

**Besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom als bedoeld in artikel 1:79, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht aan Sunro Change B.V.**

**Datum**

6 september 2022

**Ons kenmerk**

VERTROUWELIJK

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

DNB legt aan Sunro Change B.V. (Sunro) gevestigd op het Damrak 17, 1012 LH in Amsterdam een last onder dwangsom op als bedoeld in artikel 1:79, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Deze last onder dwangsom wordt aan Sunro opgelegd voor overtreding 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.

De last onder dwangsom houdt het volgende in.

**De last onder dwangsom strekt ertoe dat Sunro de overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft beëindigt door de rapportage over het eerste halfjaar van 2022 aan DNB te verstrekken. Dit betreft de rapportage 'Betaalinstelling - FINREP\_GAAP Individual'.**

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 **20 september 2022 om 24.00 uur**. Na het verstrijken van deze termijn zal direct een dwangsom van **EUR 1.250,-** worden verbeurd voor iedere week dat niet volledig aan de last is voldaan, met een maximum van **EUR 12.500,-**.

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. Sunro beschikte sinds 27 februari 2011 over een door DNB op grond van artikelen 2:3a en 2:3b van de Wft, zoals die bepalingen toen luiden, verleende vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van betaaldienstverlener als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft<sup>1</sup>.
3. Sinds 19 februari 2019 beschikt Sunro over een vernieuwde door DNB op grond van 2:3a en 2:3b van de Wft verleende vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van betaaldienstverlener als genoemd in artikel 1:1 van de Wft. Sunro is daarmee een betaalinstelling in de zin van artikel 1:1 van de Wft.
4. Ingevolge artikel 3:72, eerste lid, van de Wft is Sunro gehouden periodiek binnen de daartoe gestelde termijnen staten aan DNB te verstrekken. Daarbij dient zij de voorschriften die bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel zijn gesteld, in acht te nemen.

---

<sup>1</sup> Stb. 2009, 436

5. Sunro dient op grond van artikel 130, zevende lid, en artikel 131, eerste en tweede lid, aanhef en onder e, van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) juncto artikel 2:1, eerste en derde lid, artikel 2:2, eerste lid, en bijlage 6.2 van de Regeling staten financiële ondernemingen (Rsfo) de rapportageset 'Betaalinstelling - FINREP\_GAAP Individual' op halfjaarlijkse basis aan DNB te verstrekken.<sup>2</sup>
6. Aan Sunro is hiervoor geen ontheffing verleend in de zin van artikel 3:72, tweede of achtste lid, van de Wft.
7. Ingevolge artikel 2:1, eerste lid, en bijlage 6.2 van de Rsfo diende Sunro de rapportage over het eerste halfjaar van 2022 op uiterlijk 11 augustus 2022 aan DNB te verstrekken. DNB heeft hieromtrent aan Sunro op 16 augustus 2022 een rappelbrief gezonden en Sunro verzocht om de rapportage over het eerste halfjaar van 2022 alsnog aan DNB te verstrekken.<sup>3</sup> In haar rappelbrief heeft DNB Sunro geïnformeerd dat zij gebruik zal gaan maken van haar bevoegdheid om op grond van artikel 1:79 van de Wft een last onder dwangsom op te leggen, indien Sunro de rapportage over het eerste halfjaar van 2022 niet per ommekeer bij DNB indient.

#### C. Geconstateerde overtreding

8. Sunro heeft de rapportage over het eerste halfjaar van 2022 tot op heden niet aan DNB verstrekt. Daarmee overtreedt Sunro artikel 3:72, eerste lid, van de Wft gelezen in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften.

#### D. Handhavingsbevoegdheid van DNB

9. Ingevolge artikel 1:79, eerste lid, van de Wft is DNB bevoegd een last onder dwangsom op te leggen ter zake van overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 3:72, eerste en vijfde lid, van de Wft.
10. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.<sup>4</sup> Op grond van dit beleid hanteert DNB het uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden tegen geconstateerde overtredingen, bijvoorbeeld om herstel en verbetering af te dwingen. Op grond van het Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages<sup>5</sup> (handhavingsbeleid toezichtrapportages) maakt DNB in beginsel gebruik van haar bevoegdheid tot het opleggen van een last onder dwangsom indien een instelling een toezichtrapportage niet tijdig indient.

<sup>2</sup> Deze rapportageset is in bijlage 6.2 van de Rsfo beschreven als Balans, Winst- en verliesrekening, Buitenbalans en overig, Berekening Toetsingsvermogen en Methode A, B of C.

<sup>3</sup> Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

<sup>4</sup> Zie [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) voor het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' vastgesteld op 2 november 2020 (Staatscourant 2020, 56540).

<sup>5</sup> Zie [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) voor het 'Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages' vastgesteld op 3 mei 2022 (Staatscourant 2022, 11493).

#### Datum

6 september 2022

#### Ons kenmerk

VERTROUWELIJK

**E. Belangenafweging**

11. Hieronder overweegt DNB of het opleggen van een last onder dwangsom vanwege de geconstateerde overtreding opportuun is. Bij deze belangenafweging beoordeelt DNB alle relevante omstandigheden van het geval.
12. 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 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 Sunro de wettelijk verplichte rapportage over het eerste halfjaar van 2022 niet tijdig aan DNB heeft verstrekt, is DNB belemmerd in haar toezichthoudende taak. DNB is van mening dat het opleggen van een last onder dwangsom het bovenstaande doel dient en daarvoor noodzakelijk is, zodat zij haar toezichthoudende taak adequaat kan uitvoeren.
13. DNB heeft bij de voorbereiding van de onderhavige last onder dwangsom de nodige kennis omtrent de relevante feiten en de af te wegen belangen vergaard en heeft de rechtstreeks bij dit deze last onder dwangsom betrokken belangen afgewogen. In deze belangenafweging kent DNB grote betekenis toe aan het belang van volledige en tijdige indiening van de rapportage over het eerste halfjaar van 2022. Hiertegenover staat dat het opleggen van een last onder dwangsom aan Sunro voor overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft mogelijk de belangen van Sunro schade kan toebrengen. DNB hecht in het onderhavige geval meer belang aan volledige en tijdige indiening van de rapportage over het eerste halfjaar van 2022, zodat DNB niet wordt belemmerd in haar toezichthoudende taak.

**F. Inhoud last onder dwangsom****Last**

14. De last strekt ertoe dat Sunro de rapportage over het eerste halfjaar van 2022 alsnog aan DNB verstrekt.

**Begunstigingstermijn**

15. Gelet op artikel 5:32a, tweede lid, van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) dient DNB een termijn te stellen gedurende welke Sunro de last kan uitvoeren zonder dat Sunro een dwangsom verbeurt (de begunstigingstermijn). Deze begunstigingstermijn dient zo kort mogelijk te worden gesteld, maar wel lang genoeg te zijn om aan de last te kunnen voldoen. In dit kader past DNB het handhavingsbeleid toezichtrapportages toe. Op basis van artikel 6, tweede lid, van het handhavingsbeleid toezichtrapportages beschouwt DNB 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.

**Datum**

6 september 2022

**Ons kenmerk**

VERTROUWELIJK

### Hoogte dwangsom

16. De hoogte van de dwangsom dient op grond van artikel 5:32b, derde lid, van de Awb in redelijke verhouding te staan tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsom. Op basis van artikel 6, derde lid, van het handhavingsbeleid toezichtrapportages zal Sunro na het verstrijken van bovengenoemde begunstigingstermijn direct een dwangsom van **EUR 1.250,-** verbeuren voor iedere werkdag dat niet volledig aan de last is voldaan, met een maximum van **EUR 12.500,-**. Gelet op hetgeen onder randnummers 11 tot en met 13 is overwogen, staat dit bedrag naar het oordeel van DNB in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsom.

### Datum

6 september 2022

### Ons kenmerk

VERTROUWELIJK

### G. Invordering

17. DNB wijst Sunro erop dat DNB Sunro 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 Sunro niet binnen deze termijn betaalt, zal DNB vanaf de eerste dag na het verstrijken van deze betalingstermijn over het openstaande bedrag wettelijke rente (momenteel 2%) in rekening brengen.

### H. Openbaarmaking

18. Ingevolge 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. In afwijking hiervan 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. Als gevolg hiervan wordt een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom dat onherroepelijk is geworden in beginsel ook openbaar gemaakt als binnen de in het besluit genoemde begunstigingstermijn aan de last is voldaan. Over een eventuele openbaarmaking wordt Sunro op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

**I. Bezwaar**

19. Tegen dit besluit kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken. Rechtspersonen en gemachtigden die over eHerkenning beschikken dienen een bezwaarschrift in via het Digitaal Loket Toezicht: [www.dnb.nl/login/digitaal-loket-toezicht](http://www.dnb.nl/login/digitaal-loket-toezicht). Indien u niet over eHerkenning beschikt, kunt u een bezwaarschrift indienen via: [www.dnb.nl/bezwaarmaken](http://www.dnb.nl/bezwaarmaken), of per post bij:

De Nederlandsche Bank N.V.  
Divisie Juridische Zaken, afdeling Toezicht – Procedures & Privacy (TP&P)  
Postbus 98  
1000 AB Amsterdam

20. Het indienen van een bezwaarschrift heeft geen schorsende werking met betrekking tot de last onder dwangsom. Ook indien een bezwaarschrift wordt ingediend dient daarom aan de last te worden voldaan binnen de in dit besluit genoemde begunstigingstermijn.

Hoogachtend,

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

**Datum**

6 september 2022

**Ons kenmerk**

VERTROUWELIJK

**Bijlage 1 Wettelijk kader**

---

Artikel 3:72 van de Wft bepaalt:

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.
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.  
[...]
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.  
[...]
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 130, zevende lid, van het Bpr bepaalt:

7. De door een betaalinstelling of elektronischgeldinstelling als bedoeld in artikel 3:72, eerste lid, van de wet te verstrekken staten omvatten uitsluitend:
  - a. balans- en resultaatgegevens alsmede aanvullende financiële gegevens ten behoeve van het toezicht op de naleving van het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen van de wet;
  - b. andere gegevens ten behoeve van het toezicht op de naleving van de regels met betrekking tot de solvabiliteit ingevolge artikel 3:57, eerste lid, van de wet;
  - c. voor zover van toepassing een opgave van het gemiddeld uitstaand elektronisch geld.

Artikel 131, eerste en tweede lid, van het 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;

**Datum**

6 september 2022

**Ons kenmerk**

VERTROUWELIJK

- 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. [...]
  - e. twee maal per jaar voor de in artikel 130, zevende lid, genoemde staten;

Artikel 2:1 van het Rsfo bepaalt:

1. De modellen van de staten, bedoeld in artikel 131, eerste lid, onderdeel a, van het Besluit, worden vastgesteld voor:
  - a. een elektronische geldinstelling of betaalinstelling als bedoeld in artikel 130, vijfde lid, aanhef, van het Besluit, zoals opgenomen in bijlage 5 bij deze regeling;
2. [...]
3. 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, eerste lid, van het Rsfo bepaalt:

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.

**Datum**

6 september 2022

**Ons kenmerk**

VERTROUWELIJK