

Aangetekend en per e-mail

Yoursafe B.V.
T.a.v. het bestuur
Danzigerkade 23 D
1013 AP AMSTERDAM

E-mailadressen: [VERTROUWELIJK]

De Nederlandsche Bank N.V.
Juridische Zaken

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Onderwerp

Besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom aan Yoursafe B.V.

Geacht bestuur,

De Nederlandsche Bank N.V. (**DNB**) besluit aan Yoursafe B.V. (**Yoursafe**), gevestigd te (1013 AP) Amsterdam aan de Danzigerkade 23 D, een last onder dwangsom op te leggen als bedoeld in artikel 1:79 van de Wet op het financieel toezicht (**Wft**) wegens overtreding van artikel 3:72, zevende lid, van de Wft door het niet tijdig verstrekken van de accountantsverklaring van de staten of de jaarrekening over 2024.

Datum

5 februari 2026

Uw kenmerk

Last onder dwangsom

De last onder dwangsom strekt ertoe dat Yoursafe de overtreding van artikel 3:72, zevende lid, juncto artikel 133 Bpr beëindigt door de controleverklaring van de accountant over ofwel de staten over 2024 ofwel de jaarrekening van 2024 aan DNB te verstrekken.

Ons kenmerk

T048-937900358-4744

Behandeld door

[VERTROUWELIJK]

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 **19 februari 2026 om 23:59 uur**. Na het verstrijken van deze termijn zal direct een dwangsom van **€ 1.250,-** worden verbeurd voor iedere werkdag dat niet volledig aan de last is voldaan, met een maximum van **€ 12.500,-**.

Telefoonnummer

+31 20 524 2287

Mailadres

juza.handhaving@dnb.nl

Verwerking persoonsgegevens

In het kader van dit besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom verwerkt DNB persoonsgegevens. Voor meer informatie over die verwerking verwijzen wij naar de privacy notice op de website van DNB.

Bijlagen

1

Contactpersoon en mogelijkheid van bezwaar

Voor vragen over dit besluit kunt u contact opnemen met [VERTROUWELIJK], op hiernaast genoemd telefoonnummer of via het genoemde e-mailadres.

Daarnaast kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken. De wijze waarop bezwaar kan worden gemaakt, wordt in **paragraaf G** van dit besluit toegelicht.

Inhoudsopgave

A.	Wettelijk kader	3
B.	Onderzoek van DNB	3
B.1	Relevante gegevens Yoursafe	3
B.2	Bevindingen en overtreding	3
B.3	Conclusie: overtreding van artikel 3:72, zevende lid, van de Wft	3
B.4	Handhavingsbevoegdheid van DNB	3
C.	Belangenafweging	4
D.	Inhoud van de last	5
D.1	Strekking van de last	5
D.2	Begunstigingstermijn	5
D.3	Hoogte dwangsom	6
E.	Betaling van verbeurde dwangsommen en wettelijke rente	6
F.	Openbaarmaking	6
G.	Bezwaar	6
Bijlage 1	Wettelijk kader	8

Datum

5 februari 2026

Ons kenmerk

T048-937900358-4744

A. Wettelijk kader

1. Het relevante wettelijk kader is opgenomen in **bijlage 1**.

B. Onderzoek van DNB**B.1 Relevante gegevens Yoursafe**

2. Uit het onderzoek van DNB en de door Yoursafe verstrekte gegevens, blijkt het volgende.
3. Yoursafe heeft sinds 22 oktober 2019 op grond van artikel 2:10a Wft een vergunning van DNB voor het uitoefenen van het bedrijf van elektronischgeldinstelling. Aldus is zij een elektronischgeldinstelling in de zin van artikel 1:1 van de Wft.

B.2 Bevindingen en overtreding

4. Yoursafe dient op grond van artikel 3:72, eerste lid juncto zevende lid van de Wft en in samenhang gelezen met artikel 133 besluit prudentiële regels Wft (**Bpr**) eenmaal per jaar aan DNB, staten of een jaarrekening voorzien van een controleverklaring van een accountant te verstrekken.
5. Yoursafe diende de controleverklaring van de staten of de jaarrekening over 2024 derhalve uiterlijk op 31 december 2025 aan DNB te verstrekken.
6. DNB heeft de controleverklaring van de accountant over ofwel de staten over 2024 ofwel de jaarrekening van 2024 tot op heden niet ontvangen van Yoursafe. Daarmee overtreedt Yoursafe artikel 3:72, zevende lid, van de Wft, gelezen in samenhang met artikel 133 van het Bpr.
7. Deze overtreding staat niet op zichzelf; DNB heeft eerder een brief aan Yoursafe verzonden wegens het niet aanleveren van een controleverklaring over de staten van 2023, dan wel de jaarrekening over 2023.¹

B.3 Conclusie: overtreding van artikel 3:72, zevende lid, van de Wft

8. Gelet op de voorgaande bevindingen, in samenhang met het wettelijk kader, stelt DNB het volgende vast.
9. Yoursafe heeft de heeft de controleverklaring van de accountant over ofwel de staten over 2024 ofwel de jaarrekening van 2024 tot op heden niet aan DNB verstrekt. Daarmee overtreedt Yoursafe artikel 3:72, zevende lid, van de Wft, gelezen in samenhang met artikel 133 van het Bpr.

B.4 Handhavingsbevoegdheid van DNB

10. Vanwege het algemeen belang geldt in beginsel een plicht tot handhaving. Dit houdt in dat, als er sprake is van een overtreding van een wettelijk voorschrift, het bestuursorgaan dat bevoegd is om handhavend op te treden (in dit geval DNB) in de regel van die bevoegdheid gebruik moet maken. Slechts onder bijzondere omstandigheden mag het bestuursorgaan afzien van handhavend optreden.

Datum

5 februari 2026

Ons kenmerk

T048-937900358-4744

¹ Kenmerk: [VERTROUWELIJK]

11. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.² 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'³ van toepassing (**handhavingsbeleid toezichtrapportages**). Daaruit volgt dat DNB in beginsel een last onder dwangsom oplegt indien een instelling een toezichtrapportage niet tijdig indient. De verklaring omtrent de getrouwheid van de accountant als bedoeld in artikel 3:72, zevende lid, van de Wft, voldoet aan de definitie van 'toezichtrapportage' als bedoeld in artikel 1, onder b, van het handhavingsbeleid toezichtrapportages, zodat het handhavingsbeleid toezichtrapportages van toepassing is op onderhavige procedure.
12. Ingevolge artikel 1:79 van de Wft is DNB bevoegd een last onder dwangsom op te leggen voor overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 3:72, zevende lid, van de Wft.

Datum

5 februari 2026

Ons kenmerk

T048-937900358-4744

C. Belangenafweging

13. Voordat DNB een last onder dwangsom oplegt, weegt zij de betrokken belangen af. DNB beoordeelt alle relevante omstandigheden van het geval en overweegt of het opleggen van een last onder dwangsom vanwege de geconstateerde overtreding evenredig is.
14. Artikel 3:4, tweede lid, van de Algemene wet bestuursrecht (**Awb**) bepaalt dat de voor een of meer belanghebbenden nadelige gevolgen van een besluit niet onevenredig mogen zijn in verhouding tot de met dat besluit te dienen doelen. De ratio van het evenredigheidsbeginsel is niet het tegengaan van nadelige gevolgen van besluitvorming, maar het voorkomen van onnodig nadelige gevolgen.⁴ DNB toetst in dit kader of de last onder dwangsom geschikt, noodzakelijk en voor Yoursafe, gezien de gegeven omstandigheden, niet onredelijk bezwarend is.⁵
15. DNB heeft vastgesteld dat sprake is van een overtreding van artikel 3:72, zevende lid, van de Wft. Zoals hiervoor genoemd, dient DNB in beginsel handhavend op te treden en dienen geconstateerde overtredingen zo spoedig mogelijk te worden beëindigd. De wetgever heeft bepaald dat DNB bij overtreding van artikel 3:72, zevende lid, van de Wft een last onder dwangsom kan opleggen. Een last onder dwangsom is een herstelsanctie, die is bedoeld om een overtreding te beëindigen of ongedaan te maken op straffe van een dwangsom. De last onder dwangsom is dan ook naar zijn aard een geschikte maatregel om een einde te maken aan de overtreding van de onderhavige norm.
16. Daarnaast is de last onder dwangsom noodzakelijk vanwege de ernst en het voortduren van de geconstateerde overtreding. De doelen van de Wft zijn onder andere het waarborgen van de stabiliteit van het financiële

² Zie het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' gepubliceerd op 2 november 2020 (*Stcrt.* 2020, 56540).

³ Zie www.dnb.nl voor het 'Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages' gepubliceerd op 3 mei 2022 (*Stcrt.* 2022, 11493).

⁴ Afdeling bestuursrechtspraak Raad van State 2 februari 2022, ECLI:NL:RVS:2022:285, r.o. 7.4.

⁵ Afdeling bestuursrechtspraak Raad van State 2 februari 2022, ECLI:NL:RVS:2022:285, r.o. 7.7-7.8.

stelsel en de soliditeit van financiële ondernemingen. Om haar toezichhoudende 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 Yoursafe de wettelijk verplichte controleverklaring van de jaarrekening over het jaar 2024 niet tijdig aan DNB heeft verstrekt, is DNB belemmerd in haar toezichhoudende taak. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als ernstig. Gezien het voorgaande acht DNB het noodzakelijk om een last onder dwangsom aan Yoursafe op te leggen en kan niet worden volstaan met een minder ingrijpende maatregel.

Datum

5 februari 2026

Ons kenmerk

T048-937900358-4744

17. Voorts stelt DNB vast dat de last onder dwangsom, die op zichzelf geschikt en noodzakelijk is, niet onredelijk bezwarend is voor Yoursafe. DNB is zich ervan bewust dat een last onder dwangsom nadelige gevolgen heeft voor Yoursafe. Een last onder dwangsom raakt een instelling en de mensen die daar werkzaam zijn. Indien de last onder dwangsom openbaar gemaakt wordt, zal dat mogelijk reputatieschade veroorzaken. Nadelige gevolgen zijn echter inherent aan bestuursrechtelijke handhaving en moeten worden afgezet tegen de doelen van die handhaving.
18. De nadelige gevolgen van de last onder dwangsom voor Yoursafe zijn, afgezet tegen de doelen ervan, niet onredelijk bezwarend. DNB kent grote betekenis toe aan het belang van volledige en tijdige indiening van rapportages voor haar toezichhoudende taak. Gezien de ernst van de geconstateerde overtreding, acht DNB oplegging van een last onder dwangsom gerechtvaardigd en evenwichtig.
19. Gezien het voorgaande is DNB van mening dat het opleggen van een last onder dwangsom, in de gegeven omstandigheden, niet onevenredig is.

D. Inhoud van de last**D.1 Strekking van de last**

20. De last strekt ertoe dat Yoursafe de controleverklaring over ofwel de staten over 2024 ofwel de jaarrekening over het jaar 2024 alsnog aan DNB verstrekt.

D.2 Begunstigingstermijn

21. Gelet op artikel 5:32a, tweede lid, van de Awb dient DNB een termijn te stellen gedurende welke Yoursafe de last kan uitvoeren zonder dat zij een dwangsom verbeurt (de begunstigingstermijn). Deze termijn dient zo kort mogelijk te worden gesteld, maar dient wel lang genoeg te zijn om aan de last te kunnen voldoen. Bij het bepalen van deze termijn heeft DNB in aanmerking genomen dat Yoursafe bij e-mail van 27 november 2025 heeft aangegeven dat haar accountant zich, wat betreft het opstellen van de controleverklaring, in de afrondende fase bevindt. Om die reden beschouwt DNB een begunstigingstermijn van **10 werkdagen**, waarbinnen volledig

aan de last moet worden voldaan, redelijk. Deze termijn zal aanvangen na de dag van bekendmaking van dit besluit.

D.3 Hoogte dwangsom

22. Het opleggen van een last onder dwangsom heeft ten doel de overtreder te bewegen tot naleving van de voor hem geldende regels. In artikel 6 van het handhavingsbeleid toezichtrapportages heeft DNB bepaald dat na het verstrijken van de begunstigingstermijn in beginsel een dwangsom wordt verbeurd van **€ 1.250,-** per volledige werkdag dat niet volledig aan de last is voldaan, met een maximum van **€ 12.500,-**. DNB ziet in casu geen reden om daarvan af te wijken. Gelet op de ernst van de overtreding, zoals overwogen in randnummer 16 hiervoor, staan de hoogte van de dwangsom en het maximum van het te verbeuren bedrag naar het oordeel van DNB in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsom als bedoeld in artikel 5:32b, derde lid, van de Awb.

Datum

5 februari 2026

Ons kenmerk

T048-937900358-4744

E. Betaling van verbeurde dwangsommen en wettelijke rente

23. Een verbeurde dwangsom dient op grond van artikel 5:33 van de Awb te worden betaald binnen zes weken na het van rechtswege verbeuren van de dwangsom. Indien niet binnen zes weken na de van rechtswege verbeuren van de dwangsommen is betaald, wordt het totale bedrag aan dwangsommen op grond van artikel 4:98 van de Awb vermeerderd met wettelijke rente.

F. Openbaarmaking

24. Op grond van 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. Een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom dat onherroepelijk is geworden, wordt in beginsel ook openbaar gemaakt als binnen de in dat besluit genoemde begunstigingstermijn aan de last is voldaan. Voorts 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. Over de procedure van openbaarmaking wordt Yoursafe op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

G. Bezwaar

25. 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. 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:

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

26. Het indienen van een bezwaarschrift heeft geen schorsende werking met betrekking tot de last onder dwangsom. Ook in geval een bezwaarschrift wordt ingediend, dient derhalve aan de last onder dwangsom te worden voldaan binnen de in dit besluit genoemde begunstigingstermijn.
27. Iedere belanghebbende kan DNB verzoeken om kosteloze toezending van (een kopie van) de op de zaak betrekking hebbende stukken. DNB treedt vervolgens met u in overleg over de wijze van verstrekking van de op de zaak betrekking hebbende stukken.

Datum

5 februari 2026

Ons kenmerk

T048-937900358-4744

Hoogachtend,

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

Bijlage 1 Wettelijk kader

Wft**Datum**

5 februari 2026

Artikel 1: 79 bepaalt:

1. De toezichthouder kan een last onder dwangsom opleggen ter zake van een overtreding van:
 - a. voorschriften, gesteld ingevolge de in de bijlage bij dit artikel genoemde artikelen;

[...]
2. Bij ministeriële regeling kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de uitoefening van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid.

Ons kenmerk

T048-937900358-4744

Artikel 2: 10a bepaalt:

1. Het is een ieder met zetel in Nederland verboden zonder een daartoe door de Nederlandsche Bank verleende vergunning elektronisch geld uit te geven.

[...]

Artikel 3: 72 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 betaalinstantie, 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.
- 3-6. [...]
7. Staten, verstrekt door een afwikkelonderneming, een bank, beheerder, betaalinstantie, clearinginstelling, elektronischgeldinstelling, premiepensioeninstelling of verzekeraar zijn periodiek voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid, afgegeven door een accountant. De Nederlandsche Bank kan bepalen dat staten, verstrekt door een beleggingsonderneming, voorzien zijn van een verklaring als bedoeld in de eerste volzin. De accountant waarmerkt de betrokken staten. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot het onderzoek en de waarmerking van de staten.

Bpr

Artikel 133 bepaalt:

Het onderzoek van de staten, bedoeld in artikel 130, door de accountant, uitmondend in een verklaring omtrent de getrouwheid als bedoeld in artikel 3:72, zevende lid, eerste volzin, van de wet, wordt een maal per jaar uitgevoerd. De Nederlandsche Bank stelt regels waarin wordt bepaald welke staten door de accountant in zijn onderzoek worden betrokken, met dien verstande dat een beheerder, betaalinstelling of elektronischgeldinstelling die een maal per jaar een door een accountant gewaarmerkte jaarrekening verstrekt daarmee voldoet aan de verplichting als bedoeld in artikel 3:72, zevende lid, van de wet. De accountant waarmerkt deze staten.

Datum

5 februari 2026

Ons kenmerk

T048-937900358-4744

Awb

Artikel 3:4 bepaalt:

1. Het bestuursorgaan weegt de rechtstreeks bij het besluit betrokken belangen af, voor zover niet uit een wettelijk voorschrift of uit de aard van de uit te oefenen bevoegdheid een beperking voortvloeit.
2. De voor een of meer belanghebbenden nadelige gevolgen van een besluit mogen niet onevenredig zijn in verhouding tot de met het besluit te dienen doelen.

Artikel 4:97 bepaalt:

De schuldenaar is in verzuim indien hij niet binnen de voorgeschreven termijn heeft betaald.

Artikel 4:98 bepaalt:

1. Het verzuim heeft de verschuldigdheid van wettelijke rente tot gevolg overeenkomstig de artikelen 119, eerste en tweede lid, en 120, eerste lid, van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek.
2. Wettelijke rente is niet verschuldigd indien het bedrag ervan bij enige of laatste betaling minder bedraagt dan € 20, dan wel, indien het bestuursorgaan de schuldenaar is, € 10.
3. Indien na het intreden van het verzuim de koers van het geld waarin de geldschuld moet worden betaald zich heeft gewijzigd, is artikel 125 van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek van overeenkomstige toepassing.

Artikel 5:32a bepaalt:

1. De last onder dwangsom omschrijft de te nemen herstelmaatregelen.
2. Bij een last onder dwangsom die strekt tot het ongedaan maken van een overtreding of het voorkomen van verdere overtreding, wordt een termijn gesteld gedurende welke de overtreder de last kan uitvoeren zonder dat een dwangsom wordt verbeurd.

Artikel 5:33 bepaalt:

Een verbeurde dwangsom wordt betaald binnen zes weken nadat zij van rechtswege is verbeurd.