

Besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom als bedoeld in artikel 1:79, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht aan Sunro Change B.V.

Datum

29 maart 2021

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

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

DNB legt aan Sunro Change B.V. (Sunro) gevestigd op Damrak 17, 1012 LH in Amsterdam een last onder dwangsom op als bedoeld in artikel 1:79, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Deze last onder dwangsom wordt aan Sunro 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.

De last onder dwangsom houdt het volgende in.

De last onder dwangsom strekt ertoe dat Sunro de overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft beëindigt door de rapportage over het tweede halfjaar van 2020 aan DNB te verstrekken. Dit betreft de Betaalinstelling - FINREP_GAAP Individual.

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 **12 april 2021 om 24.00 uur**. Na het verstrijken van deze termijn zal direct een dwangsom van **EUR 1.000,-** worden verbeurd voor iedere week dat niet volledig aan de last is voldaan, met een maximum van **EUR 10.000,-**.

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

2. Sunro beschikte sinds 27 februari 2011 over een door De Nederlandsche Bank verleende vergunning voor het uitoefenen van een bedrijf als betaaldienstverlener als bedoeld in de artikelen 2:3a en 2:3b van de Wft, zoals die bepalingen luiden op 29 oktober 2009¹.

Sinds 19 februari 2019 beschikt Sunro over een vernieuwde door De Nederlandsche Bank op grond van 2:3a en 2:3b van de Wft verleende vergunning voor het uitoefenen van een bedrijf als betaaldienstverlener als genoemd in artikel 1:1 van de Wft. Sunro is daarmee een betaalinstelling in de zin van artikel 1:1 van de Wft.

3. Ingevolge artikel 3:72, eerste lid, van de Wft is Sunro gehouden periodiek binnen de daartoe gestelde termijnen staten aan DNB te verstrekken.

¹ Stb. 2009, 436

Daarbij dient zij de voorschriften die bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel zijn gesteld, in acht te nemen.

Datum

29 maart 2021

4. Sunro dient op grond van artikel 130, vijfde lid, en artikel 131, eerste en tweede lid, aanhef en onder d, van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) juncto artikel 2:1, eerste en derde lid, artikel 2:2, eerste lid, en bijlage 6.2 van de Regeling staten financiële ondernemingen (Rsfo) de rapportageset 'Betaalinstelling - FINREP_GAAP Individual' op halfjaarlijkse basis aan DNB te verstrekken.²
5. Aan Sunro is hiervoor geen ontheffing verleend in de zin van artikel 3:72, tweede of achtste lid, van de Wft.
6. Ingevolge artikel 2:1, eerste lid, en bijlage 6.2 van de Rsfo diende Sunro de rapportage over het tweede halfjaar van 2020 op uiterlijk 12 februari 2021 aan DNB te verstrekken.

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

C. Geconstateerde overtreding

7. Sunro heeft de rapportage over het tweede halfjaar van 2020 tot op heden niet aan DNB verstrekt. Daarmee overtreedt Sunro artikel 3:72, eerste lid, van de Wft gelezen in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften.

D. Handhavingsbevoegdheid van DNB

8. Ingevolge artikel 1:79, eerste lid, van de Wft is DNB bevoegd een last onder dwangsom op te leggen ter zake van overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 3:72, eerste en vijfde lid, van de Wft.
9. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.³ Op grond van dit beleid hanteert DNB het uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden tegen geconstateerde overtredingen.

E. Belangenafweging

10. Hieronder overweegt DNB of het opleggen van een last onder dwangsom vanwege de geconstateerde overtreding opportuun is. Bij deze belangenafweging beoordeelt DNB alle relevante omstandigheden van het geval, waaronder de ernst van de overtreding.
11. 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 de Wft, heeft DNB belang bij een tijdig en volledig inzicht in de

² Deze rapportageset is in bijlage 6.2 van de Rsfo beschreven als Betaalinstelling - FINREP_GAAP Individual.

³ Zie www.dnb.nl voor het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' van 2 november 2020 (Staatscourant 2020, 56540).

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 Sunro de wettelijk verplichte rapportage over het tweede halfjaar van 2020 niet tijdig aan DNB heeft verstrekt, is DNB belemmerd in haar toezichthoudende taak. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als ernstig.

Datum

29 maart 2021

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Conclusie

12. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat het opleggen van een last onder dwangsom voor deze overtreding gerechtvaardigd en proportioneel is.

F. Inhoud last onder dwangsom

Last

13. De last strekt ertoe dat Sunro de rapportage over het tweede halfjaar van 2020 alsnog aan DNB verstrekt.

Begunstigingstermijn

14. Gelet op artikel 5:32a, tweede lid, van de Awb dient DNB een termijn te stellen gedurende welke Sunro de last kan uitvoeren zonder dat Sunro 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 zal aanvangen na de dag van bekendmaking van het besluit.

Hoogte dwangsom

15. De hoogte van de dwangsom is gebaseerd op een basisbedrag van EUR 500,- per week vermenigvuldigd met een draagkrachtfactor die afhankelijk is van het eigen vermogen van de betaaldienstverlener. De draagkracht van de betaaldienstverlener is vastgesteld op basis van het eigen vermogen van de laatst beschikbare staten. Indien het eigen vermogen van twee achtereenvolgende boekjaren voorafgaand aan het huidige boekjaar niet beschikbaar is, zal het eigen vermogen worden geschat. De draagkrachtfactoren zijn:
- factor 1: bij een eigen vermogen van minder dan EUR 500.000,-;
 - factor 2: bij een eigen vermogen van tenminste EUR 500.000,-, maar minder dan EUR 5.000.000,-;
 - factor 3: bij een eigen vermogen van tenminste EUR 5.000.000,-, maar minder dan EUR 50.000.000,-;
 - factor 4: bij een eigen vermogen van tenminste EUR 50.000.000,-, maar minder dan EUR 500.000.000,-;
 - factor 5: bij een eigen vermogen van EUR 500.000.000,- of meer.
- Voor Sunro is de draagkrachtfactor vastgesteld op factor 2.
16. DNB stelt de hoogte van de dwangsom vast op een bedrag van **EUR 1.000,-** voor iedere **week** dat niet volledig aan de last is voldaan, met een maximum van **EUR 10.000,-**. 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.

Datum

29 maart 2021

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

G. Invordering

17. DNB wijst Sunro erop dat DNB Sunro via een invorderingsbesluit nader zal informeren over eventueel verbeurde dwangsommen en de invordering daarvan. In dit invorderingsbesluit zal een betalingstermijn van zes weken zijn opgenomen. Indien Sunro niet binnen deze termijn betaalt, zal DNB vanaf de eerste dag na het verstrijken van deze betalingstermijn over het openstaande bedrag wettelijke rente (momenteel 2%) in rekening brengen.

H. Openbaarmaking

18. Ingevolge 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. In afwijking hiervan 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. Als gevolg hiervan wordt een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom dat onherroepelijk is geworden in beginsel ook openbaar gemaakt als binnen de in het besluit genoemde begunstigingstermijn aan de last is voldaan. Over een eventuele openbaarmaking wordt Sunro op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

I. Bezwaar

19. Tegen dit besluit kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar worden gemaakt. Een bezwaarschrift kan worden ingediend via: www.dnb.nl/bezwaarmaken. Een bezwaarschrift kan ook per post worden ingediend bij:

De Nederlandsche Bank N.V.
Divisie Juridische Zaken, afdeling Toezicht & Wetgeving
Postbus 98
1000 AB Amsterdam

20. 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]

Datum

29 maart 2021

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Bijlage 1 Wettelijk kader

Datum

29 maart 2021

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Artikel 3:72 van de Wft bepaalt:

1. Een afwikkelonderneming met zetel in Nederland, een bank met zetel in Nederland, een beheerder met zetel in Nederland van een icbe, een beleggingsonderneming met zetel in Nederland die beleggingsdiensten verleent of beleggingsactiviteiten verricht in Nederland, een betaalinstantie, een clearinginstelling, elektronischgeldinstelling met zetel in Nederland, kredietunie met zetel in Nederland, premiepensioeninstelling met zetel in Nederland of een Nederlandse beheerder van een beleggingsinstelling 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, vijfde lid, van het Bpr bepaalt:

5. De door een betaalinstantie of elektronischgeldinstelling als bedoeld in artikel 3:72, eerste lid, van de wet te verstrekken staten omvatten uitsluitend:
 - a. balans- en resultaatgegevens 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 de solvabiliteit ingevolge artikel 3:57, eerste lid, van de wet;
 - c. voor zover van toepassing een opgave van het gemiddeld uitstaand elektronisch geld.

Artikel 131, eerste 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;
- 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. [...]

Artikel 2:1 van het Rsfo bepaalt:

1. De modellen van de staten, bedoeld in artikel 131, eerste lid, onderdeel a, van het Besluit, worden vastgesteld voor:
 - d. een elektronische geldinstelling of betaalinstelling als bedoeld in artikel 130, vijfde lid, aanhef, van het Besluit, zoals opgenomen in bijlage 5 bij deze regeling;
2. [...]
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 het Rsfo bepaalt:

1. Een clearinginstelling, beleggingsonderneming, of bank als bedoeld in artikel 130, eerste lid, van het Besluit, een elektronische geldinstelling of betaalinstelling als bedoeld in artikel 130, vijfde lid van het Besluit, een bijkantoor als bedoeld in artikel 130, zesde lid, van het Besluit, een premiepensioeninstelling als bedoeld in artikel 130, zevende lid, van het Besluit en een beheerder als bedoeld in artikel 130, achtste lid, van het Besluit verstrekken de staten, bedoeld in artikel 130, eerste, vijfde, zesde, zevende en achtste lid, van het Besluit aan DNB met de frequenties en binnen de termijnen, zoals vermeld in de bijlage 6 bij deze regeling.

Datum

29 maart 2021

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]