

Beschikking tot het opleggen van een bestuurlijke boete aan Stichting Pensioenfonds Transmark als bedoeld in artikel 176 van de Pensioenwet

Datum
29 oktober 2014

Kenmerk
2014/905534

Gelet op de artikelen 147, tweede, derde en zesde lid, 176, eerste en tweede lid, 179, 188, 189 en 190 van de Pensioenwet (hierna te noemen: Pw), de artikelen 30 en 32 van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfonds (Stb. 2006, 710; hierna te noemen: Besluit Ftk) en op artikel 2.1 tot en met 3.3 van de Regeling informatieverstrekking pensioenfonds (Stcrt. 2007, nr. 69, hierna te noemen Rip), de artikelen 48, 49, 50, 51 en 51a, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en op artikel 4:87 en titel 5.4 van de Algemene wet bestuursrecht (hierna te noemen: Awb),

BESLUIT De Nederlandsche Bank N.V. het volgende:

De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) legt een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 176 en 179 van de Pw, op aan:

Naam : Stichting Pensioenfonds Transmark
Adres KvK : Postbus 1100
Postcode : 1300 BC
Plaats : Almere

in verband met het nalaten van het, binnen de termijn zoals genoemd in artikel 3.3 van de Rip, verstrekken van de jaarstaten – de door een accountant gewaarmerkte staten en de bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring van de actuaris – over het boekjaar 2013, bij DNB. Als gevolg van dit nalaten heeft Stichting Pensioenfonds Transmark artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften overtreden.

De bestuurlijke boete bedraagt **EUR 27.500,-**.

Aan dit besluit liggen de navolgende overwegingen ten grondslag.

Wettelijk kader

1. Artikel 147, tweede lid, van de Pw bepaalt dat een pensioenfonds periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten verstrekt aan de toezichthouder die de toezichthouder nodig heeft voor de juiste uitoefening van zijn taak, als bedoeld in artikel 151 van de Pw. Ingevolge artikel 147, zesde lid, van de Pw 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.

In artikel 30 van het Besluit Ftk is bepaald welke gegevens de door een pensioenfonds te verstrekken staten dienen te bevatten. In artikel 32 van het Besluit Ftk is bepaald dat DNB nadere regels stelt met betrekking tot de op grond van artikel 30 van het Besluit Ftk te verstrekken gegevens, welke nadere regels zijn opgenomen in de Rip. In de bijlage bij artikel 3.1 van de Rip zijn de modellen van de jaarstaten vastgelegd voor pensioenfonds. Een pensioenfonds verstrekt de jaarstaten met de

frequentie en binnen de termijnen zoals genoemd in artikel 3.3 van de Rip.

Datum
29 oktober 2014

Kenmerk
2014/905534

Feiten

2. Artikel 147, tweede lid, van de Pw bepaalt dat een pensioenfonds periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten verstrekt aan DNB. Stichting Pensioenfonds Transmark diende de jaarstaten – de door een accountant gewaarmerkte staten en/of de bijbehorende accountantsverklaring en/of de bestuursverklaring en/of de verklaring van de actuaris – over het boekjaar 2013 uiterlijk op 30 juni 2014 aan DNB te verstrekken.
3. Stichting Pensioenfonds Transmark heeft de bedoelde jaarstaten echter op 31 juli 2014 aan DNB verstrekt. Stichting Pensioenfonds Transmark heeft daardoor de jaarstaten – de door een accountant gewaarmerkte staten en de bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring van de actuaris – over het boekjaar 2013 derhalve niet binnen de termijnen zoals genoemd in artikel 3.3 van de Rip aan DNB verstrekt. Als gevolg hiervan heeft Stichting Pensioenfonds Transmark artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften overtreden.
4. Stichting Pensioenfonds Transmark heeft reeds eerder de wettelijk vereiste rapportage niet binnen de daarvoor gestelde termijn bij DNB ingediend. Dit betrof de rapportage set Reglementen (FTK Reglementen K602) die niet uiterlijk op 1 april 2014 aan DNB is verstrekt, maar op 9 april 2014. Tevens betrof dit de kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2013 die niet uiterlijk op 12 februari 2014 aan DNB is verstrekt, maar op 19 februari 2014.

Constatering overtreding

5. Op grond van bovengenoemde feiten constateert DNB dat Stichting Pensioenfonds Transmark artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften heeft overtreden doordat de jaarstaten – de door een accountant gewaarmerkte staten en de bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring van de actuaris – over het boekjaar 2013 niet binnen de vereiste wettelijke termijn bij DNB zijn ingediend.

Bevoegdheid tot handhavend optreden

6. DNB kan op grond van artikel 176 van de Pw in samenhang met artikel 51a, eerste lid, het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling bij overtreding van artikel 147, tweede lid, van de Pw de overtreder - in casu Stichting Pensioenfonds Transmark - een bestuurlijke boete opleggen. De publicatie van deze maatregel is geregeld in artikel 188 van de Pw.
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 indien DNB een

overtreding heeft geconstateerd. In de belangenafweging bij een besluit tot het al dan niet opleggen van een bestuurlijke boete beoordeelt DNB de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding. Bij deze belangenafweging wordt ook de zienswijze van de overtreder betrokken.

Datum
29 oktober 2014

Kenmerk
2014/905534

Belangenafweging

8. Voor de vraag of vanwege de geconstateerde overtreding een bestuurlijke boete aan Stichting Pensioenfonds Transmark moet worden opgelegd beoordeelt DNB in de belangenafweging de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding.

Ernst van de overtreding

9. Met betrekking tot de ernst van de overtreding overweegt DNB als volgt. Het doel van Pw is onder andere het bevorderen van stabiliteit van de financiële sector pensioenfonds, het waarborgen van de financiële soliditeit van pensioenfonds en de bescherming van belangen van de pensioen- of aanspraakgerechtigden. Teneinde haar toezichhoudende taak adequaat te kunnen uitoefenen, heeft DNB belang bij een tijdig inzicht in de financiële positie van het pensioenfonds. Om te kunnen beoordelen of wordt voldaan aan de prudentiële voorschriften is het van belang dat de wettelijk verplichte rapportage (tijdig) wordt ingediend. Tijdigheid is hierbij één van de noodzakelijke elementen. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als een ernstige overtreding.

Verwijtbaarheid van de overtreding

10. Met betrekking tot de verwijtbaarheid van de overtreding overweegt DNB dat een pensioenfonds met bedoelde wettelijke rapportageverplichting bekend dient te zijn. Bovendien is door DNB (extra) bekendheid gegeven aan de verplichting tot het (tijdig) indienen van rapportages door middel van de website en het sturen van de nieuwsbrief van 3 september 2013 waarin wordt gewezen op de periodiciteit en inzendtermijnen van de e-line rapportages alsmede een circulaire op 25 september 2013 (2013/406730) waarin het handhavingsbeleid is aangekondigd. DNB constateert dat Stichting Pensioenfonds Transmark in een kort tijdsbestek drie maal de rapportages niet binnen de in artikel 2.3 en 3.3 van de Rip gestelde inzendtermijnen aan DNB heeft verstrekt. DNB is derhalve van mening dat deze overtreding Stichting Pensioenfonds Transmark te verwijten is.
11. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat de geconstateerde overtreding ernstig en verwijtbaar is en dat aan Stichting Pensioenfonds Transmark een bestuurlijke boete moet worden opgelegd wegens overtreding van artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften door het niet uiterlijk op 30 juni 2014 en het daardoor niet tijdig indienen van de jaarstaten – de door een accountant gewaarmerkte staten en de bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring van de actuaris – over het boekjaar 2013.

Zienswijze

12. Bij brief van 18 juli 2014 ([REDACTED]), heeft DNB Stichting Pensioenfonds Transmark in kennis gesteld van het voornemen om vanwege de geconstateerde overtreding over te gaan tot het opleggen van een bestuurlijke boete. Stichting Pensioenfonds Transmark is in de

gelegenheid gesteld tot het naar keuze mondeling of schriftelijk geven van een zienswijze naar aanleiding van dit voornemen. Op 4 augustus 2014 heeft Stichting Pensioenfonds Transmark schriftelijk haar zienswijze gegeven.

Datum
29 oktober 2014

Kenmerk
2014/905534

13. Stichting Pensioenfonds Transmark erkent dat zij de jaarstaten – de door een accountant gewaarmerkte staten en de bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring van de actuaris – over het boekjaar 2013 te laat heeft ingediend. De reden voor het te laat indienen van de jaarstaten over het boekjaar 2013 was de volgende. Het jaar werk en de staten worden door de accountant zoals gebruikelijk gepland in juni. Begin juni kwam die accountant met het verzoek om een controle van de basisgegevens te laten uitvoeren door de huisaccountant van [REDACTED]. Het verzoek is door het bestuur op 13 juni 2014 aan [REDACTED] gedaan, waardoor een controle voor 1 juli 2014 niet meer mogelijk was. Op 17 juni 2014 zijn de conceptstukken door Stichting Pensioenfonds Transmark ter beoordeling naar de accountant van het pensioenfonds gestuurd. Het bestuur was van mening dat gezien het geringe aantal mutaties in 2013 dit voldoende was om te starten met de controle. De accountant van het pensioenfonds gaf echter aan dat dit te laat en onvolledig was. Uiteindelijk is de controle van de basisgegevens door de huisaccountant van [REDACTED] medio juli 2014 afgerond en zijn de jaarstaten op 31 juli 2014 aan DNB toegezonden. Gezien deze omstandigheden kan het te laat indienen van de jaarstaten over het boekjaar 2013 naar haar oordeel Stichting Pensioenfonds Transmark niet worden aangerekend.

Onder overweging 9 is reeds het belang van een tijdige inzending van de rapportages aan DNB overwogen. DNB is van mening dat de genoemde omstandigheden welke er volgens Stichting Pensioenfonds Transmark toe hebben geleid dat niet tijdig is gerapporteerd in de risicosfeer liggen van het pensioenfonds en niet wegnemen dat zij diende te voldoen aan haar plicht om binnen de hiertoe gestelde termijn de rapportages aan DNB te verstrekken. Dit volgt eveneens uit artikel 34, eerste lid, van de Pw. Derhalve is Stichting Pensioenfonds Transmark de overtreding toe te rekenen.

14. De ingediende zienswijze brengt DNB niet tot een ander oordeel over de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding. DNB blijft van mening dat de overtreding terecht is vastgesteld en dat het opleggen van een bestuurlijke boete noodzakelijk en gerechtvaardigd is. De zienswijze van Stichting Pensioenfonds Transmark geeft geen aanleiding om af te zien van het opleggen van een bestuurlijke boete.
15. Bij de hierboven beschreven ernstige overtreding die DNB verwijtbaar acht, zijn geen belangen betrokken die DNB ertoe bewegen af te zien van het opleggen van een bestuurlijke boete. Wel ziet DNB reden om tot matiging van de bestuurlijke boete over te gaan. Dit zal nader worden uitgewerkt in overweging 17.

Bestuurlijke boete

16. Voor wat betreft de hoogte van de boete overweegt DNB als volgt. In artikel 51a, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is bepaald dat overtreding van artikel

147, tweede lid, van de Pw beboetbaar is met een boetebedrag zoals opgenomen in boetecategorie 2. Voor boetecategorie 2 geldt ingevolge artikel 179, tweede lid, van de Pw een basisbedrag van EUR 500.000,- met een maximumbedrag van EUR 1.000.000,- en een minimumbedrag van EUR 0,-. DNB kan het bedrag van de bestuurlijke boete vaststellen binnen deze minimum- en maximumgrenzen en moet daarbij rekening houden met de specifieke omstandigheden van het geval en met de schade voor derden, en voor wat betreft categorie 2 met de ernst en duur van de overtreding en de verwijtbaarheid van de overtreder. Uit artikel 179, eerste lid, tweede volzin, van de Pw volgt verder dat indien tijdens het plegen van de overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sedert het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding, het bedrag van de bestuurlijke boete voor een afzonderlijke overtreding wordt verdubbeld. Verder houdt DNB op grond van artikel 50, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling bij het vaststellen van de hoogte van de bestuurlijke boete rekening met de financiële draagkracht van de overtreder.

Datum
29 oktober 2014

Kenmerk
2014/905534

17. Zoals reeds onder de overwegingen 9 en 10 is overwogen acht DNB de onderhavige overtreding ernstig en verwijtbaar. DNB is echter van oordeel dat het opleggen van een bestuurlijke boete ter hoogte van het basisbedrag van boetecategorie 2, EUR 500.000,- onevenredig hoog zou zijn. Niettemin dient een bestuurlijke boete te worden opgelegd waarvan daadwerkelijk een punitieve werking uitgaat. DNB stelt een bestuurlijke boete vast die evenredig is aan de ernst en omvang van de overtreding alsmede de verwijtbaarheid en houdt rekening met de omstandigheden van het onderhavige geval. In dit geval zou de bestuurlijke boete worden vastgesteld op EUR 13.750,-. Nu echter op 6 juni 2014 ter zake van eenzelfde overtreding een bestuurlijke boete aan Stichting Pensioenfonds Transmark is opgelegd, vloeit uit de wet voort dat het boetebedrag ad EUR 13.750,- wordt verdubbeld naar **EUR 27.500,-**.

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 3%), welke wordt gerekend vanaf de dag waarop sedert de bekendmaking van het boetebesluit zes weken zijn verstreken.

Openbaarmaking bestuurlijke boete

18. In artikel 188, aanhef en eerste lid, onder c, van de Pw is bepaald dat DNB met het oog op de bescherming van de belangen van de pensioen- of aanspraakgerechtigden ter openbare kennis kan brengen, indien nodig onder vermelding van de overwegingen die tot die kennisgeving hebben geleid, het feit ter zake waarvan een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete is opgelegd, het overtreden voorschrift, het feit dat de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd, alsmede de naam, het adres en de vestigingsplaats van de overtreder aan wie de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd.

Ingevolge artikel 190, eerste lid, van de Pw geschiedt het ter openbare kennis brengen niet eerder dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de bekendmaking aan de betrokkene van de beschikking, bedoeld in artikel 189 Pw.

Datum
29 oktober 2014

Kenmerk
2014/905534

De publicatie wordt opgeschort als er om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 Awb wordt verzocht. Publicatie zal dan in ieder geval worden opgeschort, totdat er door de voorzieningenrechter een uitspraak is gedaan.

De publicatiebevoegdheid van DNB is vooral bedoeld om pensioen- of aanspraakgerechtigden te informeren, zodat zij zelf in de gelegenheid worden gesteld om te reageren naar hun pensioenuitvoerder indien die handelt in strijd met bepalingen uit de Pw. Bovendien wordt door het publiceren van genomen toezichtmaatregelen het belang van de pensioen- of aanspraakgerechtigden in het algemeen gediend doordat duidelijk wordt dat DNB scherp toezicht houdt op de uitvoering van pensioenovereenkomsten.

DNB neemt in aanmerking dat zij een bestuurlijke boete oplegt aan Stichting Pensioenfonds Transmark vanwege het in strijd met artikel 147, tweede lid, van de Pw niet tijdig indienen van de jaarstaten – de door een accountant gewaarmerkte staten en de bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring van de actuaaris - over het boekjaar 2013. De publicatie heeft in dit geval met name ten doel om de pensioen – en aanspraakgerechtigden te informeren en tevens inzicht te verschaffen in de handhavingspraktijk van DNB.

Het besluit wordt in elk geval gepubliceerd op de website van DNB nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de bekendmaking van de beschikking aan de betrokkene. Op de website wordt het besluit vermeld met de bijbehorende overwegingen, maar eventuele vertrouwelijke gegevens die daarin kunnen zijn opgenomen zullen achterwege worden gelaten.

Ook zal via Twitter een link naar het persbericht onder de aandacht worden gebracht. DNB zal hierbij de volgende tekst Twitteren: "DNB legt bestuurlijke boete op aan Stichting Pensioenfonds Transmark [TinyURL]."

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

De Nederlandsche Bank N.V.
T.a.v. de Divisie Juridische zaken, Afdeling Toezicht en Wetgeving
Postbus 98
1000 AB AMSTERDAM

Ingevolge artikel 184 van de Pw 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.

Datum
29 oktober 2014

Kenmerk
2014/905534

Amsterdam, 29 oktober 2014
De Nederlandsche Bank N.V.,


Directeur

DNB legt bestuurlijke boete op aan Stichting Pensioenfonds Transmark van EUR 27.500,-.

De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) heeft op 29 oktober 2014 een bestuurlijke boete opgelegd van EUR 27.500,- aan Stichting Pensioenfonds Transmark, gevestigd te Almere, vanwege het overtreden van artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften.

Overtreding

DNB heeft vastgesteld dat Stichting Pensioenfonds Transmark artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften heeft overtreden doordat de jaarstaten – de door een accountant gewaarmerkte staten en de bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring van de actuaaris – over het boekjaar 2013 niet tijdig bij DNB zijn ingediend.

Boetehoogte

Het basisbedrag voor overtreding van dit wetsartikel is EUR 500.000. Nu er sprake is van recidive binnen vijf jaar heeft DNB als uitgangspunt genomen om de boetehoogte te verdubbelen. Bij het bepalen van de hoogte van deze boete heeft DNB in haar overwegingen rekening gehouden met de ernst en duur van de overtreding, de mate van verwijtbaarheid, de omstandigheden van het onderhavige geval en de draagkracht van Stichting Pensioenfonds Transmark.

Lees hier de volledige beschikking, m.u.v. vertrouwelijke gegevens.

Voor nadere informatie kan contact worden opgenomen met de Informatiedesk van DNB: 0800 - 020 1068 (gratis).