

Beschikking tot het opleggen van een last onder dwangsom als bedoeld in artikel 1:79 van de Wet op het financieel toezicht aan Stichting Budgetbeheerdienst

Gelet op de artikelen 3:5, eerste lid, 1:72, eerste lid, 1:74, 1:79 en 1:99 van de Wet op het financieel toezicht (hierna: Wft) en de artikelen 3:2, 3:4, tweede lid, 3:46, 4:8, tweede lid, 5:16, 5:20, eerste lid en 5:31d tot en met 5:32b van de Algemene wet bestuursrecht (hierna: Awb)

BESLUIT de Nederlandsche Bank NV (hierna: DNB) het navolgende.

DNB legt een last onder dwangsom op als bedoeld in artikel 1:79, eerste lid, van de Wft aan de Stichting Budgetbeheerdienst, gevestigd op de Achterstraat 2 te Heerewaarden. Deze last onder dwangsom wordt opgelegd voor overtreding van artikel 5:20, eerste lid, van de Awb.

Dit artikel is overtreden omdat de Stichting Budgetbeheerdienst (hierna: Budgetbeheerdienst) niet heeft voldaan aan verzoeken van een op grond van artikel 1:72, eerste lid, van de Wft door DNB aangewezen toezichthouder (hierna: toezichthouder), tot het verstrekken van bepaalde inlichtingen binnen de daarbij gestelde termijn. De last onder dwangsom strekt ertoe te voorkomen dat Budgetbeheerdienst artikel 5:20, eerste lid, van de Awb nog langer overtreedt.

DNB gelast Budgetbeheerdienst om de navolgende inlichtingen aan DNB te doen toekomen:

- 1. Een volledige beschrijving van de activiteiten die Budgetbeheerdienst in Nederland verricht, evenals (afschriften van) documenten waaruit dit kan worden opgemaakt;**
- 2. (voorlopige) financiële gegevens van Budgetbeheerdienst over de periode 1 januari 2011 tot heden;**
- 3. informatie over de (rechts-)personen waarmee Budgetbeheerdienst samenwerkt ter zake de onder 1. bedoelde activiteiten, alsmede afschriften van overeenkomsten tussen deze (rechts-)personen en Budgetbeheerdienst, waarin voornoemde samenwerking is vastgelegd;**
- 4. informatie over alle klanten van Budgetbeheerdienst waarvoor Budgetbeheerdienst inkomensbeheer (in welke vorm dan ook) uitvoert of heeft uitgevoerd in de periode vanaf 1 januari 2011 tot heden. U dient per klant ten minste aan te leveren:**
 - a. naw-gegevens;**
 - b. afschriften van de overeenkomsten die zijn gesloten tussen Budgetbeheerdienst en klant;**
 - c. rekeningafschriften van de bankrekeningen van Budgetbeheerdienst en/of Stichting Derdengelden Budgetbeheerdienst (hierna: SDB) waarop inkomens van klanten worden of werden beheerd;**
- 5. dagafschriften van de bankrekening 45.06.634 ten name van SDB, vanaf 1 januari 2011 tot heden;**
- 6. dagafschriften van alle overige door Budgetbeheerdienst en SDB aangehouden bankrekeningen vanaf 1 januari 2011 tot heden.**

Door deze inlichtingen (alsnog) te verstrekken wordt aan de last voldaan. **De termijn die wordt gegund om de last uit te voeren – de zogenoemde begunstigingstermijn – bedraagt twee weken.** Deze termijn vangt aan op de eerste dag na dagtekening van de last onder dwangsom. Indien de gevraagde gegevens niet binnen deze periode – eindigend op 2 maart 2012 – zijn ontvangen ontstaat de verplichting tot betaling van een dwangsom per volledige week dat de Budgetbeheerdienst in gebreke blijft, de zogenoemde verbeuring van een dwangsom. De dwangsom is bepaald op **EUR 5.000,-** per week. Het maximum aan mogelijk te verbeuren dwangsommen op grond van de onderhavige last bedraagt **EUR 50.000,-**.

Aan dit besluit liggen de navolgende overwegingen ten grondslag.

Wettelijk kader

1. DNB heeft op grond van de Wft tot taak het prudentiële toezicht op financiële ondernemingen en te beslissen omtrent de toelating van financiële ondernemingen tot de financiële markten.
Voor het toezicht op de naleving van de Wft zijn onder meer de artikelen 5:16 en 5:20 van de Awb van belang. Artikel 5:16 van de Awb bepaalt dat een toezichthouder bevoegd is om inlichtingen te vorderen. In artikel 5:20, eerste lid, van de Awb is bepaald dat een ieder verplicht is aan een toezichthouder binnen de door hem gestelde redelijke termijn alle medewerking te verlenen die deze redelijkerwijs kan vorderen bij de uitoefening van zijn bevoegdheden.
Artikel 3:5, eerste lid, van de Wft bepaalt: “Het is verboden in Nederland in de uitoefening van een bedrijf buiten besloten kring opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen aan te trekken, ter beschikking te verkrijgen of ter beschikking te hebben”.

Feitencomplex

2. Op 22 november 2011 besteedde het televisieprogramma “Tros Opgelicht” aandacht aan Budgetbeheerdienst. Uit deze uitzending bleek dat Budgetbeheerdienst optreedt als budgetbeheerder voor natuurlijke personen met schulden in hun privévermogen. Tijdens dit programma werd onder meer opgemerkt dat alle inkomsten van cliënten van Budgetbeheerdienst op een speciale zogenoemde derdengelden rekening gestort moeten worden. Hierdoor is het vermoeden ontstaan dat Budgetbeheerdienst opvorderbare gelden aantrekt van Nederlandse ingezetenen.
DNB heeft hierop een onderzoek ingesteld naar Budgetbeheerdienst voor het mogelijk overtreden van artikel 3:5, eerste lid, van de Wft.
3. In het kader van dit onderzoek heeft een toezichthouder op 13 december 2011 de volgende inlichtingen gevorderd bij Budgetbeheerdienst:
 - Een volledige beschrijving van de activiteiten die Budgetbeheerdienst in Nederland verricht, evenals (afschriften van) documenten waaruit dit kan worden opgemaakt;
 - (voorlopige) financiële gegevens van Budgetbeheerdienst over de periode 1 januari 2011 tot heden;

- informatie over de (rechts-)personen waarmee Budgetbeheerdienst samenwerkt ter zake de onder 1. bedoelde activiteiten, alsmede afschriften van overeenkomsten tussen deze (rechts-)personen en Budgetbeheerdienst, waarin voornoemde samenwerking is vastgelegd;
- informatie over alle klanten van Budgetbeheerdienst waarvoor Budgetbeheerdienst inkomensbeheer (in welke vorm dan ook) uitvoert of heeft uitgevoerd in de periode vanaf 1 januari 2011 tot heden. U dient per klant ten minste aan te leveren:
 - o naw-gegevens;
 - o afschriften van de overeenkomsten die zijn gesloten tussen Budgetbeheerdienst en klant;
 - o rekeningafschriften van de bankrekeningen van Budgetbeheerdienst en/of SDB waarop inkomens van klanten worden of werden beheerd;
- dagafschriften van de bankrekening 45.06.634 ten name van SDB, vanaf 1 januari 2011 tot heden;
- dagafschriften van alle overige door Budgetbeheerdienst en SDB aangehouden bankrekeningen vanaf 1 januari 2011 tot heden.

Hierop heeft Budgetbeheerdienst bij brief van 29 december 2011 DNB laten weten dat naar haar oordeel geen sprake was van een overtreding van 3:5 Wft en zij vanwege privacywetgeving niet zonder expliciete toestemming van haar cliënten gegevens aan DNB kon verstrekken. DNB heeft vervolgens bij brief van 20 januari 2012 nogmaals de gewenste informatie gevorderd bij Budgetbeheerdienst en hierbij Budgetbeheerdienst geïnformeerd dat privacywetgeving niet afdoet aan de verplichting van Budgetbeheerdienst om de gevraagde informatie aan DNB te verschaffen. Door Budgetbeheerdienst is geen gehoor gegeven aan de verzoeken van DNB tot het verschaffen van informatie.

Constatering overtreding

4. Budgetbeheerdienst heeft de door de toezichthouder bij brieven van 13 december 2011 en 20 januari 2012, op grond van artikel 5:16 van de Awb verlangde inlichtingen, niet verstrekt binnen de daarbij gestelde termijn en heeft deze inlichtingen ook tot op heden niet verschaft. Door geen medewerking te verlenen aan dit verzoek van de toezichthouder overtreedt Budgetbeheerdienst artikel 5:20, eerste lid, van de Awb.

Last onder dwangsom

5. Op grond van artikel 1:79, eerste lid, van de Wft is DNB bevoegd een last onder dwangsom op te leggen voor overtreding van artikel 5:20 van de Awb.
6. Om de verlangde inlichtingen alsnog te verkrijgen gaat DNB ertoe over Budgetbeheerdienst een last onder dwangsom op te leggen. Daaraan ligt een belangenafweging ten grondslag waarin rekening is gehouden met de zwaarte van het geschonden belang van het toezicht, de noodzaak over de desbetreffende gegevens te kunnen beschikken, de beoogde werking van de dwangsom en de effectiviteit daarvan en de inspanning die van Budgetbeheerdienst wordt gevraagd teneinde aan de last te kunnen voldoen. In die belangenafweging stelt DNB voorop dat de verlangde inlichtingen zijn vereist voor een goede uitvoering van haar toezichthoudende taak. Met deze gegevens kan worden beoordeeld of Budgetbeheerdienst al dan niet artikel 3:5, eerste lid, van de Wft overtreedt. Het verbod op

het aantrekken van opvorderbare gelden is bedoeld om te voorkomen dat instellingen of personen die geen bank zijn gelden van het publiek aantrekken of ter beschikking hebben of verkrijgen, nu bij deze instellingen of personen onvoldoende financiële waarborgen aanwezig (kunnen) zijn om te zorgen dat op een verantwoorde manier met deze gelden wordt omgegaan en het geld op elk moment weer kan worden terugbetaald. De belasting voor Budgetbeheerdienst om de verlangde inlichtingen te verstrekken weegt niet op tegen het belang voor DNB om over deze informatie te kunnen beschikken ter bescherming van de belangen van eventueel gedupeerde crediteuren. Daarbij neemt DNB in aanmerking dat de verlangde inlichtingen binnen een normale bedrijfsvoering eenvoudig voorhanden zijn en door Budgetbeheerdienst moeiteloos zouden moeten kunnen worden verstrekt. DNB concludeert derhalve dat er na afweging van alle betrokken belangen geen bijzondere omstandigheden zijn die ertoe nopen om af te zien van handhavend optreden.

7. Gelet op artikel 5:32, vijfde lid, van de Awb dient een redelijke termijn te worden gesteld om de last te kunnen uitvoeren. Deze dient echter zo kort mogelijk te zijn. De termijn mag niet zodanig lang zijn dat feitelijk sprake is van gedogen. Gelet op de last en de aard van de daarmee gevraagde inlichtingen acht DNB een termijn van twee weken alleszins redelijk. DNB gaat er daarbij vanuit dat het verstrekken van de verlangde inlichtingen door Budgetbeheerdienst relatief weinig tijd zou moeten kosten nu deze gegevens binnen een normale bedrijfsvoering eenvoudig voorhanden zijn.
8. DNB stelt de hoogte van de dwangsom vast op een bedrag van EUR 5.000,- per week met een maximum van EUR 50.000,-. DNB is van mening dat de hoogte van de dwangsom in redelijke verhouding staat tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsomoplegging. DNB verwacht dat het bedrag een zodanige financiële prikkel zal geven dat Budgetbeheerdienst zich zal inspannen om aan de last te voldoen.

Openbaarmaking

9. Artikel 1:99, eerste lid, van de Wft bepaalt dat de toezichthouder een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom ingevolge deze wet openbaar maakt wanneer een dwangsom wordt verbeurd, tenzij de openbaarmaking van het besluit in strijd is of zou kunnen komen met het doel van het door de toezichthouder uit te oefenen toezicht op de naleving van deze wet. DNB heeft geen aanwijzingen dat eventuele openbaarmaking in strijd is of zou kunnen komen met het doel van het prudentiële toezicht dat door DNB op grond van de Wft wordt uitgeoefend.

De doelen van de openbaarmaking als bedoeld in artikel 1:99, eerste lid, van de Wft zijn het waarschuwen van het publiek, het verschaffen van inzicht in de handhavingpraktijk van de toezichthouders en de preventieve werking. Met inachtneming van deze doelen bepaalt DNB de wijze van openbaar maken.

Een eventuele openbaarmaking gebeurt door publicatie van dit besluit op de website van DNB. Hierbij zal het gehele besluit worden vermeld nu de last onder dwangsom geen vertrouwelijke gegevens bevat. Gelet op het belang van het waarschuwen van het publiek zal DNB eveneens mededeling doen van de vorengenoemde last onder dwangsom in Het Brabants Dagblad. De tekst van deze mededeling is als bijlage aangehecht.

Indien Budgetbeheerdienst bij de voorzieningenrechter een verzoek indient om de openbaarmaking op te schorten dan wordt de openbaarmaking uitgesteld tot er een uitspraak is van de voorzieningenrechter.


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

De Nederlandsche Bank NV
T.a.v. Divisie Juridische zaken, afdeling Toezicht en wetgeving
Postbus 98
1000 AB AMSTERDAM.

Het indienen van een bezwaarschrift heeft geen schorsende werking met betrekking tot de last onder dwangsom. Ook in het geval een bezwaarschrift wordt ingediend, dient derhalve aan de last onder dwangsom te worden voldaan binnen de in de beschikking genoemde begunstigingstermijn.

Verder wijzen wij u erop dat DNB u door middel van een invorderingsbeschikking zal informeren over eventuele verbeurde dwangsommen. In deze invorderingsbeschikking zal een betalingstermijn van 6 weken zijn opgenomen. Indien niet binnen deze termijn wordt betaald dan zal DNB vanaf de eerste dag na het verstrijken van deze betalingstermijn over het openstaande bedrag wettelijke rente (momenteel 4%) in rekening brengen.

Amsterdam, 17 februari 2012
De Nederlandsche Bank NV


Directeur