

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

Datum

11 januari 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

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

DNB legt aan Invers B.V. (Invers), gevestigd op Westeinde 3A, 2275 AA in Voorburg een bestuurlijke boete op als bedoeld in artikel 1:80, aanhef en onder a, van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Deze bestuurlijke boete wordt aan Invers opgelegd, omdat Invers 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 halfjaarlijkse rapportage over het eerste halfjaar van 2021 niet uiterlijk 11 augustus 2021 aan DNB te verstrekken.

De bestuurlijke boete bedraagt **EUR 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. Invers is statutair gevestigd in 's-Gravenhage. Zij beschikt sinds 25 juli 2019 over een door DNB op grond van de artikelen 2:3a en 2:3b van de Wft verleende vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van betaaldienstverlener als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft. Zij beschikt over deze vergunning voor de werkzaamheden zoals genoemd onder nummer 8 (rekeninginformatie service) van de bijlage bij de Herziene richtlijn betaaldiensten (PSD2).¹ Invers is daarmee een betaalinstantie in de zin van artikel 1:1 van de Wft.
3. Ingevolge artikel 3:72, eerste lid, van de Wft is Invers, als betaalinstantie met zetel in Nederland, 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.
4. Invers dient op grond van artikel 130, vijfde lid, en artikel 131, eerste en tweede lid, aanhef en onder d, van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr), zoals die bepalingen luiden ten tijde van de overtreding, in combinatie met

¹ Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten 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.

artikel 2:1, eerste lid, aanhef en onder d, artikel 2:2, eerste lid, en bijlage 6.2 van de Regeling staten financiële ondernemingen (Rsfo), zoals die bepalingen luiden ten tijde van de overtreding, de formulierenset 'Betaalinstelling - FINREP_GAAP Individual'² (de rapportage) op halfjaarlijkse basis via het Digitaal Loket Rapportages (DLR) aan DNB te verstrekken.

Datum

11 januari 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

5. Aan Invers is hiervoor geen ontheffing verleend als bedoeld in artikel 3:72, tweede of achtste lid, van de Wft.
6. Ingevolge artikel 2:1, eerste lid, aanhef en onder d, artikel 2:2, eerste lid, en bijlage 6.2 van de Rsfo, zoals die bepalingen luiden ten tijde van de overtreding, diende de halfjaarlijkse rapportage over het eerste halfjaar van 2021 dertig werkdagen na de verslagperiode (te weten uiterlijk 11 augustus 2021) aan DNB verstrekt te zijn. Invers heeft deze rapportage niet binnen deze termijn aan DNB verstrekt. DNB heeft Invers hierover op 16 augustus 2021 een aanmaningsbrief gezonden.³ Vervolgens heeft Invers de rapportage op 19 augustus 2021 aan DNB verstrekt.
7. Invers heeft eerder een halfjaarlijkse rapportage niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB verstrekt. Dit betrof de halfjaarlijkse rapportage over het tweede halfjaar van 2020 die op uiterlijk 12 februari 2021 via het DLR aan DNB verstrekt diende te zijn. Op 16 februari 2021 heeft DNB hierover een aanmaningsbrief aan Invers gezonden.⁴ In deze aanmaningsbrief heeft DNB Invers op de bevoegdheid van DNB gewezen om een bestuurlijke boete op te leggen, indien Invers herhaaldelijk nalaat om de wettelijk verplichte rapportages tijdig bij DNB in te dienen. Vervolgens heeft Invers deze halfjaarlijkse rapportage op 17 februari 2021 aan DNB verstrekt.
8. Naar aanleiding hiervan heeft DNB op 21 september 2021 een boeterapport opgesteld.⁵

C. Geconstateerde overtreding

9. Gelet op bovengenoemde feiten en bevindingen in samenhang met het wettelijk kader, constateert DNB dat Invers 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 halfjaarlijkse rapportage over het eerste halfjaar van 2021 niet uiterlijk 11 augustus 2021 aan DNB te verstrekken.

D. Handhavingsbevoegdheid van DNB

10. Ingevolge artikel 1:80, aanhef en onder a, 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.

² Deze bevat op grond van bijlage 6.2 van de Rsfo de volgende staten: "balans, winst- en verliesrekening, buitenbalans en overig, berekening toetsingsvermogen, methode A, B of C en verklaring".

³ Kenmerk [VERTROUWELIJK].

⁴ Kenmerk [VERTROUWELIJK].

⁵ Kenmerk [VERTROUWELIJK].

11. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.⁶ Op grond van dat beleid hanteert DNB het uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden tegen geconstateerde overtredingen. Dat beleid is nader ingekaderd in het Handhavingsbeleid bij niet-tijdige verstrekking van financiële rapportages door onder toezicht staande instellingen⁷ (handhavingsbeleid financiële rapportages). DNB maakt op grond van het handhavingsbeleid financiële rapportages in beginsel gebruik van haar bevoegdheid tot het opleggen van een bestuurlijke boete bij het herhaaldelijk te laat, gedeeltelijk of in het geheel niet verstrekken van een rapportage binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden.

Datum

11 januari 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

E. Belangenafweging

12. Hieronder overweegt DNB of het opleggen van een bestuurlijke boete vanwege de geconstateerde overtreding opportuun is. Bij deze belangenafweging beoordeelt DNB alle relevante omstandigheden van het geval, waaronder de ernst van de overtreding en de mate waarin deze aan Invers kan worden verweten. Ook wordt de naar voren gebrachte zienswijze in aanmerking genomen.

Ernst van de overtreding

13. 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 dit 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 Invers de wettelijk verplichte halfjaarlijkse rapportage over het eerste halfjaar van 2021 niet tijdig aan DNB heeft verstrekt, is DNB belemmerd in haar toezichthoudende taak. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als ernstig.

Mate van verwijtbaarheid

14. Met betrekking tot de mate waarin de overtreding Invers kan worden verweten, overweegt DNB dat een betaalinstelling die in het bezit is van een vergunning als bedoeld in artikel 2:3a van de Wft, met haar 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 – onder meer – de (nieuws)brieven van 23

⁶ Zie www.dnb.nl voor de Beleidsregel Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank N.V. van 10 juli 2008 (Staatscourant 2008, nr. 132).

⁷ Zie www.dnb.nl voor het 'Handhavingsbeleid bij niet-tijdige verstrekking van financiële rapportages door onder toezicht staande instellingen' van 16 mei 2013.

september 2019⁸, 28 januari 2020⁹ en 21 januari 2021¹⁰, via het Open Boek Toezicht en het DLR op de website van DNB. Daarnaast heeft DNB Invers reeds nadrukkelijk gewezen op het belang van het volledig en tijdig indienen van haar rapportages bij eerdergenoemde aanmaningsbrief van 16 februari 2021. Desondanks heeft Invers opnieuw een wettelijke verplichte rapportage niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB verstrekt. DNB is dan ook van oordeel dat de overtreding Invers volledig te verwijten is.

Datum

11 januari 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Zienswijze

15. Bij brief van 9 november 2021 heeft DNB Invers in kennis gesteld van het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete voor onderhavige overtreding.¹¹ Invers is in de gelegenheid gesteld naar aanleiding hiervan mondeling dan wel schriftelijk binnen tien werkdagen een zienswijze naar voren te brengen. Bij e-mail en telefonisch onderhoud van 12 november 2021 heeft Invers aangegeven van de mogelijkheid tot het geven van een mondelinge zienswijze gebruik te willen maken. Vervolgens heeft Invers op 1 december 2021 haar zienswijze mondeling aan DNB kenbaar gemaakt. Aanvullend op deze zienswijzezitting heeft Invers bij e-mail van 2 december 2021 het kenmerknummer van een brief van DNB verstrekt waaraan zij in haar zienswijze refereerde.¹² DNB zal hierna op de zienswijze van Invers ingaan.

Jaarlijkse aankondigingsbrief van rapportages

16. In haar zienswijze erkent Invers allereerst dat zij de halfjaarlijkse rapportages over het eerste halfjaar van 2021 én over het tweede halfjaar van 2020 niet tijdig bij DNB heeft ingediend. Invers vermeldt hierbij dat geen sprake is geweest van opzet. Ten aanzien van de niet tijdige indiening van de halfjaarlijkse rapportage over het eerste halfjaar van 2021 geeft Invers aan dat deze rapportageverplichting haar is ontschoten door – onder meer – de groei van de onderneming en haar verplichtingen rondom PSD2. Ten aanzien van de halfjaarlijkse rapportage over het tweede halfjaar van 2020 betoogt Invers dat de brief van DNB met de jaarlijkse aankondiging van rapportages tot verwarring bij Invers heeft geleid.¹³ In deze brief waren rapportages opgenomen die niet op Invers van toepassing waren dan wel waarbij stond beschreven “nadere aankondiging volgt”. In haar e-mail van 2 december 2021 geeft Invers hierbij aan dat het duidelijk is dat “nadere aankondiging volgt” in deze brief niet bij de prudentiële rapportage (FINREP/COREP) beschreven stond.
17. DNB merkt hierover het volgende op. Zoals reeds onder randnummers 3 en 4 is overwogen, is Invers wettelijk verplicht om de halfjaarlijkse rapportages tijdig bij DNB in te dienen. Dat Invers de halfjaarlijkse rapportage tweemaal in dertien maanden niet tijdig bij DNB heeft ingediend staat vast en wordt tevens door Invers erkend. Dat geen sprake is geweest van opzet is voor de vaststelling van onderhavige overtreding verder niet relevant. Opzet is immers geen bestanddeel van de overtreden norm.

⁸ Kenmerk [VERTROUWELIJK].

⁹ Kenmerk [VERTROUWELIJK].

¹⁰ Kenmerk [VERTROUWELIJK].

¹¹ Kenmerk [VERTROUWELIJK].

¹² Het betrof de brief van DNB met kenmerk [VERTROUWELIJK].

¹³ Kenmerk [VERTROUWELIJK].

Daarmee staat overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 3:72, eerste en vijfde lid, van de Wft naar het oordeel van DNB vast.

Datum

11 januari 2022

18. Ook de door Invers genoemde verwarring kan DNB niet tot een ander oordeel brengen. Zoals reeds onder randnummer 14 overwogen, dient een vergunninghoudende betaalinstelling als Invers van de voor haar geldende wet- en regelgeving, waaronder haar rapportageverplichtingen, op de hoogte te zijn. Daarnaast heeft DNB Invers reeds bij de brieven van 28 januari 2020 en 21 januari 2021 op de verplichting tot het (tijdig) indienen van de halfjaarlijkse rapportages gewezen. In deze brieven is tevens door DNB benadrukt dat de halfjaarlijkse rapportages uiterlijk dertig werkdagen na afsluiting van de halfjaarperiode aan DNB verstrekt moesten zijn. Hierbij stond de zinsnede "nadere aankondiging volgt" niet vermeldt. Dit heeft Invers overigens ook in haar e-mail van 2 december 2021 erkend. Indien deze brieven desalniettemin tot verwarring bij Invers hadden geleid, had het op de weg van Invers gelegen om hierover contact met DNB op te nemen. Dat Invers dat heeft nagelaten, dient voor rekening en risico van Invers te blijven. Dit betoog van Invers kan daarom niet slagen.

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Getroffen maatregelen

19. Daarnaast voert Invers aan dat zij inmiddels maatregelen heeft getroffen om herhaling van de overtreding te voorkomen. Invers vermeldt hierbij dat zij de werkzaamheden (met betrekking tot de rapportageverplichtingen) opnieuw heeft verdeeld en dat het rapportageproces voortaan anders zal worden ingericht.
20. DNB waardeert de maatregelen die Invers heeft genomen om te voorkomen dat zij onderhavige norm nogmaals overtreedt. Dit laat echter onverlet dat Invers de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 3:72, eerste en vijfde lid, van de Wft heeft overtreden. Daarnaast is hetgeen door Invers in dit kader is aangevoerd vooralsnog onvoldoende concreet en is (nog) niet duidelijk of hiermee herhaling van de overtreding zal worden voorkomen. Er is (mede hierom) dan ook geen sprake van adequaat getroffen maatregelen die aanleiding vormen voor afzien van boeteoplegging dan wel matiging van de boetehoogte.

Conclusie

21. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat de overtreding correct is vastgesteld en dat het opleggen van een bestuurlijke boete voor onderhavige overtreding gerechtvaardigd en proportioneel is. DNB acht geen feiten of omstandigheden aanwezig die aanleiding geven om van boeteoplegging af te zien dan wel om tot matiging van de boetehoogte over te gaan.

F. Hoogte bestuurlijke boete

22. 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 financiële rapportages in acht.

23. 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 EUR 500.000,- met een maximumbedrag van EUR 1.000.000,- en een minimumbedrag van EUR 0,-.
24. DNB zal de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen aan de hand van het handhavingsbeleid financiële rapportages. Het bedrag van de bestuurlijke boete bedraagt op grond van dat handhavingsbeleid minimaal EUR 10.000,- en maximaal EUR 25.000,-, afhankelijk van de grootte van de instelling. Naar aanleiding van de kennisgeving van het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete heeft Invers bij e-mail van 14 november 2021 financiële gegevens – waaronder haar omzet tot en met het derde kwartaal van 2021 en de rekeningen die Invers kan inzien - aan DNB overgelegd. Gelet hierop matigt DNB de boete tot een bedrag van EUR 10.000,-. Daarbij neemt DNB hetgeen in randnummers 13 en 14 is overwogen, in acht. DNB ziet geen aanleiding om de boete verder te matigen op grond van overige omstandigheden.
25. Gelet op het voorgaande legt DNB aan Invers een bestuurlijke boete op van **EUR 10.000,-** voor overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften.

Datum

11 januari 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

G. Betaling van de boete

26. 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 (momenteel 2%), welke wordt berekend vanaf de dag waarop, sinds de bekendmaking van dit besluit, zes weken zijn verstreken.

H. Openbaarmaking

27. 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 Invers op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

I. Bezwaar

28. 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. Indien u niet over eHerkenning beschikt, kunt u een bezwaarschrift indienen via: 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

Datum

11 januari 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

29. 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]

Bijlage 1 Wettelijk kader

Datum

11 januari 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Artikel 3:72 van de Wft bepaalt:

1. Een [...] betaalinstantie, [...] 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 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, 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, vijfde lid, van het Bpr, zoals die bepaling luidde ten tijde van de overtreding, bepaalt:

5. De door een betaalinstantie 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, zoals die bepaling luidde ten tijde van de overtreding, 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;
 - 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. [...]
 - d. twee maal per jaar voor de in artikel 130, vijfde lid, genoemde staten;
 - e. [...]
3. [...]

Datum

11 januari 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Artikel 2:1 van de Rsfo, zoals die bepaling luidde ten tijde van de overtreding, bepaalt:

- 1. De modellen van de staten, bedoeld in artikel 131, eerste lid, onderdeel a, van het Besluit, worden vastgesteld voor:
 - a. [...]
 - d. 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 de Rsfo, zoals die bepaling luidde ten tijde van de overtreding, bepaalt:

- 1. Een [...] betaalinstelling als bedoeld in artikel 130, vijfde lid van het Besluit, [...] verstrekken de staten, bedoeld in artikel 130, eerste, vijfde, zesde, zevende en achtste lid, van het Besluit aan DNB met de frequenties en binnen de termijnen, zoals vermeld in de bijlage 6 bij deze regeling.

Bijlage 6.2 van de Rsfo bepaalt:

Staat	Frequentie	Indieningstermijn	Rapportage geldt voor:
			een betaal- of elektronische geldinstelling als bedoeld in artikel 3:72, eerste lid van

Staat	Frequentie	Indieningstermijn	Rapportage geldt voor:
			de Wft , onder solo toezicht:
Balans	Per halfjaar	30 werkdagen na de verslagperiode	Ja
Winst- en verliesrekening	idem	idem	Ja
Buitenbalans en overig	idem	idem	Ja
Berekening Toetsingsvermogen	idem	idem	Ja
Methode A, B of C	idem	idem	Ja
Verklaring	idem	idem	Ja

Datum

11 januari 2022

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]