

Beschikking tot het opleggen van een bestuurlijke boete aan [REDACTED]  
[REDACTED] als bedoeld in artikel 176 van de Pensioenwet

**Datum**  
12 september 2014

**Kenmerk**  
2014/873137

Gelet op de artikelen 147, tweede, derde en zesde lid, 176, eerste en tweede lid, 179, 188, 189 en 190 van de Pensioenwet (hierna te noemen: Pw), de artikelen 30 en 32 van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen (Stb. 2006, 710; hierna te noemen: Besluit Ftk) en op artikel 2.1 tot en met 3.3 van de Regeling informatieverstrekking pensioenfondsen (Stcrt. 2007, nr. 69, hierna te noemen: Rip), de artikelen 48, 49, 50, 51 en 51a, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en op artikel 4:87 en titel 5.4 van de Algemene wet bestuursrecht (hierna te noemen: Awb),

BESLUIT De Nederlandsche Bank N.V. het volgende:

De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) legt een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 176 en 179 van de Pw, op aan:

Naam : [REDACTED]  
Adres KvK : [REDACTED]  
Postcode : [REDACTED]  
Plaats : [REDACTED]

in verband met het nalaten van het, binnen de termijn zoals genoemd in artikel 2:3 van de Rip, verstrekken van de rapportage Beleggingen over het eerste kwartaal van 2014. Als gevolg van dit nalaten heeft [REDACTED] artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften overtreden.

De bestuurlijke boete bedraagt **EUR 17.500,-**.

Aan dit besluit liggen de navolgende overwegingen ten grondslag.

#### **Wettelijk kader**

1. Artikel 147, tweede lid, van de Pw bepaalt dat een pensioenfonds periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten verstrekt aan de toezichthouder die de toezichthouder nodig heeft voor de juiste uitoefening van zijn taak, als bedoeld in artikel 151 van de Pw. Ingevolge artikel 147, zesde lid, van de Pw worden bij of krachtens algemene maatregel van bestuur regels gesteld met betrekking tot de inhoud en de modellen van de staten en de wijze, de periodiciteit en de termijnen van de verstrekking.

In artikel 30 van het Besluit Ftk is bepaald welke gegevens de door een pensioenfonds te verstrekken staten dienen te bevatten. In artikel 32 van het Besluit Ftk is bepaald dat DNB nadere regels stelt met betrekking tot de op grond van artikel 30 van het Besluit Ftk te verstrekken gegevens, welke nadere regels zijn opgenomen in de Rip. In de bijlage bij artikel 2.1 van de Rip zijn de modellen van de staten vastgelegd voor pensioenfondsen. Een pensioenfonds verstrekt de staten met de frequentie en binnen de termijnen zoals genoemd in artikel 2.3 van de Rip.

#### **Feiten**

2. Artikel 147, tweede lid, van de Pw bepaalt dat een pensioenfonds periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten verstrekt aan DNB. [REDACTED] diende de rapportage Beleggingen over het eerste kwartaal van 2014 uiterlijk op 14 mei 2014 aan DNB te verstrekken.

3. [REDACTED] heeft de bedoelde rapportage echter op 15 mei 2014 aan DNB verstrekt. [REDACTED] heeft daardoor de

rapportage Beleggingen over het eerste kwartaal van 2014 niet binnen de termijnen zoals genoemd in artikel 2.3 van de Rip aan DNB verstrekt. Als gevolg hiervan heeft [REDACTED] artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften overtreden.

**Datum**  
12 september 2014

**Kenmerk**  
2014/873137

4. [REDACTED] heeft reeds eerder de wettelijk vereiste rapportage niet binnen de inzendtermijn van artikel 2.3 van de Rip aan DNB verstrekt. Dit betrof de rapportageset Reglementen (FTK Reglementen K602) in 2014 die niet uiterlijk op 1 april 2014 aan DNB is verstrekt, maar op 2 april 2014.

#### **Constatering overtreding**

5. Op grond van de bovengenoemde feiten constateert DNB dat [REDACTED] artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften heeft overtreden doordat de rapportage Beleggingen over het eerste kwartaal van 2014 niet binnen de wettelijk vereiste termijn bij DNB is ingediend.

#### **Bevoegdheid tot handhavend optreden**

6. DNB kan op grond van artikel 176 van de Pw in samenhang met artikel 51a, eerste lid, het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling bij overtreding van artikel 147, tweede lid, van de Pw de overtreder - in casu [REDACTED] - een bestuurlijke boete opleggen. De publicatie van deze maatregel is geregeld in artikel 188 van de Pw.

7. DNB voert een vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen (zie [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) voor de Beleidsregel Handhavingsbeleid van de Autoriteit van de Financiële Markten en De Nederlandsche Bank van 10 juli 2008). Dit beleid heeft onder andere als uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend dient te worden opgetreden indien DNB een overtreding heeft geconstateerd. In de belangenafweging bij een besluit tot het al dan niet opleggen van een bestuurlijke boete beoordeelt DNB de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding. Bij deze belangenafweging wordt ook de zienswijze van de overtreder betrokken.

#### **Belangenafweging**

8. Voor de vraag of vanwege de geconstateerde overtreding een bestuurlijke boete aan [REDACTED] moet worden opgelegd beoordeelt DNB in de belangenafweging de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding.

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

9. Met betrekking tot de ernst van de overtreding overweegt DNB als volgt. Het doel van Pw is onder andere het bevorderen van stabiliteit van de financiële sector pensioenfondsen, het waarborgen van de financiële soliditeit van pensioenfondsen en de bescherming van belangen van de pensioen- of aanspraakgerechtigden. Teneinde haar toezichthoudende taak adequaat te kunnen uitoefenen, heeft DNB belang bij een tijdig inzicht in de financiële positie van het pensioenfonds. Om te kunnen beoordelen of wordt voldaan aan de prudentiële voorschriften is het van belang dat de wettelijk verplichte rapportage (tijdig) wordt ingediend. Tijdigheid is hierbij één van de noodzakelijke elementen. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als een ernstige overtreding.

#### **Verwijtbaarheid van de overtreding**

10. Met betrekking tot de verwijtbaarheid van de overtreding overweegt DNB dat een pensioenfonds met deze wettelijke rapportageverplichting bekend dient te zijn. Bovendien is door DNB (extra) bekendheid gegeven aan de verplichting tot het (tijdig) indienen van rapportages door middel van de website en het sturen van de nieuwsbrief van 3 september 2013 waarin wordt gewezen op de periodiciteit en inzendtermijnen van de e-line rapportages alsmede een circulaire op

25 september 2013 (2013/406730) waarin het handhavingsbeleid is aangekondigd. DNB constateert dat [REDACTED] in een kort tijdsbestek twee maal de rapportages niet binnen de in artikel 2.3 van de Rip gestelde inzendtermijn aan DNB heeft verstrekt. DNB is derhalve van mening dat deze overtreding [REDACTED] te verwijten is.

**Datum**  
12 september 2014

**Kenmerk**  
2014/873137

11. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat de geconstateerde overtreding ernstig en verwijtbaar is en dat aan [REDACTED] een bestuurlijke boete moet worden opgelegd wegens overtreding van artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften door het niet uiterlijk op 14 mei 2014 en het daardoor niet tijdig inzenden van de rapportage Beleggingen over het eerste kwartaal van 2014.

#### **Zienswijze**

12. Bij brief van 3 juni 2014 ([REDACTED]), heeft DNB [REDACTED] in kennis gesteld van het voornemen om vanwege de geconstateerde overtreding over te gaan tot het opleggen van een bestuurlijke boete. [REDACTED] is in de gelegenheid gesteld tot het naar keuze mondeling of schriftelijk geven van een zienswijze naar aanleiding van dit voornemen. Op 24 juni heeft [REDACTED] ten kantore van DNB, bij monde van de heren [REDACTED] en [REDACTED], haar zienswijze gegeven.

13. [REDACTED] erkent dat zij de rapportageset Reglementen (FTK Reglementen K602) in 2014 en de rapportage Beleggingen over het eerste kwartaal van 2014 te laat heeft ingediend. De reden voor het te laat indienen van de rapportageset Reglementen (FTK Reglementen K602) in 2014 was gelegen in het feit dat dit was uitbesteed aan een administrateur. Deze administrateur had problemen met het indienen via e-line, omdat de kopieerfunctie niet goed werkte. Hierop heeft de administrateur telefonisch contact met DNB gehad en gemeld dat de rapportage een dag later zouden worden aangeleverd. Hierbij merkt [REDACTED] op dat de administrateur pas op de dag waarop de deadline afloopt is begonnen met het invullen van de staten, maar dat de staten de volgende morgen een kwartier na het openen van e-line zijn ingediend. [REDACTED] geeft hierbij aan dat het vreemd is dat e-line geen 24 uur per dag beschikbaar is. Derhalve hoopt [REDACTED] dat het te laat indienen van de rapportageset Reglementen (FTK Reglementen K602) niet als overtreding aangemerkt. Met betrekking tot het te laat indienen van de rapportage Beleggingen merkt [REDACTED] dat deze werden ingediend door een vervanger die een foutmelding kreeg en tegen inconsistenties aanliep. Tevens merkt [REDACTED] dat zij afhankelijk is van wanneer [REDACTED] de cijfers aanlevert voor de rapportage Beleggingen. Ten slotte merkt [REDACTED] op dat zowel bij het pensioenfonds zelf als bij de uitbestedingspartij maatregelen zijn getroffen om herhaling te voorkomen.

Onder overweging 9 is reeds het belang van een tijdige inzending van de rapportages aan DNB overwogen. DNB is van mening dat de genoemde omstandigheden welke er volgens [REDACTED] toe hebben geleid dat niet tijdig is gerapporteerd in de risicosfeer liggen van het pensioenfonds en niet wegnemen dat zij diende te voldoen aan haar plicht om binnen de hiertoe gestelde termijn de rapportages aan DNB te verstrekken. Dit volgt eveneens uit artikel 34, eerste lid, van de Pw. Dat zij passende maatregelen heeft genomen om herhaling te voorkomen, hetgeen door DNB als positief wordt beschouwd, doet aan dit oordeel niet af. Ten overvloede merkt DNB op dat in e-line niet is gebleken van foutmeldingen of inconsistenties, waarbij door [REDACTED] hiervan ook geen melding is gemaakt bij DNB. Dat e-line geen 24 uur per dag open is duidelijk aan de sector is gecommuniceerd door middel van verschillende nieuwsbrieven. De aangevoerde argumenten zijn voor DNB derhalve geen aanleiding tot het innemen van een ander standpunt.

14. [REDACTED] stelt zich voorts op het standpunt dat de overtreding niet als ernstig is te beschouwen, nu de rapportageset Reglementen (FTK Reglementen K602) maar één dag te laat is ingediend. Bovendien worden deze rapportages voor statistiekdoeleinden gebruikt en niet ter beoordeling of het fonds er goed voorstaat, aldus [REDACTED].

**Datum**  
12 september 2014

**Kenmerk**  
2014/873137

Met betrekking tot de ernst van de overtreding verwijst DNB in de eerste plaats naar wat is overwogen onder overweging 9 onder meer over het belang van een tijdige inzending van de rapportages aan DNB. DNB is van oordeel dat het niet tijdig indienen van de staten een ernstige overtreding betreft. [REDACTED] miskent met haar stelling dat de rapportage dient ter informatie van DNB ten einde adequaat toezicht uit te kunnen oefenen. Uit de rapportages kan DNB immers opmaken of een pensioenfonds (al dan niet) voldoet aan prudentiële voorschriften.

Verder merkt DNB op dat een overtreding van artikel 147, tweede lid, van de Pw door de wetgever is gecategoriseerd in de tweede boetecategorie, waarvoor een basisbedrag geldt van EUR 500.000,- met een maximumbedrag van EUR 1.000.000,-. Hieruit komt naar voren dat een overtreding van de onderhavige bepaling in het algemeen als ernstig is aangemerkt. Derhalve deelt DNB dit standpunt niet.

15. [REDACTED] stelt zich ten slotte op het standpunt dat publicatie niet is gewenst, nu het pensioenfonds met naam en toenaam zal worden genoemd in de media.

DNB vat dit verweer op als een beroep op reputatieschade. De publicatiebevoegdheid van DNB is vooral bedoeld om pensioen- of aanspraakgerechtigden te informeren, zodat zij zelf in de gelegenheid worden gesteld om te reageren naar hun pensioenuitvoerder indien die handelt in strijd met bepalingen uit de Pw. Het gevolg van de openbaarmaking is vooral te wijten aan het eigen onjuiste handelen in verband waarmee de boete wordt opgelegd. Derhalve prevaleren de te beschermen belangen van de pensioen- en aanspraakgerechtigden boven die van het pensioenfonds. Dit aangevoerde argument leidt DNB dan ook niet tot een gewijzigd oordeel.

16. Deze zienswijze brengt DNB niet tot een ander oordeel over de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding. DNB blijft van mening dat de overtreding terecht is vastgesteld en dat het opleggen van een bestuurlijke boete noodzakelijk en gerechtvaardigd is.

17. Bij de hierboven beschreven ernstige overtreding die DNB verwijtbaar acht, zijn geen belangen betrokken die DNB ertoe bewegen af te zien van het opleggen van een bestuurlijke boete. Wel ziet DNB reden om tot matiging van de bestuurlijke boete over te gaan. Dit zal nader worden uitgewerkt in overweging 19.

#### **Bestuurlijke boete**

18. Voor wat betreft de hoogte van de boete overweegt DNB als volgt. In artikel 51a, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is bepaald dat overtreding van artikel 147, tweede lid, van de Pw beboetbaar is met een boetebedrag zoals opgenomen in boetecategorie 2. Voor boetecategorie 2 geldt ingevolge artikel 179, tweede lid, van de Pw een basisbedrag van EUR 500.000,- met een maximumbedrag van EUR 1.000.000,- en een minimumbedrag van EUR 0,-. DNB kan het bedrag van de bestuurlijke boete vaststellen binnen deze minimum- en maximumgrenzen en moet daarbij rekening houden met de specifieke omstandigheden van het geval en met de schade voor derden, en voor wat betreft categorie 2 met de ernst en duur van de overtreding en de verwijtbaarheid van de overtreder. Bij herhaalde boeteoplegging voor eenzelfde overtreding binnen vijf jaar wordt het basisbedrag van de bestuurlijke boete verdubbeld.

Verder houdt DNB op grond van artikel 50, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling bij het vaststellen van de hoogte van de bestuurlijke boete rekening met de financiële draagkracht van de overtreder.

**Datum**  
12 september 2014

**Kenmerk**  
2014/873137

19. Zoals reeds onder de overwegingen 9 en 10 is overwogen acht DNB de onderhavige overtreding ernstig en verwijtbaar. DNB is echter van oordeel dat het opleggen van een bestuurlijke boete ter hoogte van het basisbedrag van boetecategorie 2, EUR 500.000,- onevenredig hoog zou zijn. Niettemin dient een bestuurlijke boete te worden opgelegd waarvan daadwerkelijk een punitieve werking uitgaat. Teneinde een bestuurlijke boete vast te stellen die evenredig is aan de ernst en omvang van de overtreding alsmede de verwijtbaarheid en rekening houdende met de omstandigheden van het onderhavige geval stelt DNB de bestuurlijke boete vast op **EUR 17.500,-**.

Betaling van de bestuurlijke boete dient te geschieden binnen de in artikel 4:87, eerste lid, van de Awb voorgeschreven termijn van zes weken na de inwerkingtreding van dit besluit. De betaling dient te worden gedaan op rekeningnummer [REDACTED] ten name van De Nederlandsche Bank N.V., Westeinde 1 te Amsterdam, onder vermelding van factuurnummer: [REDACTED]. Hierbij wordt opgemerkt dat de bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente (momenteel 3%), welke wordt gerekend vanaf de dag waarop sedert de bekendmaking van het boetebesluit zes weken zijn verstreken.

#### **Openbaarmaking bestuurlijke boete**

20. In artikel 188, aanhef en eerste lid, onder c, van de Pw is bepaald dat DNB met het oog op de bescherming van de belangen van de pensioen- of aanspraakgerechtigden ter openbare kennis kan brengen, indien nodig onder vermelding van de overwegingen die tot die kennisgeving hebben geleid, het feit ter zake waarvan een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete is opgelegd, het overtreden voorschrift, het feit dat de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd, alsmede de naam, het adres en de vestigingsplaats van de overtreder aan wie de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd. Ingevolge artikel 190, eerste lid, van de Pw geschiedt het ter openbare kennis brengen niet eerder dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de bekendmaking aan de betrokkene van de beschikking, bedoeld in artikel 189 Pw.

De publicatie wordt opgeschort als er om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 Awb wordt verzocht. Publicatie zal dan in ieder geval worden opgeschort, totdat er door de voorzieningenrechter een uitspraak is gedaan.

De publicatiebevoegdheid van DNB is vooral bedoeld om pensioen- of aanspraakgerechtigden te informeren, zodat zij zelf in de gelegenheid worden gesteld om te reageren naar hun pensioenuitvoerder indien die handelt in strijd met bepalingen uit de Pw. Bovendien wordt door het publiceren van genomen toezichtmaatregelen het belang van de pensioen- of aanspraakgerechtigden in het algemeen gediend doordat duidelijk wordt dat DNB scherp toezicht houdt op de uitvoering van pensioenovereenkomsten.

DNB neemt in aanmerking dat zij een bestuurlijke boete oplegt aan [REDACTED] vanwege het in strijd met artikel 147, tweede lid, van de Pw niet tijdig indienen van de rapportage Beleggingen over het eerste kwartaal van 2014. De publicatie heeft in dit geval ten doel om de pensioen- en aanspraakgerechtigden te informeren en tevens inzicht te verschaffen in de handhavingspraktijk van DNB.

Het besluit wordt in elk geval gepubliceerd op de website van DNB nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de bekendmaking van de beschikking aan de betrokkene. Op de website wordt het besluit vermeld met de bijbehorende

overwegingen, maar eventuele vertrouwelijke gegevens die daarin kunnen zijn opgenomen zullen achterwege worden gelaten. Ook zal via Twitter een link naar het persbericht onder de aandacht worden gebracht. DNB zal hierbij de volgende tekst Twitteren: "DNB legt bestuurlijke boete op aan [redacted] [TinyURL]."

**Datum**  
12 september 2014

**Kenmerk**  
2014/873137

Tegen dit besluit kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar worden gemaakt bij:

De Nederlandsche Bank N.V.  
T.a.v. de Divisie Juridische zaken, Afdeling Toezicht en wetgeving  
Postbus 98  
1000 AB AMSTERDAM.

Ingevolge artikel 184 van de Pw 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.

Amsterdam, 12 september 2014  
De Nederlandsche Bank N.V.,

[redacted]  
Directeur

**DNB legt bestuurlijke boete op aan [REDACTED] van  
EUR 17.500,-.**

De Nederlandsche Bank (DNB) heeft op 12 september 2014 een bestuurlijke boete opgelegd van EUR 17.500,- aan [REDACTED], gevestigd te [REDACTED], vanwege het overtreden van artikel 147, tweede lid, van de Pensioenwet in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften.

**Overtreding**

DNB heeft vastgesteld dat [REDACTED] artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften heeft overtreden doordat de rapportage Beleggingen over het eerste kwartaal van 2014 niet binnen de wettelijk vereiste termijn bij DNB is ingediend.

**Boetehoogte**

Het basisbedrag voor overtreding van dit wetsartikel is EUR 500.000. Bij het bepalen van de hoogte van deze boete heeft DNB in haar overwegingen rekening gehouden met de ernst en duur van de overtreding, de mate van verwijtbaarheid, de omstandigheden van het onderhavige geval en de draagkracht van [REDACTED].

Naar aanleiding van een uitspraak van de voorlopige voorzieningenrechter te Rotterdam is dit besluit geanonimiseerd.

Lees hier de volledige beschikking, m.u.v. vertrouwelijke gegevens.

Voor nadere informatie kan contact worden opgenomen met de Informatiedesk van DNB: 0800 - 020 1068 (gratis).

