

Beschikking tot het opleggen van een bestuurlijke boete aan Saxo Bank A/S als bedoeld in artikel 1:80 van de Wet op het financieel toezicht

Gelet op de artikelen 1:80, 1:81 en 3:77 juncto 3:72, eerste en vijfde lid, van de Wet op het financieel toezicht (hierna te noemen: **Wft**) en de artikelen 3:2, 3:4, tweede lid, 3:46, 4:8, 4:87, 5:1 en titel 5.4 van de Algemene wet bestuursrecht (hierna te noemen: **Awb**),

Mede gelet op de artikelen 130 en 131 van het Besluit prudentiële regels (hierna te noemen: **Bpr**) en artikel 2:1, eerste lid en bijlage 6.1 van de Regeling staten financiële ondernemingen (hierna te noemen: **Rsfo**);

BESLUIT De Nederlandsche Bank N.V. het volgende:

De Nederlandsche Bank N.V. (hierna te noemen: **DNB**) legt een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 1:80 en 1:81 van de Wft op aan:

Naam : Saxo Bank A/S
Adres KvK : Philip Heymans Alle 15
Postcode : 2900
Plaats : Hellerup
Land : Denemarken

in verband met het nalaten van het verstrekken van de FINREP formulieren F01.01 t/m F02.00 (hierna te noemen: de FINREP rapportage) over het derde kwartaal van 2017 binnen de termijn zoals genoemd in bijlage 6.1 bij artikel 2:1, eerste lid van de Rsfo. Als gevolg van dit nalaten heeft Saxo Bank A/S (hierna te noemen: **Saxo Bank**) artikel 3:72, eerste lid, van de Wft overtreden.

De bestuurlijke boete bedraagt **EUR 17.500,-**.

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].

Aan dit besluit liggen de volgende overwegingen ten grondslag.

Wettelijk kader

1. Artikel 3:77, eerste lid, van de Wft bepaalt dat, indien de Nederlandsche Bank daarom verzoekt, een bank met zetel in een andere lidstaat die haar bedrijf uitoefent vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor, al dan niet periodiek, staten verstrekt als bedoeld in artikel 3:72, eerste lid, met betrekking tot het bijkantoor. 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 bijkantoor 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 Rsfo zijn de modellen van de staten vastgelegd voor bijkantoren. Een bijkantoor verstrekt de staten met de frequentie en binnen de termijnen zoals genoemd in bijlage 6.1 bij artikel 2:1, eerste lid van de Rsfo.

Feiten en constatering van de overtreding

2. Saxo Bank is een bank met zetel in Denemarken die haar bedrijf uitoefent vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor. Saxo Bank heeft DNB genotificeerd op grond van artikel 2:14 van de Wft. Artikel 3:77 juncto artikel 3:72, eerste lid, van de Wft bepaalt dat een bank met zetel in een andere lidstaat die haar bedrijf uitoefent vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten verstrekt aan DNB. Saxo Bank diende de FINREP rapportage over het derde kwartaal van 2017 uiterlijk op 13 november 2017 aan DNB te verstrekken.
3. Saxo Bank heeft de bedoelde rapportage niet uiterlijk op 13 november 2017 bij DNB ingediend, maar op 14 november 2017. De rapportage is derhalve niet binnen de termijn zoals genoemd in bijlage 6.1 bij artikel 2:1, eerste lid van de Rsfo aan DNB verstrekt.
4. Op grond van de bovengenoemde feiten constateert DNB dat Saxo Bank 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 door de FINREP rapportage over het derde kwartaal van 2017 niet binnen de voorgeschreven termijn bij DNB in te dienen.
5. Daarnaast merkt DNB op dat Saxo Bank eerder de wettelijk vereiste rapportage niet binnen de voorgeschreven termijn heeft verstrekt. Dit betrof de FINREP rapportage over het derde kwartaal van 2016 die niet uiterlijk op 11 november 2016 is verstrekt, maar op 14 november 2016. Daarvoor heeft DNB een waarschuwingsbrief verzonden op 13 december 2016 (kenmerk ██████████), waarin DNB aangeeft dat indien Saxo Bank in het vervolg opnieuw niet tijdig aan haar wettelijke rapportageverplichtingen voldoet, DNB een formele maatregel in overweging zal nemen.

Bevoegdheid tot handhavend optreden

6. DNB heeft op grond van artikel 1:80 van de Wft in samenhang met artikel 10 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (hierna te noemen: **Bbbfs**) de bevoegdheid om bij overtreding van artikel 3:77 juncto artikel 3:72, eerste lid, van de Wft de overtreder - in casu Saxo Bank - een bestuurlijke boete op te leggen.
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 Autoriteit 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 zodra DNB een overtreding heeft geconstateerd.
8. Daar komt bij dat DNB het van groot belang acht dat zij tijdig beschikt over de met de rapportage aan te leveren gegevens. Deze gegevens zijn noodzakelijk voor DNB om haar toezichtstaak op grond van de Wft te kunnen uitvoeren. Een in Nederland gelegen bijkantoor van een bank met zetel in een andere lidstaat dient bekend te zijn met de verplichting om (tijdig) rapportages in te dienen. Dat geldt te meer nu DNB (extra) bekendheid heeft gegeven aan deze verplichting door middel van de Nieuwsbrief Banken die op 26 september 2013 aan Saxo Bank is verzonden

en waarin is aangekondigd strenger te gaan handhaven ten aanzien van de tijdigheid en kwaliteit van toezichtrapportages. Daarnaast is Saxo Bank middels een waarschuwingsbrief van DNB d.d. 13 december 2016 gewezen op de verplichting tijdig de FINREP rapportage in te dienen. In al deze stukken heeft DNB opgemerkt dat DNB gebruik maakt van haar bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen als bedoeld in artikel 1:80 Wft indien een bank *herhaaldelijk nalaat* om de wettelijke verplichtingen rapportages tijdig bij DNB in te dienen.

Belangenafweging

9. De wettelijke bevoegdheid van DNB om bij overtredingen van artikel 3:72 Wft een bestuurlijke boete op te leggen en het door DNB geformuleerde beleid daaromtrent laten onverlet dat DNB een belangenafweging uitvoert ten aanzien van de vraag of vanwege de geconstateerde overtreding een bestuurlijke boete aan Saxo Bank moet worden opgelegd. In de belangenafweging betreft DNB de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding alsmede de zienswijze van Saxo Bank.

Ernst van de overtreding

10. Met betrekking tot de ernst van de overtreding overweegt DNB als volgt. Het doel van de 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, is het van belang dat rapportages tijdig worden ingediend. DNB kan dan beoordelen of bijkantoren voldoen aan de prudentiële voorschriften. Tijdigheid is hierbij één van de noodzakelijke elementen. De rapportage waaruit blijkt of een bijkantoor (al dan niet) voldoet aan de prudentiële eisen van de Wft dient immers als signaal voor DNB voor een eventuele actie in het kader van het toezicht. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als een ernstige overtreding.

Verwijtbaarheid van de overtreding

11. Met betrekking tot de verwijtbaarheid van de overtreding overweegt DNB dat een bank met zetel in een andere lidstaat die haar bedrijf uitoefent vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor met de wettelijke rapportageverplichting bekend dient te zijn. Bovendien is door DNB, zoals hiervoor reeds opgemerkt, (extra) bekendheid gegeven aan de verplichting tot het tijdig indienen van rapportages door middel van de Nieuwsbrief Banken van 26 september 2013 en de waarschuwingsbrief aan Saxo Bank van 13 december 2016. DNB is derhalve van mening dat deze overtreding Saxo Bank te verwijten is.

Zienswijze

12. Bij brief van 21 december 2017 (kenmerk [REDACTED]) heeft DNB Saxo Bank in kennis gesteld van het voornemen om vanwege de geconstateerde overtreding over te gaan tot het opleggen van een bestuurlijke boete. Saxo Bank is in de gelegenheid gesteld tot het naar keuze mondeling of schriftelijk geven van een zienswijze naar aanleiding van dit voornemen. Saxo Bank heeft op 17 januari 2018 een mondelinge zienswijze gegeven.
13. Saxo Bank erkent het belang van een tijdige en volledige rapportage aan DNB en betreurt het dat zij niet tijdig aan deze verplichting heeft voldaan. Saxo Bank geeft aan dat zij de rapportageprocedure heeft aangepast om herhaling in de toekomst te voorkomen. De externe rapporteur is nu intern geplaatst zodat er ten aanzien van de rapportages een vier-ogenprincipe kan worden toegepast. Voorts geeft Saxo Bank aan dat de gewijzigde rapportageprocedure is opgenomen in het interne memorandum of operations.

DNB merkt hierover het volgende op. DNB stelt allereerst vast dat Saxo Bank de overtreding niet betwist. Onder overweging 10 is reeds het belang van een tijdige inzending van de rapportages aan DNB overwogen. Het niet binnen de wettelijke inzendtermijn verstrekken van de rapportage is een ernstige overtreding die Saxo Bank ook te verwijten valt (zie overweging 11). Dat Saxo Bank het (tijdig) indienen van wettelijke verplichte rapportages bij DNB heeft uitbesteed aan een externe rapporteur, komt voor rekening en risico van Saxo Bank. Zoals Saxo Bank immers zelf ook aangeeft, blijft zij bij een uitbesteding op grond van artikel 3:18 van de Wft zelf verantwoordelijk voor het tijdig voldoen aan haar wettelijke verplichtingen.

14. Daar komt in dit geval bij dat de rapportage over het derde kwartaal van 2016 ook niet tijdig is ingediend. DNB heeft hiervoor op 13 december 2016 een waarschuwingsbrief verzonden, die aan Saxo Bank is gericht. Saxo Bank had op grond van deze ervaring en de waarschuwingsbrief van 13 december 2016 kunnen en moeten begrijpen dat Saxo Bank de FINREP rapportage elk kwartaal moet indienen en dat deze ook tijdig moet worden ingediend. In de waarschuwingsbrief heeft DNB er bovendien expliciet op gewezen dat indien een bank herhaaldelijk nalaat om de wettelijk verplichte rapportage tijdig bij DNB in te dienen, DNB gebruik maakt van haar bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen. Saxo Bank had op grond van deze brief haar externe rapporteur duidelijk kunnen instrueren. Voor zover dat is gebeurd, komt het voor rekening en risico van Saxo Bank dat de externe rapporteur de FINREP rapportage desondanks niet tijdig heeft ingediend.

De zienswijze van Saxo Bank brengt DNB dan ook niet tot een ander oordeel over de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding. DNB is van oordeel dat de overtreding terecht is vastgesteld en dat zij in alle redelijkheid gebruik kan maken van haar bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen wegens de overtreding door Saxo Bank van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften.

Hoogte bestuurlijke boete

15. Bij vaststelling van de bestuurlijke boete neemt DNB artikel 1:81 van de Wft, het Bbbfs en artikel 5:46 van de Awb in aanmerking. De overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft is beboetbaar met een boete uit categorie 2. Voor deze categorie geldt een basisbedrag van EUR 500.000,- met een maximumbedrag van EUR 1.000.000,- en een minimumbedrag van EUR 0,-.

Een bestuurlijke boete wordt in beginsel vastgesteld op het basisbedrag. In zijn algemeenheid moet worden aangenomen dat het door de wetgever voor boetecategorie 2 vastgestelde basisbedrag van EUR 500.000,- evenredig is aan de ernst en duur van de overtreding en de mate van verwijtbaarheid van de overtreder. Het basisbedrag kan evenwel met maximaal 50% worden verlaagd of verhoogd indien de ernst of duur van de overtreding, mede gelet op de omstandigheden genoemd in artikel 1b, eerste lid, aanhef en onder a tot en met d, van het Bbbfs, dat rechtvaardigen. Voorts kan het basisbedrag met maximaal 50% worden verlaagd of verhoogd indien de mate van verwijtbaarheid van de overtreder, mede gelet op de omstandigheden genoemd in artikel 1b, eerste lid, aanhef en onder e en f, van het Bbbfs, dat rechtvaardigen. De op grond hiervan vast te stellen bestuurlijke boete wordt op grond van artikel 3 van het Bbbfs verdubbeld indien tijdens het plegen van de overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sedert het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder voor eenzelfde overtreding (recidive). De bestuurlijke boete kan voorts met maximaal

100% worden verlaagd in verband met de draagkracht van de overtreder en, voor zover van toepassing, gelet op de omstandigheden genoemd in artikel 1b, eerste lid, aanhef en onder g en h, van het Bbbfs.

16. Zoals reeds onder overweging 7 is overwogen, acht DNB de onderhavige overtreding ernstig. DNB ziet geen aanleiding om het basisbedrag op grond van de ernst bij te stellen. Onder verwijzing naar de redenen opgenomen onder overweging 8, acht DNB de overtreding verwijtbaar. DNB ziet eveneens geen aanleiding om het basisbedrag op grond van de verwijtbaarheid bij te stellen. Vervolgens is DNB van oordeel dat een bestuurlijke boete met een basisbedrag van EUR 500.000,- in casu niet evenredig is. DNB matigt daarom de boete conform het 'handhavingsbeleid bij niet-tijdige verstrekking financiële rapportages' en houdt daarbij rekening met de omvang van de onderneming. Derhalve matigt DNB de boetehoogte tot een bedrag van EUR 17.500,-. De genoemde omstandigheden in artikel 1b Bbbfs geven DNB geen aanleiding om het boetebedrag verdergaand te matigen.

Eindoordeel

Gelet op het voorgaande, legt DNB een bestuurlijke boete op met een bedrag van **EUR 17.500,-**.

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

17. Volledigheidshalve wordt hier opgemerkt dat in artikel 1:97, eerste lid van de Wft is bepaald dat DNB tot het opleggen van een bestuurlijke boete ingevolge de Wft openbaar maakt, nadat het onherroepelijk is geworden, alsmede voor zover van toepassing, de uitkomst van een bezwaar of beroep dat daaraan vooraf is gegaan. Te zijner tijd zal DNB hierover nog een afzonderlijk besluit nemen waarover u zult worden geïnformeerd.

Rechtsmiddelen besluit tot opleggen bestuurlijke boete

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

De Nederlandse Bank N.V.
T.a.v. de Divisie Juridische Zaken, Afdeling Toezicht & Wetgeving
Postbus 98
1000 AB Amsterdam

18. 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, 8 mei 2018
De Nederlandsche Bank N.V.



Directeur