

Besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 1:80 van de Wet op het financieel toezicht aan [VERTROUWELIJK]

Datum

10 oktober 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

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

DNB legt aan [VERTROUWELIJK], gevestigd op de [VERTROUWELIJK], een bestuurlijke boete op als bedoeld in artikel 1:80, onder a, van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Deze bestuurlijke boete wordt aan [VERTROUWELIJK] opgelegd voor overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft, gelezen in samenhang met artikel 3:18aa, vierde lid, van de Wft, en de bij of krachtens deze artikelen gestelde regels door de rapportage over het derde kwartaal van 2022 niet tijdig aan DNB te verstrekken.

De bestuurlijke boete bedraagt **€ 16.830,-**.

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. [VERTROUWELIJK] beschikt sinds [VERTROUWELIJK] over een door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) op grond van artikel 2:96 van de Wft verleende vergunning voor het verlenen van beleggingsdiensten zoals genoemd in artikel 1:1 van de Wft, in de definitie "verlenen van een beleggingsdienst", onderdeel c (beheren van een individueel vermogen). [VERTROUWELIJK] is daarmee (i) een beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft, (ii) een beleggingsonderneming in de zin van artikel 2 van de Richtlijn (EU) 2019/2034 betreffende het prudentieel toezicht op beleggingsondernemingen (Richtlijn prudentieel toezicht beleggingsondernemingen),¹ in combinatie met artikel 4, eerste lid, onderdeel 1, van de Richtlijn (EU) 2014/65/EU betreffende markten voor financiële instrumenten, en (iii) een kleine en niet-verweven beleggingsonderneming op basis van artikel 12, eerste lid, van de Verordening (EU) 2019/2033 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen. Het voorgaande leidt er tevens toe dat [VERTROUWELIJK] een 'beleggingsonderneming in de zin van de richtlijn

¹ Niet zijnde een beleggingsonderneming onder de Verordening kapitaalvereisten (EU) nr. 575/2013.

prudentieel toezicht beleggingsondernemingen' is zoals gedefinieerd in artikel 1:1 van de Wft.²

3. [VERTROUWELIJK] dient als beleggingsonderneming, gevestigd in Nederland, op grond van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft periodiek aan DNB te rapporteren.
4. Op grond van artikel 3:18aa, vierde lid, van de Wft, gelezen in samenhang met artikel 2:2, vierde lid, en bijlage 6.3³ van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 (Rsfo) dient [VERTROUWELIJK] op kwartaalbasis de navolgende rapportage aan DNB te verstrekken.

Rapportage
Formulierenset in Digitaal Loket Rapportages (DLR): Beleggingsonderneming klasse 3 - FINREP FBO - GAAP Individual

5. DNB merkt op dat aan [VERTROUWELIJK] geen ontheffing is verleend, zoals bedoeld in artikel 3:72, tweede of achtste lid, van de Wft.
6. Ingevolge artikel 2:2, vierde lid, en bijlage 6.3⁴ van de Rsfo diende de rapportage over het derde kwartaal van 2022 uiterlijk op 11 november 2022 in het bezit van DNB te zijn. Deze rapportage is echter door DNB pas op 14 november 2022, met de status "geaccepteerd", ontvangen.
7. [VERTROUWELIJK] heeft derhalve de gevraagde rapportage over het derde kwartaal van 2022 niet binnen voormelde inzendtermijn ingediend en de rapportage daarmee niet tijdig aan DNB verstrekt. Daarvoor heeft DNB een rappelbrief verzonden op 25 november 2022.⁵
8. [VERTROUWELIJK] heeft eerder de wettelijk vereiste rapportage niet binnen de voorgeschreven termijn bij DNB ingediend. Dit betrof de rapportage over het eerste kwartaal van 2022 die niet uiterlijk 12 mei 2022 aan DNB is verstrekt. Uiteindelijk is deze rapportage op 13 mei 2022 door DNB ontvangen. Daarvoor heeft DNB een rappelbrief verzonden op 17 mei 2022.⁶ Daarbij heeft DNB onder meer aangegeven dat DNB in beginsel een bestuurlijke boete oplegt als een instelling herhaaldelijk nalaat om de wettelijke verplichte financiële staten tijdig bij DNB in te dienen.
9. Naar aanleiding hiervan heeft DNB op 17 april 2023 een boeterapport opgesteld.⁷

² Niet zijnde een beleggingsonderneming onder de Verordening kapitaalvereisten (EU) nr. 575/2013.

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".

⁴ 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".

⁵ Kenmerk: [VERTROUWELIJK]

⁶ Kenmerk: [VERTROUWELIJK]

⁷ Kenmerk: [VERTROUWELIJK]

Datum

10 oktober 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Datum

10 oktober 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

C. Geconstateerde overtreding

10. Gelet op bovengenoemde feiten en bevindingen en het wettelijk kader, constateert DNB dat [VERTROUWELIJK] artikel 3:72, eerste lid, van de Wft heeft overtreden, gelezen in samenhang met artikel 3:18aa, vierde lid, van de Wft, en de bij of krachtens deze artikelen gestelde regels. [VERTROUWELIJK] heeft immers de rapportage over het derde kwartaal van 2022 niet uiterlijk op 11 november 2022 aan DNB heeft verstrekt, maar eerst op 14 november 2022.
11. Daarnaast is sprake van het herhaaldelijk – dat wil zeggen binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden – te laat rapporteren. [VERTROUWELIJK] heeft de rapportage over het eerste kwartaal van 2022 immers ook niet tijdig aan DNB verstrekt. Deze rapportage diende uiterlijk op 12 mei 2022 in het bezit van DNB te zijn, maar [VERTROUWELIJK] heeft deze rapportage pas op 13 mei 2022 bij DNB ingediend.

D. Handhavingsbevoegdheid van DNB

12. Ingevolge artikel 1:80, onder a, 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 lid, van de Wft.
13. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.⁸ 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'⁹ van toepassing (handhavingsbeleid toezichtrapportages). Daaruit volgt dat DNB in beginsel een bestuurlijke boete oplegt als [VERTROUWELIJK] binnen een aaneengesloten 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.

E. Belangenafweging

14. 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 [VERTROUWELIJK], 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

⁸ Zie www.dnb.nl voor het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' gepubliceerd op 2 november 2020 (*Stcrt.* 2020, 56540).

⁹ Zie www.dnb.nl voor het 'Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages' gepubliceerd op 3 mei 2022 (*Stcrt.* 2022, 11493).

verweten. Voorts wordt de naar voren gebrachte zienswijze in aanmerking genomen.

Datum

10 oktober 2023

Ernst van de overtreding

15. 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 toezichhoudende 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 [VERTROUWELIJK] de wettelijk verplichte rapportage over het derde kwartaal van 2022 niet tijdig aan DNB heeft verstrekt, is DNB belemmerd in haar toezichhoudende taak. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als ernstig.

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Mate van verwijtbaarheid

16. Met betrekking tot de mate waarin de overtreding [VERTROUWELIJK] kan worden verweten, overweegt DNB dat een beleggingsonderneming, als bedoeld in artikel 1:1 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 nieuwsbrieven¹⁰ en via het Open Boek Toezicht en het DLR op de website van DNB. Daarnaast heeft DNB [VERTROUWELIJK] – bij eerdergenoemde rappelbrief van 17 mei 2022 die DNB naar aanleiding van de niet tijdig ingediende rapportage over het eerste kwartaal van 2022 aan [VERTROUWELIJK] gezonden heeft – reeds nadrukkelijk gewezen op het belang van het volledig en tijdig indienen van haar rapportages. Desondanks heeft [VERTROUWELIJK] opnieuw een rapportage (te weten, de rapportage over het derde kwartaal van 2022) niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB verstrekt. DNB is dan ook van oordeel dat de overtreding [VERTROUWELIJK] volledig te verwijten is.

Zienswijze

17. Bij brief van 2 augustus 2023 heeft DNB [VERTROUWELIJK] in kennis gesteld van het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete voor overtreding van 3:72, eerste lid, van de Wft.¹¹ [VERTROUWELIJK] is in de gelegenheid gesteld naar aanleiding hiervan mondeling dan wel schriftelijk op 16 augustus 2023 een zienswijze naar voren te brengen. Op verzoek van [VERTROUWELIJK] heeft DNB deze termijn verlengd met tien werkdagen, tot 30 augustus 2023. Bij e-mail van 28 augustus 2023 heeft [VERTROUWELIJK] haar schriftelijke zienswijze aan DNB kenbaar gemaakt.

¹⁰ Zie <https://www.dnb.nl/login/dienst-rapportages/toezichtrapportages/beleggingsondernemingen-en-fondsbeheerders/mededelingen-en-berichten/nieuwsoverzicht/2018-05-01-indieningstermijn-rapportage-van-staten-door-beleggingsondernemingen-en-fondsbeheerders/>.

¹¹ Kenmerk: [VERTROUWELIJK]

18. In haar zienswijze stelt [VERTROUWELIJK] voorop dat zij betreurt dat zij de rapportage over het eerste kwartaal en het derde kwartaal van 2022 één werkdag te laat heeft ingediend. [VERTROUWELIJK] is echter van mening dat er omstandigheden zijn die ertoe moeten leiden dat DNB van boeteoplegging afziet. DNB zal hierna op de zienswijze van [VERTROUWELIJK] ingaan.

Datum

10 oktober 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

*Duur van de overtreding*Zienswijze [VERTROUWELIJK]

19. Ten eerste betoogt [VERTROUWELIJK] in haar zienswijze dat DNB in het boetevoornemen niet ingaat op de duur van de overtreding, terwijl ook de duur een zelfstandig beoordelingscriterium is bij boeteoplegging. Zowel de rapportage over het eerste kwartaal als de rapportage over het derde kwartaal van 2022 is door [VERTROUWELIJK] als gevolg van een menselijke fout slechts één werkdag later ingediend. Volgens [VERTROUWELIJK] is in deze zaak sprake van een zeer beperkte overschrijding van de termijn.

Reactie DNB

20. DNB merkt allereerst op dat [VERTROUWELIJK] in haar zienswijze het niet tijdig indienen van de rapportage over het eerste en derde kwartaal van 2022 erkent. Daarmee staat de overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft vast.
21. Over de duur van de overtreding merkt DNB het volgende op. De bij de Rsfo vastgestelde termijn van 11 november 2022 betreft een fatale termijn. Dit houdt in dat ook met een korte termijnoverschrijding van één werkdag niet aan de rapportageverplichting van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft wordt voldaan. Bovendien volgt ook uit het handhavingsbeleid toezichtrapportages dat reeds sprake is van niet tijdige indiening als de rapportage niet uiterlijk op de bij of krachtens wettelijk voorschrift vastgestelde indieningsdatum en conform de door DNB bij het elektronisch rapportagesysteem vastgestelde wijze is ingediend.¹² DNB kan er niet toe worden gehouden beperkte termijnoverschrijdingen te tolereren, reeds omdat het stellen van een fatale termijn dan iedere betekenis zou verliezen.¹³
22. Onder randnummer 15 is reeds het belang van een tijdige indiening van de rapportages uiteengezet. Daar is overwogen dat DNB belang heeft bij een tijdig inzicht in de financiële positie van [VERTROUWELIJK], zodat DNB haar prudentiële toezicht adequaat kan uitoefenen en de stabiliteit van de financiële sector en soliditeit van financiële ondernemingen kan waarborgen. Volgens vaste rechtspraak is dan ook met de te late indiening van de rapportages gegeven dat het belang dat DNB in het kader van haar toezichthoudende taak inzicht heeft in de financiële positie van instellingen

¹² Artikel 5, tweede lid, Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages.

¹³ Cbb 25 januari 2017, ECLI:NL:CBB:2017:25, r.o. 4.2-4.3 en Rb. Rotterdam 24 november 2014, ECLI:NL:RBROT:2014:9454.

kan worden geschaad.¹⁴ Daar komt bij dat als DNB instellingen herhaaldelijk op de verplichting tot het tijdig indienen van rapportages moet wijzen, dit op zich al tot meer toezichtsinzet en tot minder capaciteit voor andere toezichtstaken leidt.

Datum

10 oktober 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

23. DNB acht een termijnoverschrijding van één werkdag dan ook ernstig en verwijtbaar. Bovendien gaat het hier om de tweede keer dat [VERTROUWELIJK] haar rapportage te laat heeft ingediend. De eerste keer had [VERTROUWELIJK] de rapportage over het eerste kwartaal van 2022 ook één werkdag te laat ingediend. Toen is [VERTROUWELIJK] reeds gewaarschuwd dat te late indiening niet is toegestaan en een herhaalde overtreding tot beboeting kan leiden. Ook aldus gezien is DNB van oordeel dat beboeting passend en geboden is.
24. DNB weegt de duur van overtreding overigens wel mee in haar handhavingsbeleid toezichtrapportages, in de zin dat een overschrijding van de indieningstermijn van één werkdag niet leidt tot verhoging van het basisbedrag.

*Rappelbrieven*Zienswijze [VERTROUWELIJK]

25. Daarnaast betoogt [VERTROUWELIJK] in haar zienswijze dat ten tijde van het versturen van de rappelbrieven [VERTROUWELIJK] de rapportages reeds uit eigen beweging had ingediend. Waar DNB normaal gesproken instellingen kennelijk moet aanmanen om alsnog aan de rapportageverplichting te voldoen, was dat hier evident niet aan de orde.

Reactie DNB

26. DNB heeft aan [VERTROUWELIJK] op 17 mei 2022 en 25 november 2022 een rappelbrief gestuurd, om [VERTROUWELIJK] enerzijds te verzoeken een nog niet ingediende rapportage per ommegaande bij DNB in te dienen en om [VERTROUWELIJK] anderzijds op de hoogte te stellen dat zij wegens niet tijdige indiening een overtreding heeft begaan van een wettelijke rapportageverplichting. De rappelbrieven hebben daarmee ook het karakter van een waarschuwingsbrief, in die zin dat de instelling gewaarschuwd wordt dat DNB in beginsel een bestuurlijke boete oplegt als een instelling nalaat om de wettelijke verplichte rapportage nogmaals tijdig bij DNB in te dienen. Dit betreft een standaardprocedure waarbij bij niet tijdige indiening altijd een rappelbrief wordt gestuurd.
27. Met de rappelbrief van 17 mei 2022 heeft DNB [VERTROUWELIJK] al gewaarschuwd dat DNB aan [VERTROUWELIJK] in beginsel een bestuurlijke boete zou opleggen indien [VERTROUWELIJK] binnen een periode van dertien maanden nogmaals een rapportage niet tijdig zou indienen. [VERTROUWELIJK] heeft desalniettemin de rapportage over het derde kwartaal van 2022 ook niet tijdig bij DNB ingediend. Dat [VERTROUWELIJK] na de fatale termijn van 11 november 2022 alsnog uit eigen beweging is overgegaan tot het indienen van de rapportage, maakt de overtreding van

¹⁴ 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.

artikel 3:72, eerste lid, van de Wft niet minder ernstig of verwijtbaar.

28. DNB ziet daarnaast ook niet in waarom de omstandigheid dat [VERTROUWELIJK] zelfstandig is overgegaan tot het alsnog indienen van de rapportages tot de conclusie zou moeten leiden dat DNB geen boete zou mogen opleggen. De wettelijke verplichting voor [VERTROUWELIJK] op grond van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft om de rapportages (zelfstandig) in te dienen is immers ook na het verstrijken van de indieningstermijn blijven bestaan.

Datum

10 oktober 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Overige omstandigheden

Zienswijze [VERTROUWELIJK]

29. [VERTROUWELIJK] benadrukt in haar zienswijze voorts dat de rapportages zelf steeds inhoudelijk correct en volledig zijn geweest, derden en/of financiële markten geen nadeel hebben ondervonden van het feit dat [VERTROUWELIJK] niet tijdig aan DNB heeft gerapporteerd en het erg onwaarschijnlijk is dat DNB door [VERTROUWELIJK] in haar toezichthoudende taak is belemmerd.

Reactie DNB

30. DNB merkt hierover het volgende op. Of de desbetreffende rapportage inhoudelijk correct en volledig is, wat hier verder ook van zij, is niet relevant voor de vraag of voldaan is aan de wettelijke verplichting de rapportage tijdig bij DNB in te dienen. Ten aanzien van de vraag of sprake is van een overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft gaat het immers om of de rapportage *tijdig*, binnen de daartoe gestelde termijnen, is ingediend.
31. DNB heeft [VERTROUWELIJK] bij de eerste overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft via de rappelbrief gewaarschuwd dat zij in beginsel een boete zal opleggen bij het herhaaldelijk niet tijdig rapporteren. Die waarschuwing is echter onvoldoende gebleken om herhaling binnen dertien maanden te voorkomen. [VERTROUWELIJK] heeft voor een tweede maal niet tijdig een rapportage ingediend en op grond van het handhavingsbeleid toezichtrapportages gaat DNB dan in beginsel over tot oplegging van een bestuurlijke boete. In dit geval acht DNB oplegging van een bestuurlijke boete ook passend en geboden, omdat sprake is van een ernstige en verwijtbare overtreding van 3:72, eerste lid, van de Wft.
32. Volgens vaste rechtspraak is 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.¹⁵ Het is voor het vaststellen van de overtreding niet relevant of de door [VERTROUWELIJK] genoemde gevolgen zich daadwerkelijk hebben voorgedaan en het is niet aan DNB om aan te tonen dat dit het geval is. Dat DNB niet in haar toezichthoudende taak zou zijn belemmerd, kan DNB ook niet volgen. De kwartaalrapportages heeft DNB nodig om het prudentieel toezicht adequaat te kunnen uitoefenen. Bij te laat rapporteren

¹⁵ 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.

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.

Datum

10 oktober 2023

*Getroffen maatregelen***Ons kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

Zienswijze [VERTROUWELIJK]

33. [VERTROUWELIJK] wijst in haar zienswijze ten slotte op de volgende door haar getroffen maatregelen om herhaling van de overtreding in de toekomst te voorkomen:
- het instellen van extra reminders in Outlook en het aanscherpen van het compliance system [VERTROUWELIJK] dat door [VERTROUWELIJK] wordt gebruikt;
 - het opvragen van de rapportages door de [VERTROUWELIJK] van [VERTROUWELIJK], ter monitoring/waarborging dat rapportages tijdig bij DNB worden ingediend;
 - het opnemen van de rapportages als aandachtspunt in de maandelijkse operational en risk rapportages van [VERTROUWELIJK];
 - het invoeren van een vier-ogen principe (twee directieleden) met betrekking tot alle correspondentie van en naar het DLR van DNB;
 - het continu zorgen voor voldoende bewustwording binnen de organisatie van rapportageverplichtingen aan toezichthouders, en;
 - [VERTROUWELIJK] zal in 2023 een evaluatie laten uitvoeren door een gespecialiseerde adviseur.

Reactie DNB

34. DNB waardeert de maatregelen die [VERTROUWELIJK] heeft genomen om te voorkomen dat zij onderhavige norm nogmaals overtreedt. Dit laat onverlet dat [VERTROUWELIJK] de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 3:72, eerste lid, van de Wft heeft overtreden. DNB blijft dan ook van oordeel dat de overtreding terecht is vastgesteld en dat het opleggen van een bestuurlijke boete passend en geboden is. DNB zal bij het bepalen van de boetehoogte wel rekening houden met de door [VERTROUWELIJK] getroffen maatregelen ter voorkoming van herhaling van de overtredingen.

*Toezichtantecedent en openbaarmaking*Zienswijze [VERTROUWELIJK]

35. Tot slot merkt [VERTROUWELIJK] in haar zienswijze op dat niet uit het boetevoornemen blijkt dat DNB bij haar besluitvorming heeft meegewogen dat het opleggen van een boete een (zwaar) toezichtantecedent voor de beleidsbepalers van [VERTROUWELIJK] oplevert. Daarnaast betekent het opleggen van een boete dat deze in beginsel door DNB openbaar moet worden gemaakt, met alle reputatieve gevolgen voor [VERTROUWELIJK] van dien.

Reactie DNB

36. DNB merkt hierover het volgende op. Het enkele gegeven dat het opleggen van een bestuurlijke boete een toezichtantecedent voor de (dagelijkse) beleidsbepalers van [VERTROUWELIJK] oplevert en dat deze bestuurlijke boete openbaar dient te worden gemaakt, legt voor DNB onvoldoende

gewicht in de schaal en leidt er derhalve niet toe dat DNB van boeteoplegging afziet. De mogelijke (negatieve) gevolgen van een dergelijke boeteoplegging aan [VERTROUWELIJK] wegen naar het oordeel van DNB, zoals ook blijkt uit vaste rechtspraak¹⁶, niet op tegen het zwaarwegende belang dat is gediend bij het handhavend optreden tegen en openbaar maken van een overtreding van de Wft die [VERTROUWELIJK] volledig te verwijten is.

Datum

10 oktober 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

37. Voor zover [VERTROUWELIJK] verwijst naar eventuele reputatieschade bij openbaarmaking van de boete, merkt DNB op dat openbaarmaking op dit moment nog niet aan de orde is. Zoals ook uit randnummer 49 blijkt, zal [VERTROUWELIJK] door DNB over de eventuele openbaarmaking van het onderhavige boetebesluit worden geïnformeerd, zodra het boetebesluit onherroepelijk is geworden. [VERTROUWELIJK] kan op dat moment op een eventuele openbaarmaking reageren. DNB zal aldus in onderhavig boetebesluit aan dit betoog van [VERTROUWELIJK] voorbij gaan.

Conclusie

38. 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. Wel ziet DNB in de door [VERTROUWELIJK] getroffen maatregelen om overtreding in de toekomst te voorkomen aanleiding om tot matiging van de boete over te gaan.

F. Hoogte bestuurlijke boete

39. 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 Awb en het handhavingsbeleid toezichtrapportages in acht.
40. 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 € 500.000,- met een maximumbedrag van € 1.000.000,- en een minimumbedrag van € 0,-.
41. 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 € 500.000,- vormt op basis van stap 1 van het stappenplan het uitgangspunt bij het vaststellen van het boetebedrag.
42. In het basisbedrag liggen reeds een gemiddelde ernst en duur van de overtreding (stap 2) en een gemiddelde mate van verwijtbaarheid van [VERTROUWELIJK] (stap 3) besloten. 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.

¹⁶ CBb 2 februari 2022, ECLI:NL:CBB:2021:101, r.o. 4.4. en Rb. Rotterdam 10 mei 2023, ECLI:NL:RBROT:2023:3933.

43. 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 [VERTROUWELIJK] voor eenzelfde overtreding.
44. De hoogste kapitaaleis per 31 december 2022 van [VERTROUWELIJK] 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 [VERTROUWELIJK] toe op het op basis van de stappen 1 tot en met 4 vastgestelde boetebedrag. Dit betekent dat het boetebedrag wordt verlaagd tot een bedrag van € 18.700,-.
45. DNB zal rekening houden met de omstandigheid dat [VERTROUWELIJK] adequate maatregelen heeft getroffen ter voorkoming van herhaling van de overtreding. Gelet op stap 6 (adequaat getroffen maatregelen) van het stappenplan zal DNB het op basis van de stappen 1 tot en met 5 vastgestelde boetebedrag matigen met 10% tot een bedrag van € 16.830,-.
46. [VERTROUWELIJK] heeft geen beroep gedaan op een beperkte draagkracht en ook anderszins is niet gebleken dat sprake is van een beperkte draagkracht. DNB ziet dan ook geen aanleiding het boetebedrag verder te matigen op basis van stap 7 (draagkracht) van het stappenplan.
47. Gelet op het voorgaande legt DNB aan [VERTROUWELIJK] een bestuurlijke boete op van **€ 16.830** voor overtreding van artikel 3:72, eerste en vijfde lid, van de Wft.

G. Betaling van de boete

48. 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.

H. Openbaarmaking

49. Uit artikel 1:97, eerste lid, van de Wft volgt dat DNB een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete voor de aan de orde zijnde overtreding in beginsel openbaar dient te maken. Over een eventuele openbaarmaking wordt [VERTROUWELIJK] op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

I. Bezwaar

50. 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

Datum

10 oktober 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

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

Datum

10 oktober 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

51. 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]
General Counsel

Bijlage 1 Wettelijk kader

Datum

10 oktober 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Artikel 3:72 van de Wft bepaalt:

1. Een [...] beleggingsonderneming, [...] 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.
3. [...]
- [...]
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 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.

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. [...]
 - d. een beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 130, tweede lid, van het Besluit, zoals opgenomen in bijlage 4 bij deze regeling;
2. 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, vierde lid, van de Rsfo bepaalt:

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.

Bijlage 6.3 van de Rsfo bepaalt:

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.

Datum

10 oktober 2023

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Staat		Frequentie	Indieningstermijn
	Uitvraag financiële informatie als bedoeld in artikel 54 en 55 IFR en nader uitgewerkt in Annex III en Annex IV van de technische uitvoeringsnorm inzake rapportages o.g.v. art. 54, derde lid, IFR en de technische uitvoeringsnorm inzake rapportages o.g.v. art. 55, vijfde lid, IFR.	Jaarlijks	Uiterlijk 11 februari; of indien dit valt op een feestdag, zaterdag of zondag; de eerstvolgende werkdag.
T 00.01	Aard van het verslag (FINREP)	Per kalenderkwartaal	Uiterlijk op 12 mei, 11 augustus, 11 november en 11 februari; of indien dit valt op een feestdag, zaterdag of zondag; de eerstvolgende werkdag
T 00.02	Beheerd vermogen – additionele details		
T 00.03	Vermogensbeheer – Aantal deelnemers / Beheerd vermogen		
T 01.01	Balans [overzicht van de financiële positie]: Activa		
T 01.02	Balans [overzicht van de financiële positie]: Passiva		
T 01.03	Balans [overzicht van de financiële positie]: Eigen vermogen		
T 01.09	Details overige activa / overige verplichtingen		
T 02.00	Winst-en-verliesrekening		
T 09.01	Posten buiten de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico: Toegezegde leningen, financiële		

Staat		Frequentie	Indieningstermijn
	garanties en andere gedane toezeggingen		
T 09.02	Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen		
T 09.03	Posten buiten de balansstelling: kwalitatieve informatie		
T 22.09	Baten uit vergoedingen en provisies naar activiteit		
T 31.01	Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van		
T 31.02	Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met		

Datum
10 oktober 2023

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]