

**Besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 1:80 van de Wet op het financieel toezicht aan Dyme B.V.**

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

DNB legt aan Dyme B.V. (Dyme), gevestigd op Amstel 228A, 1017 AK te Amsterdam, een bestuurlijke boete op als bedoeld in artikel 1:80 van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Deze bestuurlijke boete wordt aan Dyme opgelegd voor overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft door de staten over het tweede halfjaar van 2023 niet tijdig bij DNB in te dienen.

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

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. Dyme beschikt over een door DNB op grond van artikel 2:3a van de Wft verleende vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van betaaldienstverlener en meer specifiek voor het verlenen van rekeninginformatiediensten zoals bedoeld in bijlage I, onder punt 8, van de richtlijn betaaldiensten.<sup>1</sup> Dyme is daarmee een betaalinstantie als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft.
3. Dyme dient als betaalinstantie op grond van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft aan DNB te rapporteren.<sup>2</sup>
4. Op grond van artikel 3:72, vijfde lid, van de Wft, in combinatie met artikel 130, zevende lid en artikel 131, eerste en tweede lid, onder e, van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr Wft), gelezen in samenhang met artikel 2:1, eerste lid, onder f, artikel 2:2, eerste en derde lid, en bijlage 6.2, van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 (Rsfo), dient Dyme

<sup>1</sup> Richtlijn 2015/2366 EU van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betaaldiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG (PbEU 2015, L 337).

<sup>2</sup> Aan Dyme is geen ontheffing verleend, zoals bedoeld in artikel 3:72, tweede of achtste lid, van de Wft.

op halfjaarlijkse basis en binnen 30 werkdagen na de verslagperiode haar staten aan DNB te verstrekken (de FINREP-rapportage).

5. De FINREP-rapportage over het tweede halfjaar van 2023 diende uiterlijk op 12 februari 2024 in het bezit van DNB te zijn. Na het verstrijken van deze termijn, zonder dat de rapportage door DNB werd ontvangen, heeft DNB een rappelbrief verstuurd op 19 februari 2024.<sup>3</sup> De FINREP-rapportage is pas op 8 maart 2024 door DNB ontvangen.
6. Dyme heeft derhalve de gevraagde FINREP-rapportage over het tweede halfjaar van 2023 niet binnen voormelde inzendtermijn ingediend en de rapportage derhalve niet tijdig aan DNB verstrekt.
7. Dyme heeft eerder een wettelijk vereiste rapportage niet binnen de voorgeschreven termijn bij DNB ingediend. Dit betrof de FINREP-rapportage over het eerste halfjaar van 2023, die niet uiterlijk op 11 augustus 2023 aan DNB is verstrekt. Daarvoor heeft DNB een rappelbrief verzonden op 15 augustus 2023.<sup>4</sup> In die rappelbrief heeft DNB onder meer aangegeven dat DNB in beginsel een bestuurlijke boete oplegt als een instelling herhaaldelijk nalaat om de wettelijk verplichte staten tijdig bij DNB in te dienen. De FINREP-rapportage over het eerste halfjaar van 2023 is door DNB op 14 augustus 2023 ontvangen.
8. Naar aanleiding hiervan heeft DNB op 2 april 2024 een boeterapport opgesteld.

### **C. Geconstateerde overtreding**

9. Gelet op bovengenoemde feiten en bevindingen en het wettelijk kader, constateert DNB dat Dyme artikel 3:72, eerste lid, van de Wft, heeft overtreden, gelezen in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften, vervat in artikel 130, zevende lid, en artikel 131 eerste en tweede lid, onder e, van het Bpr Wft, in combinatie met artikel 2:1, eerste lid, onder f, artikel 2:2, eerste en derde lid, en bijlage 6.2, van de Rsfo. Dyme heeft immers de FINREP-rapportage over het tweede halfjaar van 2023 pas op 8 maart aan DNB verstrekt, terwijl deze uiterlijk op 12 februari 2024 in het bezit van DNB diende te zijn.
10. Daarnaast is sprake van het herhaaldelijk – dat wil zeggen binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden tweemaal – te laat rapporteren. Dyme heeft immers de FINREP-rapportage over het eerste halfjaar van 2023 pas op 14 augustus 2023 aan DNB verstrekt, terwijl deze uiterlijk op 11 augustus 2023 in het bezit van DNB diende te zijn.

### **D. Handhavingsbevoegdheid van DNB**

11. Ingevolge artikel 1:80 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 en vijfde lid, van de Wft.

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

<sup>4</sup> Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

12. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.<sup>5</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. Bovendien is het 'Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages' van toepassing (handhavingsbeleid toezichtrapportages).<sup>6</sup> Daaruit volgt dat DNB in beginsel een bestuurlijke boete oplegt als Dyme 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**

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

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

14. 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 toezichthoudende taak in dat 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 Dyme de wettelijk verplichte FINREP-rapportage over het tweede halfjaar van 2023 niet tijdig aan DNB heeft verstrekt, is DNB belemmerd in haar toezichthoudende taak. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als ernstig.

#### **Mate van verwijtbaarheid**

15. Met betrekking tot de mate waarin de overtreding Dyme kan worden verweten, overweegt DNB dat een betaalinstelling, 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 –

<sup>5</sup> Zie [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) voor het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' gepubliceerd op 2 november 2020 (*Stcrt.* 2020, 56540).

<sup>6</sup> Zie [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) voor het 'Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages' gepubliceerd op 3 mei 2022 (*Stcrt.* 2022, 11493).

onder meer – het Open Boek Toezicht en de Dienst Rapportages (voorheen DLR) op de website van DNB. Daarnaast heeft DNB Dyme – bij eerdergenoemde rappelbrief van 15 augustus 2023 naar aanleiding van de niet tijdige indiening van de FINREP-rapportage over het eerste halfjaar van 2023 – reeds nadrukkelijk gewezen op het belang van het volledig en tijdig indienen van haar rapportages. Desondanks heeft Dyme opnieuw een rapportage (te weten: de FINREP-rapportage over het tweede halfjaar van 2023) niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB verstrekt. DNB is dan ook van oordeel dat de overtreding Dyme volledig te verwijten is.

### **Zienswijze**

16. Bij brief van 24 juni 2024 heeft DNB Dyme in kennis gesteld van het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete voor overtreding van 3:72, eerste lid, van de Wft. Dyme is in de gelegenheid gesteld naar aanleiding hiervan mondeling dan wel schriftelijk binnen tien werkdagen een zienswijze naar voren te brengen. Dyme heeft op 26 juni kenbaar gemaakt van deze gelegenheid gebruik te willen maken. Op woensdag 3 juli 2024 heeft Dyme een schriftelijke zienswijze ingediend en heeft de zienswijzezitting ten kantore van DNB plaatsgevonden.
17. DNB stelt allereerst vast dat Dyme in haar zienswijze de geconstateerde overtreding erkent. Dyme voert daarnaast een aantal gronden voor boetematiging aan, die hierna worden voorzien van een reactie van DNB.

*Geringe termijnoverschrijding bij het te laat indienen van de FINREP-rapportage over het eerste halfjaar van 2023 en een verder correct rapportageverleden*

### Zienswijze Dyme

18. Dyme verklaart in haar zienswijze dat de FINREP-rapportage over het eerste halfjaar van 2023 gereed was om in te dienen, maar dat zij op vrijdag 11 augustus 2023 – tevens de deadline voor het indienen van de FINREP-rapportage – geen toegang had tot Mijn DNB door een storing bij [VERTROUWELIJK]. Dyme verkeerde in de vooronderstelling dat een vertraging van één werkdag, gelet op deze context, geen grote consequenties zou hebben dan wel door de vingers zou worden gezien. Gelet op (de oorzaak van) de geringe termijnoverschrijding beschouwt Dyme het niet tijdig indienen van de FINREP-rapportage over het tweede halfjaar van 2023 als een eerste misser, waarbij Dyme benadrukt tot 2023 steeds aan haar rapportageverplichtingen te hebben voldaan.

### Reactie DNB

19. DNB benadrukt dat van een vergunninghoudende, professionele marktpartij als Dyme mag worden verwacht dat zij op de hoogte is van de geldende wet- en regelgeving en zij zich niet laat leiden door vooronderstellingen. Uit het handhavingbeleid toezichtrapportages volgt dat DNB in beginsel een bestuurlijke boete oplegt, indien een instelling herhaaldelijk te laat rapporteert. Verder is hierin vastgelegd dat het basisbedrag voor de bestuurlijke boete – waarin een gemiddelde ernst en duur van de overtreding ligt besloten – stapsgewijs wordt verhoogd als een

toezichtrapportage meer dan één werkdag te laat is ingediend.<sup>7</sup> Wat betreft de door Dyme gestelde storing bij [VERTROUWELIJK]merkt DNB allereerst op dat Dyme deze storing niet met stukken heeft kunnen onderbouwen na navraag door DNB, zodat DNB niet heeft kunnen vaststellen wat de precieze aard en omvang van deze storing was en of deze tot onmogelijkheid tot het indienen van de FINREP-rapportage via Mijn DNB heeft geleid. In haar zienswijze heeft Dyme toegelicht dat haar ervaring is dat de storingen bij [VERTROUWELIJK]met enige regelmaat terugkeren, maar steeds van korte duur zijn. Desalniettemin heeft Dyme het indienen van de FINREP-rapportage op de laatste dag laten aankomen en heeft Dyme geen contact opgenomen met (haar contactpersoon bij) DNB om te bezien hoe zij op een andere wijze aan haar rapportageverplichting kon voldoen (bijvoorbeeld indiening op papier). Naar het oordeel van DNB is de overtreding Dyme dan ook volledig te verwijten. In zoverre kan DNB Dyme ook niet volgen in haar stelling dat bij het niet tijdig indienen van de FINREP-rapportage over het tweede halfjaar van 2023 sprake was van een eerste misser. Ook is onjuist dat Dyme tot 2023 steeds aan haar rapportageverplichtingen heeft voldaan. DNB brengt bij Dyme in herinnering dat de FINREP-rapportage over het tweede halfjaar van 2021 drie werkdagen te laat was ingediend. Het betoog van Dyme faalt.

*Geen (rappel)brief ontvangen naar aanleiding van het te laat indienen van de FINREP-rapportage over het eerste halfjaar van 2023*

#### Zienswijze Dyme

20. Dyme stelt in haar zienswijze geen enkel bericht te hebben ontvangen naar aanleiding van de eerste overtreding, waardoor zij niet wist dat DNB deze niet tijdige indiening als een overtreding had geregistreerd en zij niet bekend was met het handhavingsbeleid toezichtrapportages. Dyme is ervan overtuigd dat zij anders op dat moment al adequate maatregelen had getroffen om herhaaldelijke overtreding van rapportageverplichtingen te voorkomen.

#### Reactie DNB

21. DNB stelt voorop dat het versturen van een (rappel)brief naar aanleiding van de eerste overtreding van rapportageverplichtingen, geen voorwaarde vormt voor het kunnen opleggen van een bestuurlijke boete bij een herhaaldelijke overtreding van rapportageverplichtingen.<sup>8</sup> Dyme is zelf verantwoordelijk voor het voldoen aan haar wettelijk vastgelegde rapportageverplichtingen en het komt voor rekening en risico van Dyme dat zij niet eerder maatregelen heeft genomen om overtredingen te voorkomen. Bovendien wist Dyme dat de FINREP-rapportage over het eerste halfjaar van 2023 één werkdag te laat was ingediend. DNB kan het betoog van Dyme, dat zij bij het ontvangen van een (rappel)brief wel adequate maatregelen had getroffen om herhaling van de overtreding te voorkomen, ook niet rijmen met het door Dyme tijdens de zienswijze

<sup>7</sup> Boetetoemeting komt in beginsel pas aan de orde bij het herhaaldelijk niet nakomen van rapportageverplichtingen.

<sup>8</sup> Overigens kan DNB geen bewijs van verzending overleggen. Onduidelijk is of dit komt doordat het bewijs van verzending niet aan het dossier is toegevoegd dan wel de brief per gewone post is verstuurd.

benadrukte streven om volledig aan haar rapportageverplichtingen te voldoen.

*Treffen van adequate maatregelen om herhaling van de overtreding te voorkomen*

#### Zienswijze Dyme

22. Dyme heeft in haar zienswijze uiteengezet welke maatregelen zij heeft getroffen om toekomstige overtredingen te voorkomen. Hiertoe heeft zij een zogenoemde 'key man exposure analyse' uitgevoerd. De maatregelen hebben betrekking op herziening van de rolverdeling (verzorgen back-up), systematische verbeteringen (rapportageverplichtingen als maandelijks agendapunt bestuursvergadering), kalenderherinneringen en het bijwerken van beleidsstukken en het *risk-control framework*. Tijdens de mondelinge zienswijze is door Dyme verduidelijkt dat voor de daadwerkelijke indiening van de rapportage een week marge is ingebouwd, zodat eventuele inlogproblemen kunnen worden opgevangen.

#### Reactie DNB

23. DNB stelt de door Dyme genomen maatregelen ter voorkoming van herhaling van overtreding van de rapportageverplichtingen op prijs en acht deze adequaat. Hierbij is van belang dat [VERTROUWELIJK] (CEO Dyme) – naast de kennisvergaring over en het meekijken bij de werkzaamheden in het kader van de rapportageverplichtingen – ook zelfstandig de indiening van een aantal rapportages gaat verzorgen. DNB zal bij het bepalen van de boetehoogte rekening houden met de door Dyme getroffen maatregelen (paragraaf F).

#### **Conclusie**

24. 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. DNB acht geen feiten of omstandigheden aanwezig die aanleiding geven om van boeteoplegging af te zien. Wel ziet DNB aanleiding om tot matiging van de boete over te gaan, gelet op de door Dyme getroffen maatregelen ter voorkoming van herhaling van de overtreding en het – hierna te bespreken - door Dyme gedane beroep op beperkte draagkracht.

#### **F. Hoogte bestuurlijke boete**

25. 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.
26. 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,-.

27. 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.
28. In het basisbedrag liggen reeds een gemiddelde ernst en duur van de overtreding (stap 2) en een gemiddelde mate van verwijtbaarheid van Dyme (stap 3) besloten. Aangezien Dyme de FINREP-rapportage over het tweede halfjaar van 2023 op 8 maart 2024 heeft ingediend en daarmee de indieningstermijn met 19 werkdagen heeft overschreden, verhoogt DNB op basis van stap 2 van het stappenplan het basisbedrag met 20%. 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. Dit betekent dat het boetebedrag wordt verhoogd tot een bedrag van € 600.000,-.
29. 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 Dyme voor eenzelfde overtreding.
30. Voor Dyme geldt geen kapitaaleis. 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 3% toe op het op basis van de stappen 1 tot en met 4 vastgestelde boetebedrag. Dit leidt tot een boetebedrag van € 18.000.
31. DNB zal rekening houden met de omstandigheid dat Dyme 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 € 16.200,-.
32. Dyme heeft een beroep gedaan op een beperkte draagkracht. In augustus 2024 heeft Dyme een herrapportage ingediend ter vervanging van de FINREP-rapportage over het tweede halfjaar van 2023. De presentatie van het eigen vermogen (stand 31 december 2023) is hierdoor gewijzigd van [VERTROUWELIJK] naar [VERTROUWELIJK] (en hiermee in overeenstemming gebracht met de op 24 juni 2024 opgestelde jaarrekening 2023). In de FINREP-rapportage over het eerste halfjaar van 2024 is het eigen vermogen (stand 31 juli 2024) verder verslechterd naar [VERTROUWELIJK] en het resultaat is vooralsnog [VERTROUWELIJK]. Dyme heeft echter een positieve toekomstverwachting en begeeft zich naar eigen zeggen op het kantelpunt naar winstgevendheid. Zij verwacht vanaf 2025 winst te gaan maken en heeft hiertoe de volgende prognoses aangeleverd: [VERTROUWELIJK] (in 2024), [VERTROUWELIJK] (in 2025) en [VERTROUWELIJK] (in 2026). DNB acht aannemelijk dat het op grond van de stappen 1 tot en met 6 berekende boetebedrag de draagkracht van Dyme momenteel overstijgt en gaat tot matiging over. Uitgangspunt is dat DNB de boete niet verder matigt dan tot een bedrag dat de overtreder

redelijkerwijs geacht moet worden te kunnen voldoen, zo nodig met het aangaan van een betalingsregeling van maximaal twee jaar. De boete wordt niet vastgesteld op een bedrag lager dan € 10.000,- voor rechtspersonen en € 5.000,- voor natuurlijk personen, tenzij dit gelet op de bijzondere omstandigheden van het geval nog steeds onevenredig hoog is. Dyme heeft tijdens de zienswijze aangevoerd dat zij slechts [VERTROUWELIJK]aan liquide middelen heeft om winstgevend te worden en dat een boete met zich meebrengt dat er minder geïnvesteerd kan worden in de dienstverlening van Dyme. DNB ziet hierin geen aanleiding tot een nog verdergaande matiging van boete. Inherent aan een boete is dat dit ten koste gaat van de investeringsmogelijkheden, waarbij een boete van € 10.000 slechts circa [VERTROUWELIJK] van de huidige liquide middelen van Dyme bedraagt.<sup>9</sup> In die context bezien zal een boete van € 10.000 hooguit een vertragend effect kunnen hebben in het bereiken van een winstgevende positie, maar niet meer dan dat. Gelet op stap 7 (een beperkte draagkracht) van het stappenplan zal DNB het op basis van de stappen 1 tot en met 6 vastgestelde boetebedrag matigen tot € 10.000,-.

33. Gelet op het voorgaande legt DNB aan Dyme een bestuurlijke boete op van **€ 10.000,-** voor overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft.

#### **G. Betaling van de boete**

34. 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, die wordt berekend vanaf de dag waarop, sinds de bekendmaking van dit besluit, zes weken zijn verstreken.

#### **H. Openbaarmaking**

35. 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 Dyme op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

#### **I. Bezwaar**

36. 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 Pdf-bestand te e-mailen naar: [bezwarenbox@dnb.nl](mailto: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:

<sup>9</sup> In de FINREP-rapportage over het eerste halfjaar van 2024 (stand 31 juli 2024) wordt € 222.008,32 aan kasmiddelen verantwoord, wat een percentage van 4,5% van de liquide middelen zou betekenen.

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

37. 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