

Beschikking tot het opleggen van een bestuurlijke boete aan Hoist Kredit AB als bedoeld in artikel 1:80 van de Wet op het financieel toezicht

Gelet op artikel 1:80, 1:81, 1:98, 3:72, eerste en vijfde lid, en 3:77 van de Wet op het financieel toezicht (hierna te noemen: Wft), de artikelen 130 en 131 van het Besluit prudentiële regels Wft (hierna te noemen: Bpr) en de artikelen 2:1, 2:2, eerste lid, van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft (hierna te noemen: Rsfo) alsmede gelet op de artikelen 1 tot en met 4 en artikel 10 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (hierna te noemen: Bbbfs) 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 1:80 en 1:81 van de Wft, op aan:

Naam : Hoist Kredit AB
Adres KvK : Amstelveenseweg 760
Postcode : 1081 JK
Plaats : Amstelveen

in verband met het nalaten van het, binnen de termijn zoals genoemd in bijlage 6 bij artikel 2:2 van de Rsfo, verstrekken van het rapportageformulier liquiditeit (8028) over de maand december 2014. Als gevolg van dit nalaten Hoist Kredit AB artikel 3:77 juncto artikel 3:72, eerste lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften overtreden.

De bestuurlijke boete bedraagt **EUR 10.000,-**.

Aan dit besluit liggen de navolgende overwegingen ten grondslag.

Wettelijk kader

1. Artikel 3:77 van de Wft bepaalt dat een in Nederland gelegen bijkantoor van een bank met zetel in een andere lidstaat verplicht is, indien DNB daarom verzoekt, al dan niet periodiek staten als bedoeld in artikel 3:72, eerste lid, van de Wft aan DNB te verstrekken, die deze nodig heeft voor het toezicht op de naleving van het ingevolge artikel 3:63 in samenhang met artikel 3:64 van de Wft bepaalde. Artikel 3:72, vijfde tot en met achtste lid en tiende lid, van de Wft is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 3:72, eerste lid, van de Wft bepaalt dat een bank met zetel in Nederland periodiek staten verstrekt aan DNB. Ingevolge artikel 3:72, vijfde lid, van de Wft 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, en wordt bepaald welke staten worden verstrekt.

In artikel 130 van het Bpr is bepaald welke gegevens de door een bank te verstrekken staten uitsluitend bevatten. In artikel 131 van het Bpr is bepaald dat DNB nadere regels stelt met betrekking tot de op grond van artikel 130 van het Bpr te verstrekken gegevens, welke nadere regels zijn opgenomen in de Rsfo. In de

bijlage bij artikel 2:1 van de Rip zijn de modellen van de staten vastgelegd voor banken. Een bank verstrekt de staten met de frequentie en binnen de termijnen zoals genoemd in bijlage 6 bij artikel 2:2 van de Rsfo.

Feiten

2. Hoist Kredit AB is een in Nederland gelegen bijkantoor van een bank met zetel in Zweden. Hoist Kredit AB heeft bij DNB genotificeerd op grond van artikel 2:14 van de Wft. Artikel 3:77 juncto 3:72, eerste lid, van de Wft bepaalt dat een in Nederland gelegen bijkantoor van een bank met zetel in een andere lidstaat verplicht is, indien DNB daarom verzoekt, al dan niet periodiek staten als bedoeld in artikel 3:72, eerste lid, van de Wft aan DNB te verstrekken, die deze nodig heeft voor het toezicht op de naleving van het ingevolge artikel 3:63 in samenhang met artikel 3:64 van de Wft bepaalde. Artikel 3:72, vijfde tot en met achtste lid en tiende lid, van de Wft is van overeenkomstige toepassing. Ingevolge artikel 3:72, vijfde lid, van de Wft worden bij of krachtens algemene maatregel van bestuur, 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, periodiciteit en de termijnen van verstrekking en wordt bepaald welke staten worden verstrekt. Hoist Kredit AB diende het rapportageformulier liquiditeit (8028) over de maand december 2014 uiterlijk op 30 januari 2015 aan DNB te verstrekken.

3. Hoist Kredit AB heeft de bedoelde rapportage echter op 2 februari 2015 aan DNB verstrekt. Hoist Kredit AB heeft daardoor het rapportageformulier liquiditeit (8028) over de maand december 2014 derhalve niet binnen de termijnen zoals genoemd in bijlage 6 bij artikel 2:2 van de Rsfo aan DNB verstrekt. Aan Hoist Kredit AB is geen ontheffing verleend zoals bedoeld in artikel 3:72, tweede of achtste lid, van de Wft. Als gevolg hiervan heeft Hoist Kredit AB artikel 3:77 juncto artikel 3:72, eerste lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften overtreden.

4. Hoist Kredit AB heeft reeds eerder de wettelijk vereiste rapportages niet binnen de wettelijk daarvoor gestelde termijn bij DNB ingediend. Dit betrof het rapportageformulier liquiditeit (8028) over de maand augustus 2014 dat niet uiterlijk op 30 september 2014 aan DNB is verstrekt, maar op 1 oktober 2014. Daarvoor heeft DNB een overschrijdingsbrief verzonden op 14 oktober 2014 ([REDACTED]). Tevens betrof dit het rapportageformulier liquiditeit (8028) over de maand november 2014 dat niet uiterlijk op 31 december 2014 aan DNB is verstrekt, maar op 5 januari.

Constatering overtreding

5. Op grond van de bovengenoemde feiten constateert DNB dat Hoist Kredit AB artikel 3:77 juncto artikel 3:72, eerste lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften heeft overtreden doordat het rapportageformulier liquiditeit (8028) over de maand december 2014 niet binnen de wettelijk vereiste termijn bij DNB is ingediend.

Bevoegdheid tot handhavend optreden

6. DNB kan op grond van artikel 1:80 van de Wft in samenhang met artikel 10 van het Bbbfs bij overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft de overtreder - in casu Hoist Kredit AB - een bestuurlijke boete opleggen. De publicatie van deze maatregel is geregeld in artikel 1:98 van de Wft.

7. DNB voert een vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen (zie www.dnb.nl voor de Beleidsregel Handhavingsbeleid van de Stichting 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 Hoist Kredit AB 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 Wft is onder andere het bevorderen van een adequate werking en stabiliteit van de financiële sector, het waarborgen van de soliditeit van financiële ondernemingen en de bescherming van belangen van crediteuren. Teneinde haar toezichthoudende taak adequaat te kunnen uitoefenen en te kunnen beoordelen of wordt voldaan aan de prudentiële voorschriften, heeft DNB belang bij een tijdig inzicht in de financiële positie van de bank. Derhalve bestaat de verplichting om de vereiste schriftelijke stukken uiterlijk op een bepaalde datum in te dienen. Indien aan deze verplichting niet wordt voldaan, dan worden de regels bij en krachtens artikel 3:72, eerste lid, van de Wft overtreden. Tijdigheid is dan ook hierbij één van de noodzakelijke elementen. Voor deze overtreding is de duur van de overtreding derhalve niet van belang. 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 in Nederland gelegen bijkantoor van een bank met zetel in een andere lidstaat die bij DNB heeft genotificeerd met deze wettelijke rapportageverplichting bekend dient te zijn. Bovendien is door DNB bekendheid gegeven aan de verplichting tot het (tijdig) indienen van rapportages door middel van de website en het sturen van de nieuwsbrief van 26 september 2013 waarin wordt gewezen op de periodiciteit en inzendtermijnen van de e-line rapportages. DNB constateert dat Hoist Kredit AB in een kort tijdsbestek herhaaldelijk de rapportages niet binnen de in bijlage 6 bij artikel 2.2 van de Rsfo gestelde inzendtermijn aan DNB heeft verstrekt. DNB is derhalve van mening dat deze overtreding Hoist Kredit AB te verwijten is.

11. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat de geconstateerde overtreding ernstig en verwijtbaar is en dat aan Hoist Kredit AB een bestuurlijke boete moet worden opgelegd wegens overtreding van artikel 3:77 juncto artikel 3:72, eerste lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften door het niet tijdig indienen van het rapportageformulier liquiditeit (8028) over de maand december 2014.

Zienswijze

12. Bij brief van 23 februari 2015 ([REDACTED]), heeft DNB Hoist Kredit AB in kennis gesteld van het voornemen om vanwege de geconstateerde overtreding over te gaan tot het opleggen van een bestuurlijke boete. Hoist Kredit AB is in de gelegenheid gesteld tot het naar keuze mondeling of schriftelijk geven van een zienswijze naar aanleiding van dit voornemen. Op 5 maart 2015 heeft Hoist Kredit AB ten kantore van DNB, bij monde van [REDACTED] haar zienswijze gegeven. Op die datum is tevens een schriftelijk opgestelde zienswijze overhandigd door Hoist Kredit AB.

13. Hoist Kredit AB erkent dat zij rapportageformulier liquiditeit (8028) over de maand december 2014 te laat heeft ingediend. Tevens erkent zij dat het rapportageformulier liquiditeit (8028) over de maand augustus 2014 en het rapportageformulier liquiditeit (8028) over de maand november 2014 te laat zijn ingediend. Hoist Kredit AB betoogt echter dat het te laat indienen van de rapportageformulieren liquiditeit (8028) als minder verwijtbaar moet worden gekwalificeerd vanwege een samenloop van omstandigheden. Ten eerste worden de rapportageformulieren liquiditeit (8028) al jarenlang voorbereid en klaar gezet door een externe partij, waardoor het toezicht vanuit Hoist Kredit AB hierop is verslapt. Ten tweede is het kantoor van Hoist Kredit AB in augustus 2014 verhuisd van Den Bosch naar Amsterdam en ten derde [REDACTED].

Daarnaast is Hoist Kredit AB sterk gegroeid en is het aantal werknemers toegenomen van tien naar vijftientig, terwijl het aantal werknemers op de afdeling Finance gelijk is gebleven aan twee waardoor de werkdruk erg hoog was. Deze voornoemde omstandigheden hebben er toe geleid dat drie maal in een korte tijd te laat is gerapporteerd, aldus Hoist Kredit AB. Ten slotte merkt Hoist Kredit AB op dat maatregelen zijn getroffen om te late inlevering van rapportages in de toekomst te voorkomen.

Onder overweging 9 is reeds het belang van een tijdige inzending van de rapportages aan DNB overwogen. Ook indien werkzaamheden wordt uitbesteed blijft de opdrachtgever verantwoordelijk voor de uitbestede werkzaamheden. DNB is dan ook van mening dat de genoemde omstandigheden welke er volgens Hoist Kredit AB toe hebben geleid dat niet tijdig is gerapporteerd in de risicosfeer liggen van Hoist Kredit AB en niet wegnemen dat zij diende te voldoen aan haar plicht om binnen de hiertoe gestelde termijn de rapportageformulieren liquiditeit (8028) aan DNB te verstrekken. Derhalve is Hoist Kredit AB de overtreding toe te rekenen en faalt het betoog. Dat zij passende maatregelen heeft genomen om herhaling te voorkomen, wordt door DNB positief beschouwd, maar doet aan dit oordeel niet af.

14. Hoist Kredit AB betoogt voorts dat het te laat indienen van de rapportageformulieren liquiditeit (8028) niet als een ernstige overtreding moet worden gekwalificeerd vanwege bijzondere omstandigheden. Hiertoe voert zij aan dat het bijkantoor van Hoist Kredit AB in Nederland geen bancaire activiteiten ontplooit, waardoor de Nederlandse consument geen bancaire risico loopt. Tevens voert zij aan dat geen sprake is van een liquiditeitsrisico voor het bijkantoor van Hoist Kredit AB in Nederland, nu uit artikel 11 van de Service Level Agreement die is gesloten met het hoofdkantoor in Zweden blijkt dat wordt gegarandeerd dat het bijkantoor in Nederland altijd voldoende funding heeft. Het hoofdkantoor zal te allen tijde het bijkantoor van liquide middelen voorzien indien dat nodig is, aldus Hoist Kredit AB.

Wft 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 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 4, eerste lid, Bbbfs bij het vaststellen van de hoogte van de bestuurlijke boete rekening met de financiële draagkracht van de overtreder.

19. Zoals reeds onder de overwegingen 9 en 10 is overwogen acht DNB de onderhavige overtreding ernstig en verwijtbaar. Dit leidt niet tot aanpassing van de hoogte van het basisbedrag. 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 evenredige bestuurlijke boete vast te stellen houdt DNB bij overtredingen inzake het niet-tijdig indienen van staten rekening met het balanstotaal van de bank en de eventuele overige omstandigheden van het onderhavige geval. DNB stelt op basis daarvan de bestuurlijke boete vast op EUR 10.000,-. DNB is overigens niet gebleken van redenen die zouden moeten leiden tot verdere matiging op grond van draagkracht. Derhalve handhaaft DNB de bestuurlijke boete op **EUR 10.000,-**.

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 2%), welke wordt gerekend vanaf de dag waarop sedert de bekendmaking van het boetebesluit zes weken zijn verstreken.

Openbaarmaking bestuurlijke boete

20. Volledigheidshalve wordt opgemerkt dat in artikel 1:98 van de Wft is bepaald dat DNB een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete openbaar maakt, wanneer dat onherroepelijk is geworden, alsmede, voor zover van toepassing, de uitkomst van een bezwaar of beroep dat daaraan vooraf is gegaan. Artikel 1:97, vierde lid, van de Wft is van overeenkomstige toepassing. Te zijner tijd zult u hierover afzonderlijk worden geïnformeerd.

Tegen dit besluit kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar worden gemaakt. U kunt uw bezwaarschrift elektronisch indienen via: www.dnb.nl/bezwaarmaken. U kunt uw bezwaarschrift ook per post indienen bij:

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

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.

Amsterdam, 4 juni 2015
De Nederlandsche Bank N.V.,



Directeur