

Aangetekend en per e-mail

[VERTROUWELIJK]

[VERTROUWELIJK]

De Nederlandsche Bank N.V.
Juridische Zaken

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

Onderwerp

Besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete aan [VERTROUWELIJK]

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Geachte [VERTROUWELIJK],

De Nederlandsche Bank N.V. (**DNB**) besluit aan [VERTROUWELIJK], gevestigd te [VERTROUWELIJK], een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 1:80, aanhef en onderdeel a, van de Wet op het financieel toezicht (**Wft**) op te leggen van **€ 27.000,-** wegens het overtreden van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft, in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van de in dit artikel gestelde voorschriften door het niet tijdig verstrekken van de FINREP- en IFREP-rapportage over het derde kwartaal van 2025.

Datum

29 juni 2026

Uw kenmerk

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Behandeld door

[VERTROUWELIJK]

Telefoonnummer

[VERTROUWELIJK]

Mailadres

[VERTROUWELIJK]

Bijlagen

1

Zienswijze [VERTROUWELIJK]

Op 6 mei 2026 heeft DNB van [VERTROUWELIJK] een schriftelijke zienswijze ontvangen. In aanvulling daarop heeft [VERTROUWELIJK] op die datum ook een mondelinge zienswijze gegeven. In dit besluit wordt toegelicht hoe de zienswijze in de besluitvorming is betrokken.

Betaling van de boete

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]**. Indien niet binnen deze termijn wordt betaald, zal DNB vanaf de eerste dag na het verstrijken van deze betalingstermijn over het openstaande bedrag wettelijke rente in rekening brengen.

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 9** van dit besluit toegelicht.

Inhoudsopgave

1.	Relevante gegevens [VERTROUWELIJK]	3
2.	Wettelijk kader	3
3.	Onderzoek van DNB	3
3.1	Aanleiding en verloop	3
3.2	Geconstateerde overtreding	4
4.	Handhavingsbevoegdheid van DNB	4
5.	Boeteoplegging	5
6.	Hoogte bestuurlijke boete	6
7.	Betaling van de boete	9
8.	Openbaarmaking	9
9.	Bezwaar	9
Bijlage 1	Wettelijk kader	10

Datum

29 juni 2026

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

1. Relevante gegevens [VERTROUWELIJK]

1. Uit het onderzoek van DNB, het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) en de door [VERTROUWELIJK] verstrekte gegevens, blijkt het volgende.
2. [VERTROUWELIJK] is een beheerder van een beleggingsinstelling beheerder met beleggingsdiensten, die op [VERTROUWELIJK] is opgericht. [VERTROUWELIJK] is statutair gevestigd op de [VERTROUWELIJK] in [VERTROUWELIJK]. [VERTROUWELIJK] is ingeschreven in het handelsregister van de KvK onder inschrijvingsnummer: [VERTROUWELIJK]¹
3. De bestuurders van [VERTROUWELIJK] zijn [VERTROUWELIJK] (sinds [VERTROUWELIJK]), [VERTROUWELIJK] (sinds [VERTROUWELIJK]) en [VERTROUWELIJK] (sinds [VERTROUWELIJK]).
4. De hoogste kapitaaleis van [VERTROUWELIJK] bedroeg per 30 september 2025 € [VERTROUWELIJK],-.

Datum

29 juni 2026

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

2. Wettelijk kader

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

3. Onderzoek van DNB

3.1 Aanleiding en verloop

6. [VERTROUWELIJK] heeft een vergunning op grond van artikel 2:65, onderdeel a van de Wft voor het beheren of aanbieden van een beleggingsinstelling in Nederland. Daarnaast is het [VERTROUWELIJK] op grond van artikel 2:67a, tweede lid, van de Wft toegestaan om beleggingsdiensten a (te ontvangen en doorgeven van orders), c (vermogensbeheer) en d (beleggingsadvies) te verlenen.
7. [VERTROUWELIJK] dient als beheerder van een beleggingsinstelling op grond van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft periodiek staten (rapportages) aan DNB te verstrekken.
8. Ingevolge artikel 2:2 eerste lid en Bijlage 6.3 van de Rsfo dienden de FINREP-rapportage en de IFREP-rapportage over het derde kwartaal van 2025 uiterlijk op 11 november 2025 in het bezit van DNB te zijn. Na het verstrijken van deze termijn zonder dat de rapportages door DNB werden ontvangen, heeft DNB een aanmaningsbrief verzonden op 13 november 2025.² De IFREP-rapportage, met de status "geaccepteerd", is door DNB ontvangen op 12 november 2025.³ De FINREP-rapportage, met de status "geaccepteerd", is echter door DNB ontvangen op 13 november 2025.⁴ DNB beschouwt deze op grond van de zienswijze van [VERTROUWELIJK] echter als ontvangen op 12 november 2025.

¹ ODZBHS, bijlage 1.

² ODZBHS, bijlage 4. In deze aanmaningsbrief staat abusievelijk dat deze toezichtrapportages op 11 september in plaats van 11 november 2025 in het bezit van DNB dienden te zijn. Deze aanmaningsbrief is op 25 november 2025 opnieuw verzonden wegens problemen aan de zijde van Post NL, boeterapport bijlage 10.

³ ODZBHS, bijlage 7.

⁴ ODZBHS, bijlage 8.

9. Op 27 november 2025 heeft DNB een boeterapport opgesteld.
10. Vervolgens heeft DNB op 2 april 2026 richting [VERTROUWELIJK] het voornemen geuit om een bestuurlijke boete op te leggen vanwege de vastgestelde overtreding. DNB heeft [VERTROUWELIJK] uitgenodigd om op dit voornemen van DNB te reageren door het geven van een schriftelijke of mondelinge zienswijze op 16 april 2026.
11. [VERTROUWELIJK] Voorafgaand aan de mondelinge zienswijzezitting op 6 mei 2026 heeft [VERTROUWELIJK] een schriftelijke zienswijze ingediend. Hieronder wordt toegelicht hoe DNB de zienswijze in haar besluitvorming heeft betrokken.

Datum

29 juni 2026

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

3.2 Geconstateerde overtreding

12. Gelet op bovengenoemde feiten en bevindingen, constateert DNB dat [VERTROUWELIJK] artikel 3:72, eerste lid, van de Wft, gelezen in samenhang met de bij het vijfde lid van artikel 3:72 van de Wft gestelde regels, heeft overtreden. [VERTROUWELIJK] heeft immers de IFREP- en FINREP-rapportage over het derde kwartaal van 2025 pas op 12 november 2025 aan DNB verstrekt, terwijl deze uiterlijk op 11 november 2025 in het bezit van DNB diende te zijn.
13. Daarnaast is sprake van het herhaaldelijk – dat wil zeggen binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden – te laat rapporteren. [VERTROUWELIJK] heeft al eerder een voor haar wettelijk verplichte rapportage niet tijdig verstrekt, namelijk de IFREP- en FINREP-rapportage over het derde kwartaal van 2024. Deze rapportages zijn op 12 november 2024 aan DNB verstrekt, terwijl deze uiterlijk op 11 november 2024 in het bezit van DNB dienden te zijn.
14. [VERTROUWELIJK] benadrukt in haar zienswijze op het boetevoornemen het belang van tijdige naleving van haar rapportageverplichtingen. [VERTROUWELIJK] betreurt de te late indiening van de rapportages en heeft, ter voorkoming van herhaling, een intern onderzoek ingesteld, waaruit volgt dat deze het gevolg waren van enerzijds een menselijke fout en anderzijds een onjuiste registratie van de rapportagedeadline in interne systemen.
15. [VERTROUWELIJK] erkent dat de genoemde rapportages te laat zijn ingediend maar betwist de door DNB opgenomen ontvangstdatum van de FINREP-rapportage, 13 november 2025. Zij geeft aan dat de FINREP-rapportage al op 12 november 2025 bij DNB is ingediend, waardoor deze slechts één dag te laat is ingediend. DNB volgt [VERTROUWELIJK] in dit betoog en concludeert dat beide rapportages op 12 november 2025 zijn ontvangen.

4. Handhavingsbevoegdheid van DNB

16. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen (het **handhavingsbeleid**).⁵ Op grond van dit beleid hanteert DNB het uitgangspunt dat overtredingen niet

⁵ Zie het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' gepubliceerd op 2 november 2020 (*Stcrt.* 2020, 56540).

worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden tegen geconstateerde overtredingen.

17. 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 lid van de Wft.
18. Uit het Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages⁶ (het **handhavingsbeleid toezichtrapportages**) volgt dat DNB in beginsel een bestuurlijke boete oplegt als een instelling binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden voor de tweede maal niet tijdig een toezichtrapportage heeft ingediend.

Datum

29 juni 2026

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

5. Boeteoplegging

19. Voordat DNB een bestuurlijke boete oplegt, weegt zij de betrokken belangen af. DNB beoordeelt alle relevante omstandigheden van het geval en overweegt of het opleggen van een bestuurlijke boete vanwege de geconstateerde overtreding geschikt, noodzakelijk en evenwichtig is.
20. In haar zienswijze op het boetevoornemen betoogt [VERTROUWELIJK] dat uit het handhavingsbeleid toezichtrapportages volgt dat uitsluitend een bestuurlijke boete kan worden opgelegd nadat eerst een last onder dwangsom is opgelegd. Dat is echter niet het geval. Het handhavingsbeleid beschrijft een gefaseerde inzet van instrumenten, maar laat onverlet dat DNB, afhankelijk van de omstandigheden van het geval, bevoegd is om direct een bestuurlijke boete op te leggen. Daarbij geldt als uitgangspunt dat DNB bij herhaaldelijke overtreding in beginstel een bestuurlijke boete oplegt. Aangezien de onderhavige overtreding op 12 november 2025 reeds was hersteld, acht DNB een herstelmaatregel in de vorm van een last onder dwangsom bovendien niet passend.
21. DNB volgt [VERTROUWELIJK] ook niet in haar betoog dat het treffen van maatregelen ter voorkoming van herhaling impliceert dat een bestuurlijke boete geen geschikt handhavingsinstrument is, noch in haar stelling dat het opleggen van een boete niet noodzakelijk zou zijn nu de overtreding is beëindigd en maatregelen zijn getroffen. Naar het oordeel van DNB doet het treffen van dergelijke maatregelen niet af aan de bevoegdheid en effectiviteit van het opleggen van een boete, nu deze mede kan bijdragen aan het bevorderen van naleving van de rapportageverplichting, zowel door [VERTROUWELIJK] als door andere onder toezicht staande instellingen. De enkele omstandigheid dat een overtreding na constatering is beëindigd, laat onveranderd dat sprake is geweest van een overtreding waarvoor DNB een bestuurlijke boete kan opleggen. Voorts strekt een bestuurlijke boete niet uitsluitend tot het voorkomen van herhaling, maar heeft deze mede een punitief karakter en fungeert zij daarnaast als signaal richting andere instellingen dat niet-naleving van wettelijke verplichtingen wordt gesanctioneerd. Een bestuurlijke boete is dan ook een geschikte en noodzakelijke maatregel. Het feit dat een instelling na constatering maatregelen heeft getroffen, kan worden betrokken bij de vaststelling van de hoogte van de boete maar vormt geen grond om van oplegging van een boete af te zien of te volstaan met een minder ingrijpende maatregel.

⁶ Zie het 'Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages' gepubliceerd op 3 mei 2022 (*Stcrt.* 2022, 11493).

22. [VERTROUWELIJK] stelt zich op het standpunt dat het opleggen van een bestuurlijke boete in dit geval onevenredig is, gelet op de beperkte duur van de termijnoverschrijdingen en de mogelijke reputatieschade waartoe een boete voor [VERTROUWELIJK] kan leiden. DNB volgt [VERTROUWELIJK] hierin niet. DNB stelt voorop dat het tijdig en volledig rapporteren van staten een kernverplichting vormt binnen het prudentieel toezicht. Overtreding van de rapportageverplichting, raakt direct aan de effectiviteit van dat toezicht, ook indien de overschrijding beperkt van duur is. De overtreding is dan ook ernstig, zoals hierna in randnummer 29 nader zal worden toegelicht. Daarnaast geldt dat voor zover [VERTROUWELIJK] reputatieschade lijdt als gevolg van het opleggen van een bestuurlijke boete, dit aan haar eigen handelen te wijten is en op zichzelf geen bijzondere omstandigheid vormt die ertoe leidt dat het opleggen van een boete onevenredig is. DNB meent dan ook dat de bestuurlijke boete onder deze omstandigheden een evenwichtige maatregel is.
23. [VERTROUWELIJK] verzoekt DNB in haar zienswijze op het boetevoornemen voorts om gebruik te maken van haar discretionaire bevoegdheid om af te zien van boeteoplegging. In bijzondere gevallen is dit volgens [VERTROUWELIJK] op grond van artikel 6 EVRM en het handhavingsbeleid toezichtrapportages mogelijk. Volgens [VERTROUWELIJK] is daartoe aanleiding, gelet op de beperkte termijnoverschrijdingen, de getroffen maatregelen en de disproportionele gevolgen die een boete zou hebben. DNB ziet geen aanleiding om van het opleggen van een bestuurlijke boete af te zien. Vooropgesteld wordt dat het handhavingsbeleid toezichtrapportages en artikel 6 EVRM weliswaar ruimte laten om in bijzondere gevallen van boeteoplegging af te wijken, maar dat de door [VERTROUWELIJK] aangevoerde omstandigheden niet zodanig bijzonder zijn dat van het opleggen van een bestuurlijke boete moet worden afgezien.
24. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat het opleggen van een bestuurlijke boete in het onderhavige geval een geschikte, noodzakelijke en evenwichtige maatregel is. DNB concludeert dan ook dat boeteoplegging opportuun is.

6. 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.

Basisbedrag

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 minimumbedrag van € 0,- en een maximumbedrag van € 1.000.000,-.
27. DNB zal de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen aan de hand van het stappenplan als bedoeld in artikel 8 van het handhavingsbeleid toezichtrapportages (het stappenplan). Het basisbedrag van € 500.000,-

Datum

29 juni 2026

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

vormt op basis van stap 1 van het stappenplan het uitgangspunt bij het vaststellen van het boetebedrag.

Ernst en/of duur en de mate van verwijtbaarheid

Datum

29 juni 2026

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

28. Met betrekking tot de ernst van de overtreding overweegt DNB als volgt. 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 [VERTROUWELIJK] de wettelijk verplichte rapportages over het derde kwartaal van 2025 niet tijdig aan DNB heeft verstrekt, is DNB belemmerd in haar toezichthoudende taak. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als ernstig.
29. Met betrekking tot de mate waarin de overtredingen aan [VERTROUWELIJK] kunnen worden verweten, overweegt DNB dat een beheerder van beleggingsinstellingen, met deze wettelijke rapportageverplichting bekend dient te zijn. Bovendien is door DNB (extra) bekendheid gegeven aan de verplichting tot het (tijdig) indienen van de rapportage door middel van – onder meer – nieuwsberichten en via het Open Boek Toezicht en de Dienst Rapportages van Mijn DNB. Daarnaast is [VERTROUWELIJK], bij eerdergenoemde aanmaningsbrief van 15 november 2024 die DNB naar aanleiding van de niet tijdige indiening van de kwartaalrapportage over het derde kwartaal van 2024 aan [VERTROUWELIJK] heeft gezonden, reeds nadrukkelijk gewezen op het belang van het volledig en tijdig indienen van haar rapportages. Desondanks heeft [VERTROUWELIJK] opnieuw rapportages niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB verstrekt. DNB is dan ook van oordeel dat de overtreding [VERTROUWELIJK] volledig te verwijten is.
30. In het basisbedrag liggen reeds een gemiddelde ernst en duur van de overtreding (stap 2) en een gemiddelde mate van verwijtbaarheid van [VERTROUWELIJK] (stap 3) besloten. Aangezien [VERTROUWELIJK] de FINREP- en IFREP-rapportage over het derde kwartaal van 2025 op 12 november 2025 heeft ingediend en daarmee de indieningstermijn met 1 werkdag heeft overschreden ziet DNB 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 te verhogen.

Recidive

31. 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 waren verlopen sinds het opleggen van een bestuurlijke boete aan [VERTROUWELIJK] voor eenzelfde overtreding.

Omvang

32. In stap 5 van het stappenplan staat de omvang van de overtreder centraal. Voor [VERTROUWELIJK] als beheerder van beleggingsinstellingen is de hoogste kapitaaleis bepalend. Daarbij wordt uitgegaan van de financiële cijfers in het boekjaar voorafgaande aan het jaar waarin de bestuurlijke boete wordt opgelegd. De hoogte van de kapitaaleis wordt vervolgens vergeleken met de bedragen die zijn opgenomen in omvangtabel I van bijlage 1 van het handhavingsbeleid toezichtrapportages.
33. De hoogste kapitaaleis over 2025 van [VERTROUWELIJK] bedroeg € [VERTROUWELIJK].⁷ Nu dit bedrag groter is dan het bedrag dat is genoemd in kolom 5 van de omvangtabel, wordt gerekend met een boetepercentage van 6%. Dit betekent dat het boetebedrag dat is berekend in de stappen 1 tot en met 4 wordt verlaagd tot 6%. Dit resulteert in een boetebedrag van € 30.000,-.

Datum

29 juni 2026

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Adequaat getroffen maatregelen

34. DNB zal rekening houden met de omstandigheid dat [VERTROUWELIJK] adequate maatregelen heeft getroffen ter voorkoming van herhaling van de overtreding. [VERTROUWELIJK] noemt de door haar getroffen maatregelen in randnummers 10 tot en met 12 van haar zienswijze. Dit betreft de aanscherping van interne controles op rapportagedeadlines, de implementatie van reminders en periodieke reviews, versterkte monitoring door Compliance en de invoering van een centrale work management tool ter voorkoming van fouten. 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 € 27.000,-.
35. [VERTROUWELIJK] verzoekt DNB, indien een boete wordt opgelegd, om (verdere) matiging van het boetebedrag op grond van de door haar getroffen maatregelen en het volgens haar daarmee weggenomen risico op herhaling. DNB volgt [VERTROUWELIJK] niet in haar verzoek tot (verdere) matiging van de boete. De door [VERTROUWELIJK] getroffen maatregelen en de omstandigheid dat herhaling volgens haar is uitgesloten, kunnen worden betrokken bij de vaststelling van de hoogte van de boete, maar vormen geen grond voor een verdergaande matiging dan reeds uit het handhavingsbeleid rapportageverplichtingen voortvloeit. Van bijzondere omstandigheden die aanleiding geven tot aanvullende matiging is niet gebleken.

Draagkracht

36. [VERTROUWELIJK] heeft geen beroep gedaan op een beperkte draagkracht en ook anderszins is niet gebleken dat sprake is van een beperkte draagkracht. DNB ziet dan ook geen aanleiding het boetebedrag verder te matigen op basis van stap 7 (draagkracht) van het stappenplan.
37. Gelet op het voorgaande stelt DNB de boetehoogte vast op **€ 27.000,-**.

⁷ De hoogste kapitaaleis is vastgesteld op 30 september 2025.

7. Betaling van de boete

38. 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]. Indien niet binnen deze termijn wordt betaald, zal DNB vanaf de eerste dag na het verstrijken van deze betalingstermijn over het openstaande bedrag wettelijke rente in rekening brengen.

Datum

29 juni 2026

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

8. Openbaarmaking

39. Op grond van artikel 1:97, eerste lid, van de Wft dient DNB een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete in beginsel openbaar te maken, zodra het besluit onherroepelijk is geworden. In casu zal het dan, overeenkomstig het toepasselijk wettelijk kader, gaan om een geanonimiseerde openbaarmaking. Over de procedure van openbaarmaking wordt [VERTROUWELIJK] op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

9. Bezwaar

40. 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

41. 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, totdat op dat beroep is beslist. De schorsing van de verplichting tot betaling schorst niet de berekening van de wettelijke rente.
42. 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.

Hoogachtend,

[VERTROUWELIJK]

Bijlage 1 Wettelijk kader

Artikel 1:80, aanhef en onderdeel a, van de Wft bepaalt:

De toezichthouder kan een bestuurlijke boete opleggen terzake een overtreding van:

- a. voorschriften, gesteld ingevolge de in de bijlage bij dit artikel genoemde artikelen;

Datum

29 juni 2026

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Artikel 2:67a van de Wft (voor over relevant) bepaalt:

Een beheerder van een beleggingsinstelling met een vergunning als bedoeld in artikel 2:65 verricht naast het beheer van beleggingsinstellingen geen andere activiteiten dan het beheer van icbe's waarvoor aan hem een vergunning als bedoeld in artikel 2:69b is verleend. Een beleggingsmaatschappij die geen aparte beheerder heeft verricht geen andere bedrijfsmatige activiteiten dan het beheer van de beleggingsinstelling.

In afwijking van het eerste lid kan de Autoriteit Financiële Markten een Nederlandse beheerder van een beleggingsinstelling met een vergunning als bedoeld in artikel 2:65, aanhef en onderdeel a, toestaan om de volgende activiteiten te verrichten of diensten te verlenen:

- a.het beheren van een individueel vermogen;
- b.het in de uitoefening van beroep of bedrijf adviseren over financiële instrumenten;
- c.bewaring en administratie van rechten van deelneming in beleggingsinstellingen en icbe's; en
- d.het in de uitoefening van beroep of bedrijf ontvangen en doorgeven van orders van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten.

Artikel 3:72 van de Wft (voor zover relevant) bepaalt:

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.

[...]

5. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden, onverminderd het bepaalde ingevolge deel 7 bis van de verordening kapitaalvereisten en ingevolge de artikelen 54 en 55 van de verordening prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen, 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.

Artikel 130 van het Bpr Wft (voor zover relevant) bepaalt:

[...]

10. De door een beheerder als bedoeld in artikel 3:72, eerste lid, van de wet te verstrekken staten bevatten uitsluitend balans- en resultaatgegevens ten behoeve van het toezicht op de naleving van de regels met betrekking tot het bedrag aan eigen vermogen ingevolge artikel 3:53 en de solvabiliteit ingevolge artikel 3:57, van de wet. Indien een beheerder van een beleggingsinstelling of een beheerder van een icbe een beleggingsdienst verleent op grond van artikel 2:67a, tweede lid, respectievelijk artikel 2:69c, tweede lid, van de wet omvatten de door hem te verstrekken staten tevens de in artikel 54 van de verordening prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen bedoelde gegevens.

Artikel 131, van het Bpr Wft (voor zover relevant) bepaalt:

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:

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:

- h. twee maal per jaar voor de in artikel 130, tiende lid, genoemde staten. Indien een beheerder van een beleggingsinstelling of een beheerder van een icbe een beleggingsdienst verleent op grond van artikel 2:67a, tweede lid, respectievelijk artikel 2:69c, tweede lid, van de wet: vier maal per jaar;

Datum

29 juni 2026

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Artikel 2:1 van de Rsfo (voor zover relevant) bepaalt:

De modellen van de staten, bedoeld in artikel 131, eerste lid, onderdeel a, van het Besluit, worden vastgesteld voor:

[...]

h. een beheerder als bedoeld in artikel 130, tiende lid, eerste zin, van het Besluit, zoals opgenomen in bijlage 13 bij deze regeling;

i. een beheerder als bedoeld in artikel 130, tiende lid, tweed zin, van het Besluit, zoals opgenomen in bijlage 4 en bijlage 13 bij deze regeling;

[...]

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 van de Rsfo (voor zover relevant) bepaalt:

[...] een beheerder als bedoeld in artikel 130, tiende lid, van het Besluit verstrekken de staten, bedoeld in artikel 130, eerste, tweede, derde, zevende, achtste, negende en tiende lid, van het Besluit aan DNB met de frequenties en binnen de termijnen, zoals vermeld in bijlage 6 bij deze regeling.

Bijlage 6.3 van de Rsfo bepaalt:

Beheerders van een beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 2:65 Wft die het is toegestaan de activiteiten te verrichten of diensten te verlenen als bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft of beheerders van een ICBE als bedoeld in artikel 2:69b die het is toegestaan de activiteiten te verrichten of diensten te verlenen als bedoeld in artikel 2:69c, tweede lid, Wft en die, indien zij onder het toepassingsbereik van de IFR zouden vallen, niet zouden voldoen aan de voorwaarden van artikel 12, eerste lid, van de IFR om als kleine en niet-verweven beleggingsonderneming aangemerkt te worden.

Staat	Frequentie	Indieningstermijn
Uitvraag financiële informatie als bedoeld in artikel 54 IFR en nader uitgewerkt in Annex I en Annex II van de technische uitvoeringsnorm inzake rapportages o.g.v. art. 54, derde lid, IFR.	Per kalenderkwartaal	Uiterlijk op 12 mei, 11 augustus, 11 november en 11 februari; of indien dit valt op een feestdag, zaterdag of zondag; de eerstvolgende werkdag
T 00.01 Aard van het verslag (FINREP)		

Staat	Frequentie	Indieningstermijn
T 00.03	Vermogensbeheer – Aantal deelnemers / Beheerd vermogen	
T 01.01	Balans [overzicht van de financiële positie]: Activa	
T 01.02	Balans [overzicht van de financiële positie]: Passiva	
T 01.03	Balans [overzicht van de financiële positie]: Eigen vermogen	
T 01.09	Details overige activa / overige verplichtingen	
T 02.00	Winst-en- verliesrekening	
T 09.01	Posten buiten de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico: Toegezegde leningen, financiële garanties en andere gedane toezeggingen	
T 09.02	Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen	
T 09.03	Posten buiten de balanstelling: kwalitatieve informatie	
T 11.09	Beheerde Fondsen: Opgave per fonds	
T 22.09	Baten uit vergoedingen en provisies naar activiteit	
T 31.01	Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van	
T 31.02	Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met	

Datum
29 juni 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Staat		Frequentie	Indieningstermijn
T	Kapitaalseisen:		
71.00	Vermogensbeheer		

Datum
29 juni 2026

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]