft IDSG gereageerd op het informatieverzoek van DNB. Hierbij licht IDSG toe dat de brochure op de website verouderd is en dat IDSG verzekeringen aanbiedt, noch opvorderbare gelden van het publiek aantrekt. De door DNB opgevraagde documentatie heeft IDSG hierbij niet meegestuurd.
5. Bij e-mail van 30 juli 2024 heeft DNB IDSG verzocht om uiterlijk 13 augustus 2024 alsnog de algemene voorwaarden van IDSG en haar recentste jaarrekening bij DNB aan te leveren. Tevens heeft DNB IDSG gevraagd toe te lichten waarom de brochure nog beschikbaar is op de website van IDSG.
6. Wegens het uitblijven van een reactie op de e-mail van DNB van 30 juli 2024, heeft DNB IDSG bij e-mail van 22 augustus 2024 een herinnering gestuurd. Daarbij heeft DNB IDSG verzocht om uiterlijk 29 augustus 2024 te reageren.
7. Bij e-mail van 22 augustus 2024 heeft IDSG gereageerd op de e-mail van DNB van diezelfde datum. Hierbij heeft IDSG DNB verzocht om een telefonische afspraak met IDSG in te plannen. Hierop heeft DNB bij e-mail van 22 augustus 2024 gereageerd dat DNB enkel de documenten zoals verzocht bij e-mail van 30 juli 2024 wenst te ontvangen, alsmede een reactie op de vraag van DNB naar de online beschikbaarheid van de brochure van IDSG.
8. Wegens het uitblijven van een reactie op laatstgenoemde e-mail van DNB van 22 augustus 2024, heeft DNB IDSG bij e-mail van 9 oktober 2024 een herinnering gestuurd, met het verzoek uiterlijk 18 oktober 2024 te reageren.

¹ Aanvankelijk had DNB enkel aanleiding om te vermoeden dat IDSG van het publiek opvorderbare gelden aantrekt. Tijdens het onderzoek is dit vermoeden uitgebreid. Op basis van bankrekeninggegevens is het vermoeden ontstaan dat IDSG niet alleen van het publiek opvorderbare gelden aantrekt, maar deze tevens ter beschikking verkrijgt dan wel ter beschikking heeft. Uit de betreffende gegevens blijkt dat betalingen zijn ontvangen van partijen gelieerd aan IDSG.

²t

9. Bij e-mail van 9 oktober 2024 heeft IDSG DNB geantwoord dat de brochure inmiddels van de website is verwijderd, dat de jaarrekening nog niet is afgerond, en heeft IDSG DNB een model voor een zakelijke leningsovereenkomst gestuurd alsmede de algemene voorwaarden van IDSG.
10. Op 10 oktober 2024 heeft DNB per e-mail een ontvangstbevestiging gestuurd aan IDSG, met daarin het verzoek om de jaarrekening over 2022 aan te leveren, aangezien de jaarrekening over 2023 volgens IDSG nog niet gereed was.
11. In oktober en november van 2024 heeft DNB middels inlichtingenvorderingen aan een Nederlandse bank de transactiegegevens van de bankrekeningen ten name van IDSG en de (uiteindelijke) bestuurder van IDSG, de heer [VERTROUWELIJK], ontvangen.
12. Na analyse van de transactiegegevens heeft DNB IDSG bij brief van 17 maart 2025 een inlichtingenvordering gestuurd.³ Hierbij heeft DNB de overeenkomsten gevorderd die ten grondslag liggen aan bij de inlichtingenvordering gespecificeerde transacties. DNB heeft IDSG een termijn tot en met 14 april 2025 gegeven om te reageren.
13. Wegens het uitblijven van een reactie heeft DNB bij e-mail van 16 april 2025 een herinnering gestuurd, en IDSG gesommeerd uiterlijk 24 april 2025 alsnog te voldoen aan de inlichtingenvordering. Hierbij heeft DNB IDSG erop gewezen dat DNB een handhavingsmaatregel, zoals een last onder dwangsom, kan opleggen indien IDSG niet voldoet aan de inlichtingenvordering van 17 maart 2025.
14. Tot op heden heeft IDSG niet volledig voldaan aan het verzoek van DNB bij brief van 25 juli 2024 en de inlichtingenvordering van 17 maart 2025.

B.2. Resultaten onderzoek

15. Uit het onderzoek van DNB, het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) en de door IDSG verstrekte gegevens, blijkt het volgende.

B.2.1. Algemeen

16. IDSG is gevestigd te Capelle aan den IJssel aan de Rivium Westlaan 2.
17. De bestuurder en enig aandeelhouder van IDSG is [VERTROUWELIJK]. De bestuurder en enig aandeelhouder van [VERTROUWELIJK] is [VERTROUWELIJK]. De bestuurder en enig aandeelhouder van [VERTROUWELIJK] is de heer [VERTROUWELIJK].

B.2.2. Wettelijke norm

18. Op grond van artikel 1:74, eerste lid, van de Wft, kan de toezichthouder ten behoeve van de uitoefening van een taak ingevolge de Wft van een

Datum

3 september 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

³ Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

ieder inlichtingen vorderen. Ingevolge artikel 1:74, tweede lid, van de Wft, is artikel 5:20, eerste lid, van de Awb, van overeenkomstige toepassing.

Datum

3 september 2025

19. Op grond van artikel 5:20, eerste lid, van de Awb, is een ieder verplicht aan een toezichthouder binnen de door hem gestelde redelijke termijn alle medewerking te verlenen die deze redelijkerwijs kan vorderen bij de uitoefening van zijn bevoegdheden.

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

B.2.3. Bevindingen

20. Uit de feiten als opgenomen in paragraaf B.1. volgt dat DNB op 25 juli 2024 een informatieverzoek en op 17 maart 2025 een inlichtingenvordering aan IDSG heeft gestuurd. IDSG heeft hier tot op heden niet (volledig) opvolging aan gegeven.

B.3. Conclusie: overtreding van artikel 5:20, eerste lid, van de Awb

21. Gelet op de voorgaande bevindingen, in samenhang met het wettelijk kader, stelt DNB het volgende vast.
22. Aangezien IDSG tot op heden niet volledig aan het verzoek van DNB van 25 juli 2025 en in het geheel niet aan de inlichtingenvordering van DNB van 17 maart 2025 heeft voldaan, overtreedt IDSG artikel 5:20, eerste lid, van de Awb.

C. Handhavingsbevoegdheid van DNB

23. Ingevolge artikel 5:20, derde lid, van de Awb, gelezen in samenhang met artikel 5:32, eerste lid, van de Awb is DNB bevoegd een last onder dwangsom op te leggen voor overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 5:20, eerste lid, van de Awb.
24. 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, bijvoorbeeld om herstel af te dwingen. Zoals hierna bij de belangenafweging (paragraaf D) wordt toegelicht, zal DNB zich in alle gevallen rekenschap geven van het evenredigheidsbeginsel.

D. Belangenafweging

25. Hieronder overweegt DNB of het opleggen van een last onder dwangsom vanwege de geconstateerde overtreding evenredig is. DNB zal daarbij aldus toetsen of de last onder dwangsom geschikt, noodzakelijk en evenwichtig is, waarbij zij toetst of de last onder dwangsom voor IDSG, 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.

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

26. Artikel 3:4, tweede lid, van de 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.⁵ DNB toetst in dit kader of de last onder dwangsom geschikt, noodzakelijk en voor IDSG, gezien de gegeven omstandigheden, niet onredelijk bezwarend is.⁶
27. DNB heeft vastgesteld dat sprake is van een overtreding van artikel 5:20, eerste lid, van de Awb. 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 5:20, eerste lid, van de Awb 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.
28. Daarnaast is de last onder dwangsom noodzakelijk vanwege de ernst en het voortduren van de geconstateerde overtreding. Na het uitblijven van een reactie door IDSG op de e-mail van DNB van 10 oktober 2024, heeft DNB IDSG een inlichtingenvordering gestuurd op 17 maart 2025. Op deze inlichtingenvordering heeft IDSG tot op heden niet gereageerd, ondanks de herinnering van DNB bij e-mail van 16 april 2025, en ondanks de redelijke termijn die DNB bij de inlichtingenvordering heeft gehanteerd. Gezien het herhaaldelijk niet reageren op de verzoeken en inlichtingenvordering van DNB, acht DNB het noodzakelijk om een last onder dwangsom aan IDSG op te leggen en kan niet worden volstaan met een minder ingrijpende maatregel.
29. Voorts stelt DNB vast dat de last onder dwangsom, die op zichzelf geschikt en noodzakelijk is, niet onredelijk bezwarend is voor IDSG. DNB is zich ervan bewust dat een last onder dwangsom nadelige gevolgen heeft voor IDSG. Een last onder dwangsom raakt IDSG en de dagelijks beleidsbepaler die daar werkzaam is. De last onder dwangsom leidt bovendien tot een antecedent voor de beleidsbepaler van IDSG. 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.
30. De nadelige gevolgen van de last onder dwangsom voor IDSG zijn, afgezet tegen de doelen ervan, niet onredelijk bezwarend. DNB kent grote betekenis toe aan haar toezicht op mogelijke activiteiten op de financiële markten zonder de daartoe vereiste vergunning(en). Gezien de ernst van de geconstateerde overtreding, acht DNB oplegging van een last onder dwangsom gerechtvaardigd en evenwichtig.

Datum

3 september 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

⁵ Afdeling bestuursrechtspraak Raad van State 2 februari 2022, ECLI:NL:RVS:2022:285, r.o. 7.4.

⁶ Idem, r.o. 7.7-7.8.

31. Gezien het voorgaande is DNB van mening dat het opleggen van een last onder dwangsom, in de gegeven omstandigheden, niet onevenredig is.

Datum

3 september 2025

C.1. Zienswijze

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

32. Bij brief van 4 augustus 2025 heeft DNB IDSG in kennis gesteld van het voornemen tot het opleggen van een last onder dwangsom wegens de geconstateerde overtreding. IDSG is in de gelegenheid gesteld naar aanleiding hiervan mondeling dan wel schriftelijk op 21 augustus 2025 een zienswijze naar voren te brengen. Hierbij heeft DNB aangegeven dat IDSG DNB uiterlijk 18 augustus om 12:00 dient te informeren, indien IDSG (eveneens) een mondelinge zienswijze wenst te geven op 21 augustus 2025.
33. Per e-mail van 18 augustus 2025 heeft DNB IDSG een herinnering gestuurd en verzocht om die dag om uiterlijk om 12:00 DNB te informeren indien IDSG een mondelinge zienswijze wenst te geven op 21 augustus 2025. Hierbij heeft DNB IDSG laten weten dat DNB, bij het uitblijven van een reactie, ervan uitgaat dat IDSG afziet van de mogelijkheid om haar zienswijze (eveneens) mondeling naar voren te brengen.
34. Bij e-mail van 19 augustus 2025 heeft IDSG verzocht om uitstel tot het indienen van een zienswijze tot 1 september 2025.
35. Bij e-mail van 20 augustus 2025 heeft DNB ingestemd met het uitstelverzoek en IDSG een termijn gegeven tot en met 31 augustus 2025 voor het indienen van een schriftelijke zienswijze. Daarbij heeft DNB aangegeven dat indien IDSG (eveneens) een mondelinge zienswijze wenst te geven, zij DNB hierover uiterlijk op 20 augustus 2025 dient te informeren. Hierbij heeft DNB IDSG laten weten dat DNB, bij het uitblijven van een reactie, ervan uitgaat dat IDSG afziet van de mogelijkheid om haar zienswijze (eveneens) mondeling naar voren te brengen.
36. Per e-mail van 1 september 2025 heeft DNB IDSG geïnformeerd dat DNB heeft vastgesteld dat IDSG geen gebruik heeft gemaakt van de geboden mogelijkheid tot het indienen van een zienswijze, en dat DNB de behandeling van de procedure daarom verder in behandeling zal nemen zonder inachtneming van een zienswijze van IDSG.

C.2. Conclusie

37. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat het opleggen van een last onder dwangsom voor deze overtreding evenredig is.

E. Inhoud last onder dwangsom

D.1. Last

38. De last houdt in dat IDSG de door DNB in haar brieven van 25 juli 2024 en 17 maart 2025 gevraagde inlichtingen onverwijld en volledig aan DNB

verstrekt. Dit houdt in dat IDSG de volgende inlichtingen aan DNB verstrekt:⁷

Datum

3 september 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

1. De overeenkomsten die ten grondslag liggen aan de transacties die zijn opgenomen in bijlage 2;
2. Een toelichting op de dienstverlening van IDSG en wanneer IDSG met deze dienstverlening is gestart;
3. Het aantal klanten dat IDSG per 1 juli 2025 heeft, uitgesplitst naar aangeboden dienst;
4. Een overzicht van alle door IDSG en haar bestuurder, de heer [VERTROUWELIJK], aangehouden bankrekeningnummers;
5. De jaarrekening van IDSG over 2024, of - indien deze nog niet beschikbaar is - de jaarrekening van IDSG over 2023.

39. Voor zover IDSG als gevolg van deze last onder dwangsom wilsafhankelijk materiaal aan DNB verstrekt, zal DNB dit materiaal uitsluitend gebruiken ten behoeve van de uitoefening van het toezicht op de naleving van de Wft en niet (mede) voor doeleinden van bestuurlijke beboeting of strafvervolgning van IDSG.

D.2. Begunstigingstermijn

40. Gelet op artikel 5:32a, tweede lid, van de Awb dient DNB een termijn te stellen gedurende welke IDSG de last kan uitvoeren zonder dat IDSG een dwangsom verbeurt (de **begunstigingstermijn**). Deze termijn dient zo kort mogelijk te worden gesteld, maar 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 vangt aan met ingang van de dag na die waarop het besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom op voorgeschreven wijze aan IDSG bekend is gemaakt.

D.3. Hoogte dwangsom

41. DNB stelt de hoogte van de dwangsom vast op een bedrag van **€ 12.500,-** voor iedere **week** dat niet volledig aan de last is voldaan, met een maximum van **€ 50.000,-**. Naar het oordeel van DNB staat de hoogte van de dwangsom en het maximum van het te verbeuren bedrag in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsom genoemd in artikel 5:32b, derde lid, van de Awb.

F. Invordering

⁷ De genoemde informatie onder 2 tot en met 5 heeft DNB niet bij inlichtingenvordering van 17 maart 2025 gevorderd, maar wel eerder bij brief van 25 juli 2024. Aangezien de bevoegdheid ingevolge artikel 1:74, eerste lid, van de Wft geen beperkingen bevat in de wijze waarop inlichtingen worden gevorderd, en IDSG deze informatie tot op heden niet heeft verstrekt, is DNB van oordeel dat IDSG ook door het niet verstrekken van de bij brief van 25 juli 2024 verzochte informatie haar medewerkingsplicht ex artikel 5:20, eerste lid, van de Awb, heeft geschonden. Zodoende gelast DNB IDSG ook deze informatie te verstrekken op grond van artikel 5:20, derde lid, jo. artikel 5:32, eerste lid, van de Awb.

42. DNB wijst IDSG erop dat DNB IDSG via een invorderingsbesluit nader zal informeren over eventueel verbeurde dwangsommen en de invordering daarvan. In dat invorderingsbesluit zal een betalingstermijn van zes weken zijn opgenomen. Los hiervan zal DNB de toepasselijke wettelijke rente in rekening brengen.

Datum

3 september 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

G. Openbaarmaking

43. 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 IDSG op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

H. Bezwaar

44. 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

45. 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 het besluit genoemde begunstigingstermijn.

Hoogachtend,

[VERTROUWELIJK]

Directeur