

Aangetekend en per e-mail

BondAuction Europe B.V.
T.a.v. het bestuur
Weesperstraat 61
1018 VN AMSTERDAM

E-mailadressen: [**VERTROUWELIJK**]

De Nederlandsche Bank N.V.
Juridische Zaken
Compliance, Integriteit &
Bestuurlijke Sancties

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

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Onderwerp

Besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom aan BondAuction Europe B.V.

Datum
20 maart 2025

Uw kenmerk
--

Ons kenmerk
[**VERTROUWELIJK**]

Behandeld door
[**VERTROUWELIJK**]

Telefoonnummer
[**VERTROUWELIJK**]

Mailadres
[**VERTROUWELIJK**]

Geacht bestuur,

De Nederlandsche Bank N.V. (**DNB**) besluit aan BondAuction Europe B.V. (BondAuction), gevestigd te (1018 VN) Amsterdam op de Weesperstraat 61, een last onder dwangsom op te leggen als bedoeld in artikel 1:79 van de Wet op het financieel toezicht (**Wft**).

DNB gaat hiertoe over omdat BondAuction in overtreding is van artikel 3:72, eerste lid van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften, juncto artikel 130, tweede lid en artikel 131 van het Besluit prudentiële regels (**Bpr**) juncto artikel 2:1, eerste lid, onderdeel d, en artikel 2:2, eerste lid en Bijlage 6.3 onderdeel 'Een beleggingsonderneming in de zin van de richtlijn prudentieel toezicht beleggingsondernemingen die voldoet aan de voorwaarden van artikel 12, eerste lid, van de IFR om als kleine en niet-verweven beleggingsonderneming aangemerkt te worden' van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 (**Rsfo**). BondAuction is tevens in overtreding van artikel 3:72, eerste lid van de Wft juncto artikel 3:18aa, vierde lid van de Wft juncto artikel 2:2, vierde lid en Bijlage 6.3 van de Rsfo.

Last onder dwangsom

De last onder dwangsom strekt ertoe dat BondAuction de overtreding van bovengenoemde artikelen beëindigt door de jaarrapportage, type IFREP¹, over het jaar 2024, alsmede de kwartaalrapportage, type FINREP², over het vierde kwartaal van 2024 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 **3 april 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,-**.

¹ 'IF CLASS3, Individual'.

² 'Beleggingsonderneming klasse 3 - FINREP FBO - GAAP Individual'.

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.

Datum

20 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Inhoudsopgave

A.	Wettelijk kader	4
B.	Onderzoek van DNB	4
B.1	Relevante gegevens BondAuction Europe B.V.	4
B.2	Bevindingen en overtreding	4
C.	Handhavingsbevoegdheid van DNB	5
D.	Belangenafweging	5
E.	Inhoud van de last	7
E.1	Inhoud van de last	7
E.2	Begunstigingstermijn	7
E.3	Hoogte dwangsom	7
F.	Invordering	7
G.	Openbaarmaking	7
H.	Bezwaar	8
Bijlage 1	Wettelijk kader	9

Datum

20 maart 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 BondAuction Europe B.V.**

2. BondAuction beschikt sinds 14 maart 2024 over een door de Stichting Autoriteit Financiële Markten op grond van artikel 2:96 van de Wft verleende vergunning voor het verlenen van beleggingsdienst a (het ontvangen en doorgeven orders). BondAuction is daarmee een beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft.
3. Daarnaast is BondAuction een beleggingsonderneming in de zin van de Richtlijn prudentieel toezicht beleggingsondernemingen (EU) 2019/2034 (IFD), gelezen in samenhang met artikel 4, eerste lid onder punt 22 van de Verordening (EU) 2019/2033 (IFR³) in combinatie met artikel 4, eerste lid onder punt 1, van Richtlijn 2014/65/EU⁴ betreffende markten voor financiële instrumenten. Het voorgaande leidt er tevens toe dat BondAuction een 'beleggingsonderneming in de zin van de richtlijn prudentieel toezicht beleggingsondernemingen' zoals gedefinieerd in artikel 1:1 van de Wft is. Tevens voldoet BondAuction aan de voorwaarden van artikel 12, eerste lid, van de IFR om als kleine en niet-verweven beleggingsonderneming aangemerkt te worden.

B.2 Bevindingen en overtreding

4. BondAuction diende op grond 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 juncto artikel 130, tweede lid en artikel 131 van het Bpr juncto artikel 2:1, eerste lid, onder d, artikel 2:2, eerste lid, en bijlage 6.3 van de Rsfo de jaarrapportage, type IFREP, over het jaar 2024 uiterlijk op 11 februari 2025 aan DNB te verstrekken.
5. BondAuction diende op grond van artikel 3:72, eerste lid van de Wft gelezen in samenhang met artikel 3:18aa, vierde lid van de Wft juncto artikel 2:2, vierde lid, en bijlage 6.3 van de Rfso de kwartaalrapportage FINREP over het vierde kwartaal van 2024 tevens uiterlijk op 11 februari 2025 aan DNB te verstrekken.
6. BondAuction heeft de jaarrapportage, type IFREP, over het jaar 2024 en de kwartaalrapportage, type FINREP, over het vierde kwartaal van het jaar 2024 niet binnen deze wettelijk verplichte termijn aan DNB verstrekt. DNB heeft hieromtrent aan BondAuction op 17 februari 2025 een herinnering gezonden waarbij BondAuction is verzocht om deze kwartaalrapportage alsnog aan DNB te verstrekken.⁵

³ Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 806/2014.

⁴ Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU.

⁵ Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

Datum

20 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

7. DNB heeft de hierboven genoemde rapportages tot op heden niet ontvangen van BondAuction.
8. Gelet op de voorgaande bevindingen, in samenhang met het wettelijk kader, stelt DNB het volgende vast.
9. BondAuction heeft de jaarrapportage, type IFREP, over het jaar 2024 tot op heden niet (volledig) aan DNB verstrekt. BondAuction heeft tevens de kwartaalrapportage, type FINREP, over het vierde kwartaal van het jaar 2024 tot op heden niet (volledig) aan DNB verstrekt. Daarmee overtreedt BondAuction artikel 3:72, eerste lid van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften.

Datum

20 maart 2025

Ons kenmerk**[VERTROUWELIJK]****C. Handhavingsbevoegdheid van DNB**

10. 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.
11. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.⁶ 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'⁷ van toepassing (**handhavingsbeleid toezichtrapportages**). Daaruit volgt dat DNB in beginsel een last onder dwangsom oplegt indien een instelling een toezichtrapportage niet tijdig indient.
12. 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 3:72, eerste lid van de Wft.

D. Belangenafweging

13. 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.
14. 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.⁸ DNB toetst in dit kader of de last onder

⁶ Zie het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' gepubliceerd op 2 november 2020 (*Stcrt.* 2020, 56540).

⁷ Zie www.dnb.nl voor het 'Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages' gepubliceerd op 3 mei 2022 (*Stcrt.* 2022, 11493).

⁸ Afdeling bestuursrechtspraak Raad van State 2 februari 2022, ECLI:NL:RVS:2022:285, r.o. 7.4.

dwangsom geschikt, noodzakelijk en voor BondAuction, gezien de gegeven omstandigheden, niet onredelijk bezwarend is.⁹

15. DNB heeft vastgesteld dat sprake is van een overtreding van artikel 3:72, 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 3:72, 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.
16. 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 BondAuction de wettelijk verplichte rapportages over het jaar 2024 en over het vierde kwartaal van 2024 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 BondAuction op te leggen en kan niet worden volstaan met een minder ingrijpende maatregel.
17. Voorts stelt DNB vast dat de last onder dwangsom, die op zichzelf geschikt en noodzakelijk is, niet onredelijk bezwarend is voor BondAuction. DNB is zich ervan bewust dat een last onder dwangsom nadelige gevolgen heeft voor BondAuction. 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.
18. De nadelige gevolgen van de last onder dwangsom voor BondAuction zijn, afgezet tegen de doelen ervan, niet onredelijk bezwarend. DNB kent grote betekenis toe aan het belang van volledige en tijdige indiening van rapportages voor haar toezichthoudende taak. Gezien de ernst van de geconstateerde overtreding, acht DNB oplegging van een last onder dwangsom gerechtvaardigd en evenwichtig.
19. Gezien het voorgaande is DNB van mening dat het opleggen van een last onder dwangsom, in de gegeven omstandigheden, niet onevenredig is.

Datum

20 maart 2025

Ons kenmerk**[VERTROUWELIJK]**

⁹ Afdeling bestuursrechtspraak Raad van State 2 februari 2022, ECLI:NL:RVS:2022:285, r.o. 7.7-7.8.

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

20. De last strekt ertoe dat BondAuction de jaarrapportage, type IFREP, over het jaar 2024 en de kwartaalrapportage, type FINREP, over het vierde kwartaal van 2024 alsnog aan DNB verstrekt.

Datum

20 maart 2025

Ons kenmerk**[VERTROUWELIJK]****E.2 Begunstigingstermijn**

21. Gelet op artikel 5:32a, tweede lid, van de Awb dient DNB een termijn te stellen gedurende welke BondAuction 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.

E3. Hoogte dwangsom

22. 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 14 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

23. DNB wijst BondAuction erop dat DNB BondAuction 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 BondAuction niet binnen deze termijn betaalt, zal DNB vanaf de eerste dag na het verstrijken van deze betalingstermijn over het openstaande bedrag wettelijke rente in rekening brengen.

G. Openbaarmaking

24. 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 BondAuction op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

H. Bezwaar

25. 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

26. 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.
27. 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,

[VERTROUWELIJK]

Afdelingshoofd

Datum

20 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Bijlage 1 Wettelijk kader

Wft

Artikel 1:1, onder a, van de Wft bepaalt:

In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt, voorzover niet anders is bepaald, verstaan onder:

- a. het in de uitoefening van een beroep of bedrijf rechtstreeks of middellijk doen van een voldoende bepaald voorstel tot het als wederpartij aangaan van een overeenkomst met een consument inzake een financieel product dat geen financieel instrument, premiepensioenvordering of verzekering is of het in de uitoefening van een beroep of bedrijf aangaan, beheren of uitvoeren van een dergelijke overeenkomst.

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 2:96 van de Wft bepaalt:

1. Het is verboden in Nederland zonder een daartoe door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning beleggingsdiensten te verlenen of beleggingsactiviteiten te verrichten.
2. De Autoriteit Financiële Markten kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het eerste lid indien de aanvrager aantoont dat de belangen die dit deel, het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen en het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen beogen te beschermen anderszins voldoende worden beschermd.

Datum

20 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Artikel 3:72, eerste lid juncto vijfde lid, van de Wft bepalen:

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 betaalinstelling, 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.
5. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden, onverminderd het bepaalde ingevolge deel 7 bis van de verordening kapitaalvereisten en ingevolge de artikelen 54 en 55 van de verordening prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen, 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.

Datum

20 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Artikel 3:18aa, vierde lid, van de Wft bepaalt:

4. De Nederlandsche Bank kan, met inachtneming van artikel 39, derde lid, van de richtlijn prudentieel toezicht beleggingsondernemingen, regels stellen met betrekking tot de staten, bedoeld in artikel 3:72, en de rapportages ingevolge de verordening prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen, inhoudende dat daarin aanvullende informatie wordt opgenomen door beleggingsondernemingen in de zin van de richtlijn prudentieel toezicht beleggingsondernemingen of dat de staten of rapportages door deze beleggingsondernemingen frequenter worden verstrekt, indien dit noodzakelijk is voor de evaluatie, bedoeld in het eerste lid.

Bpr

Artikel 130, tweede lid, van de Bpr bepaalt:

2. De door een beleggingsonderneming in de zin van de richtlijn prudentieel toezicht beleggingsondernemingen te verstrekken staten omvatten uitsluitend de in artikel 54 en artikel 55 van de verordening prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen bedoelde gegevens.

Artikel 131 van de 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. 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. twaalf maal per jaar voor de staten ten behoeve van het toezicht op de liquiditeit, bedoeld in artikel 415 van de verordening kapitaalvereisten;
 - b. vier maal per jaar, voor de staten, bedoeld in artikel 130, tweede en derde lid, onderdeel b;
 - c. een maal per jaar voor de jaarrekening, bedoeld in artikel 130, zesde lid, onderdeel a, en de staten ten behoeve van het toezicht op de technische voorzieningen, bedoeld in artikel 130, zesde lid, onderdeel b, onder 2°; en
 - d. vier maal per jaar voor de overige in artikel 130, eerste en zesde lid, genoemde staten;
 - e. twee maal per jaar voor de in artikel 130, zevende lid, genoemde staten;
 - f. een maal per jaar voor de jaarrekening, bedoeld in artikel 130, negende lid, onderdeel a;
 - g. vier maal per jaar voor de in artikel 130, negende lid, onderdeel b, genoemde staten;
 - h. twee maal per jaar voor de in artikel 130, tiende lid, genoemde staten. Indien een beheerder van een beleggingsinstelling of een beheerder van een icbe een beleggingsdienst verleent op grond van artikel 2:67a, tweede lid, respectievelijk artikel 2:69c, tweede lid, van de wet: vier maal per jaar;
 - i. tweemaal per jaar voor de in artikel 130, twaalfde lid, genoemde staten.
3. De Nederlandsche Bank kan in individuele gevallen besluiten dat een financiële onderneming als bedoeld in artikel 130 periodiek moet melden of haar solvabiliteit of liquiditeit zich boven een door de Nederlandsche Bank vastgestelde signaleringswaarde bevindt. De frequentie van de melding is niet hoger dan een maal per maand en is afgestemd op de aard en de omvang van de financiële onderneming, alsmede op de omvang van de solvabiliteit van de financiële onderneming.
4. De Nederlandsche Bank kan, met inachtneming van artikel 35, zesde tot en met achtste lid, van de richtlijn solvabiliteit II, ontheffing verlenen van:
- a. de verplichting periodieke rapportagestaten vaker dan eenmaal per jaar te verstrekken;
 - b. itemgewijze rapportageverplichtingen.

Datum

20 maart 2025

Ons kenmerk**[VERTROUWELIJK]**

Rsfo

Artikel 2:1, eerste lid onder d, van de Rsfo bepaalt:

1. De modellen van de staten, bedoeld in artikel 131, eerste lid, onderdeel a, van het Besluit, worden vastgesteld voor:
 - d. een beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 130, tweede lid, van het Besluit, zoals opgenomen in bijlage 4 bij deze regeling.

Artikel 2:2, eerste lid juncto vierde lid, van de Rsfo bepalen:

1. Een clearinginstelling, beleggingsonderneming of bank als bedoeld in artikel 130, eerste lid, van het Besluit, een beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 130, tweede of derde lid, van het Besluit, een elektronische geldinstelling of betaalinstelling als bedoeld in artikel 130, zevende lid van het Besluit, een bijkantoor als bedoeld in artikel 130, achtste lid, van het Besluit, een premiepensioeninstelling als bedoeld in artikel 130, negende lid, van het Besluit en een beheerder als bedoeld in artikel 130, tiende 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.
4. In aanvulling op de ingevolge de artikelen 54 en 55 van de IFR te verstrekken staten, verstrekken een beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 130, tweede lid, van het Besluit en een beheerder als bedoeld in artikel 130, tiende lid, tweede zin, balans- en resultaatgegevens ten behoeve van de evaluatie bedoeld in artikel 3:18aa, vierde lid, van de wet met de frequenties en binnen de termijnen, zoals vermeld in bijlage 6 bij deze regeling en volgens het model, zoals opgenomen in bijlage 4 bij deze regeling.

IFR

Artikel 4, eerste lid, onder 22, van de IFR bepaalt:

1. Voor de toepassing van deze verordening wordt verstaan onder:
 - 22) "beleggingsonderneming": een beleggingsonderneming in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1, van Richtlijn 2014/65/EU

Artikel 12, eerste lid, van de IFR bepaalt:

1. Beleggingsondernemingen worden voor de toepassing van deze verordening geacht kleine en niet-verweven beleggingsonderneming te zijn indien zij voldoen aan elk van de volgende voorwaarden:
 - i) AUM gemeten overeenkomstig artikel 17 bedraagt minder dan 1,2 miljard EUR;
 - i) COH gemeten overeenkomstig artikel 20 bedraagt minder dan een van beide volgende waarden:
 - ii) 100 miljoen EUR/dag voor contante transacties, of
 - ii) 1 miljard EUR/dag voor derivaten;
 - i) ASA gemeten overeenkomstig artikel 19 is nul;
 - i) CMH gemeten overeenkomstig artikel 18 is nul;
 - i) DTF gemeten overeenkomstig artikel 33 is nul;
 - i) NPR of CMG gemeten overeenkomstig de artikelen 22 en 23 is nul;
 - i) TCD gemeten overeenkomstig artikel 26 is nul;
 - i) het totaal van de posten binnen en buiten de balanstelling van de beleggingsonderneming bedraagt minder dan 100 miljoen EUR;

Datum

20 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

- i) de totale jaarlijkse bruto-inkomsten uit beleggingsdiensten en -activiteiten van de beleggingsonderneming bedragen minder dan 30 miljoen EUR, berekend als een gemiddelde op basis van de jaarlijkse cijfers van de periode van twee jaar die onmiddellijk aan het betrokken boekjaar voorafgaat.

In afwijking van de bepalingen van titel II gelden end-of-day-waarden voor de toepassing van de punten a), b), c), e) en g) van de eerste alinea, alsook voor punt f) van die alinea, voor zover dat punt betrekking heeft op NPR.

Voor de toepassing van punt f) van de eerste alinea gelden, voor zover dat punt betrekking heeft op CMG, intradaywaarden.

Voor de toepassing van punt d) van de eerste alinea van dit lid, en onverminderd artikel 16, lid 9, van Richtlijn 2014/65/EU en de artikelen 2 en 4 van Gedelegeerde Richtlijn (EU) 2017/593, gelden intradaywaarden, tenzij er sprake is van een fout in de registratie of in de afstemming van rekeningen, waardoor ten onrechte wordt aangegeven dat een beleggingsonderneming inbreuk heeft gemaakt op de in punt d) van de eerste alinea van dit lid bedoelde nuldrempel, en die fout vóór het einde van de werkdag wordt rechtgezet. De beleggingsonderneming stelt de bevoegde autoriteit onverwijld in kennis van de fout, de redenen waarom deze zich heeft voorgedaan en de rechtzetting ervan.

Voor de toepassing van de punten h) en i) van de eerste alinea gelden de niveaus aan het einde van het laatste boekjaar waarvoor rekeningen zijn afgesloten en goedgekeurd door het leidinggevende orgaan. Indien rekeningen zes maanden na het einde van het laatste boekjaar niet zijn afgesloten en goedgekeurd, maakt een beleggingsonderneming gebruik van voorlopige rekeningen.

Een beleggingsonderneming kan de in de punten a) en b) van de eerste alinea bedoelde waarden meten volgens de methoden die zijn bepaald onder titel II, met als uitzondering dat de meting over twaalf maanden moet plaatsvinden, zonder uitsluiting van de drie meest recente maandwaarden. Een beleggingsonderneming die voor deze meetmethode kiest, stelt de bevoegde autoriteit daarvan in kennis en past de gekozen methode toe voor een aaneengesloten periode van ten minste twaalf opeenvolgende maanden.

Artikel 54 van de IFR bepaalt:

1. Beleggingsondernemingen rapporteren aan de bevoegde autoriteiten elk kwartaal alle volgende informatie:
 - f) omvang en samenstelling van het eigen vermogen;
 - f) eigenvermogensvereisten;
 - f) berekeningen van het eigenvermogensvereiste;
 - f) de omvang van de activiteiten met betrekking tot de voorwaarden van artikel 12, lid 1, met inbegrip van het balanstotaal en de uitsplitsing van de inkomsten naar beleggingsdienst en toepasselijke K-factor;
 - f) concentratierisico;
 - f) liquiditeitsvereisten.

In afwijking van de eerste alinea dienen beleggingsondernemingen die voldoen aan de in artikel 12, lid 1, bedoelde voorwaarden om als kleine en niet-verweven beleggingsondernemingen aangemerkt te worden hun verslagen jaarlijks in.
2. [...]

Datum

20 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

3. Voor de toepassing van de in dit artikel neergelegde rapportagevereisten stelt EBA, in overleg met ESMA, ontwerpen van technische uitvoeringsnormen op ter nadere bepaling van:

- b) de formats;
- b) rapportagedata en definities, en bijbehorende instructies voor het gebruik van die formats.

De in de eerste alinea bedoelde ontwerpen van technische uitvoeringsnormen zijn beknopt en staan in verhouding tot de aard, reikwijdte en complexiteit van de activiteiten van de beleggingsondernemingen, rekening houdend met de verschillen in het niveau aan gedetailleerdheid van de informatie die is ingediend door een beleggingsonderneming die voldoet aan de in artikel 12, lid 1, bepaalde voorwaarden om als een kleine en niet-verweven beleggingsonderneming aangemerkt te worden.

EBA ontwikkelt de in de eerste alinea bedoelde ontwerpen van technische uitvoeringsnormen uiterlijk op 26 december 2020.

Aan de Commissie wordt de bevoegdheid toegekend om de in de eerste alinea bedoelde technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 15 van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

Datum

20 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Richtlijn 2014/65/EU

Artikel 4, eerste lid, onder 1, van de Richtlijn 2014/65/EU bepaalt:

1. Voor de toepassing van deze richtlijn gelden de volgende definities:

1. „**beleggingsonderneming**”: iedere rechtspersoon waarvan het gewone beroep of bedrijf bestaat in het beroepsmatig verlenen van een of meer beleggingsdiensten voor derden en/of het beroepsmatig verrichten van een of meer beleggingsactiviteiten.

De lidstaten kunnen ook ondernemingen die geen rechtspersoon zijn onder de definitie van beleggingsonderneming laten vallen mits:

- a) het voor die ondernemingen geldende rechtssysteem aan derden een bescherming van hun belangen waarborgt die gelijkwaardig is aan die welke door een rechtspersoon wordt geboden, en
- b) die ondernemingen onderworpen zijn aan een gelijkwaardig prudentieel toezicht dat aan hun rechtsvorm aangepast is.

Wanneer een natuurlijke persoon echter diensten verleend die het aanhouden van aan derden toebehorende gelden of effecten met zich brengen, mag deze persoon voor de toepassing van deze richtlijn en Verordening (EU) nr. 600/2014 alleen als een beleggingsonderneming worden beschouwd, indien hij, onverminderd de overige in deze richtlijn, in Verordening (EU) nr. 600/2014 en in Richtlijn 2013/36/EU gestelde eisen, aan de volgende voorwaarden voldoet:

- a) de eigendomsrechten van derden ten aanzien van gelden en instrumenten moeten gewaarborgd zijn, met name in geval van insolventie van de onderneming of haar eigenaars, of van beslaglegging, schuldvergelijking of andere rechtsmiddelen, aangewend door de schuldeisers van de onderneming of van haar eigenaars;

- b) de onderneming moet onderworpen zijn aan regels die tot doel hebben toezicht te houden op de solvabiliteit van de onderneming en van haar eigenaars;
- c) de jaarrekening van de onderneming moet worden gecontroleerd door één of meer personen die krachtens de nationale wetgeving bevoegd zijn rekeningen te controleren;
- d) indien de onderneming slechts één eigenaar heeft, moet deze maatregelen nemen ter bescherming van de beleggers in geval van beëindiging van de activiteiten van de onderneming ten gevolge van zijn overlijden, onbekwaamheid of andere vergelijkbare omstandigheden;

Datum

20 maart 2025

Ons kenmerk

[**VERTROUWELIJK**]