

Beschikking tot het opleggen van een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 1:80 van de Wet op het financieel toezicht aan ABN AMRO Levensverzekering N.V.

Datum

22 januari 2020

Kenmerk

Gelet op de artikelen 1:80, aanhef en onder a, 1:81, 3:72, derde en vijfde lid, van de Wet op het financieel toezicht (Wft), de artikelen 130, derde lid, en 131 van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr), artikel 2:2, tweede lid, van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft (Rsfo), de artikelen 1a tot en met 4 en 10 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (Bbbfs) en de artikelen 3:2, 3:4 en 3:46 en titel 5.4 van de Algemene wet bestuursrecht (Awb);

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

DNB legt aan ABN AMRO Levensverzekering N.V. (AAL), gevestigd op de Grote Voort 247 te Zwolle, een bestuurlijke boete op als bedoeld in artikel 1:80, aanhef en onder a, van de Wft. Deze bestuurlijke boete wordt aan AAL opgelegd wegens overtreding van artikel 3:72, derde lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften door het niet tijdig binnen de wettelijke termijn indienen van de kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2018.

De bestuurlijke boete bedraagt **EUR 21.250,-**.

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 bekendmaking van deze beschikking. De betaling dient te worden gedaan op rekeningnummer [REDACTED] ten name van De Nederlandsche Bank N.V., Westeinde 1 te Amsterdam, onder vermelding van factuurnummer: [REDACTED].

Aan deze beschikking liggen de volgende overwegingen ten grondslag.

1. Wettelijk kader

1. Het relevante wettelijk kader is opgenomen in **bijlage 1**. Deze bijlage maakt deel uit van deze beschikking.

2. Aanleiding en verloop procedure

2. AAL is een levensverzekeraar als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft en beschikt als zodanig over een vergunning als bedoeld in artikel 2:27 van de Wft.
3. Ingevolge artikel 3:72, derde lid, van de Wft is AAL gehouden periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten aan DNB te verstrekken. Daarbij dient zij de voorschriften die bij of krachtens het vijfde lid van deze bepaling zijn gesteld, in acht te nemen.
4. AAL diende de kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2018 op grond van de artikelen 130, derde lid, en 131 van het Bpr juncto artikel 2:2, tweede lid, van de Rsfo juncto, artikel 312, eerste lid, onder d, van de

Verordening Solvabiliteit II¹ juncto artikel 308ter, zevende lid, van de Richtlijn Solvabiliteit II² uiterlijk zes weken na het einde van het desbetreffende kwartaal, te weten op uiterlijk 11 februari 2019, aan DNB te verstrekken.

Datum

22 januari 2020

Kenmerk

5. AAL heeft de kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2018 echter niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB verstrekt. Zij heeft deze kwartaalrapportage pas op 12 februari 2019 aan DNB verstrekt.
6. In dit verband merkt DNB voorts op dat AAL eerder een wettelijk vereiste rapportage niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB heeft verstrekt. Het betrof de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2018. AAL diende deze rapportage op uiterlijk 13 augustus 2018 aan DNB te verstrekken. AAL heeft deze kwartaalrapportage op 21 augustus 2018 verstrekt. DNB heeft haar hieromtrent op 24 augustus 2018 een rappelbrief verzonden.
7. Blijkens de kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2018 bedroeg het balanstotaal van AAL EUR [REDACTED]

3. Geconstateerde overtreding

8. Op grond van bovengenoemde feiten constateert DNB dat AAL artikel 3:72, derde lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften heeft overtreden door het niet tijdig binnen de wettelijke termijn indienen van de kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2018.

4. Handhavingsbevoegdheid van DNB

9. Ingevolge artikel 1:80, aanhef en onder a, van de Wft is DNB bevoegd een bestuurlijke boete op te leggen ter zake van deze overtreding.

DNB voert 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 N.V. van 10 juli 2008).³ Op grond van dit beleid hanteert DNB het uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden tegen geconstateerde overtredingen.

5. Belangenafweging

10. Voor de vraag of vanwege de geconstateerde overtreding een bestuurlijke boete aan AAL moet worden opgelegd, beoordeelt DNB in de belangenafweging de ernst van de overtreding en de mate van verwijtbaarheid van de overtreder. Voorts wordt de naar voren gebrachte zienswijze in aanmerking genomen.

¹ Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35.

² Richtlijn 2009/138/EG.

³ Staatscourant 2008, nr. 132.

Ernst van de overtreding

Datum

22 januari 2020

Kenmerk

11. Met betrekking tot de ernst van de overtreding overweegt DNB als volgt. Het doel van de Wft is onder andere het bevorderen van een adequate werking en stabiliteit van de financiële sector, het waarborgen van de soliditeit van financiële ondernemingen en de bescherming van belangen van crediteuren. Teneinde haar toezichthoudende taak adequaat te kunnen uitoefenen, heeft DNB belang bij een tijdig inzicht in de financiële positie van de levensverzekeraar. Om te kunnen beoordelen of wordt voldaan aan de prudentiële voorschriften is het van belang dat de wettelijk verplichte rapportage (tijdig) aan DNB wordt verstrekt. De informatie waaruit volgt of een levensverzekeraar (al dan niet) voldoet aan de prudentiële eisen van de Wft dient immers als signaal voor DNB voor een eventuele actie in het kader van toezicht. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als een ernstige overtreding.

Mate van verwijtbaarheid van de overtreder

12. Met betrekking tot de mate van verwijtbaarheid overweegt DNB dat een levensverzekeraar, die in het bezit is van een vergunning zoals bedoeld in artikel 2:27 van de Wft, met deze wettelijke rapportageverplichting bekend dient te zijn.
13. Bovendien is door DNB (extra) bekendheid gegeven aan de verplichting tot het (tijdig) indienen van rapportages door middel van – onder meer – de nieuwsbrieven van 10 mei 2012, 19 september 2014, 1 juli 2015 en 24 februari 2016 en via de website DNB Open Boek Toezicht⁴. Ook in het Digitaal Loket Rapportages op de website van DNB is informatie met betrekking tot het (tijdig) indienen van rapportages opgenomen.⁵ Daarnaast heeft DNB AAL in eerdergenoemde rappelbrief van 24 augustus 2018 nadrukkelijk gewezen op het belang van het volledig en tijdig indienen van rapportages.
14. DNB constateert daarnaast dat AAL in een aaneengesloten periode van dertien maanden herhaaldelijk een wettelijk verplichte rapportage te laat aan DNB heeft verstrekt. Dit terwijl DNB AAL in de rappelbrief van 24 augustus 2018, zoals gezegd, nadrukkelijk op het belang van het tijdig rapporteren heeft gewezen en haar heeft gemeld dat bij het herhaaldelijk te laat rapporteren binnen voormelde periode in beginsel een bestuurlijke boete zal worden opgelegd. AAL heeft desondanks opnieuw te laat een rapportage aan DNB verstrekt.
15. DNB is dan ook van mening dat de overtreding AAL volledig te verwijten is.

Conclusie

16. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat de geconstateerde overtreding ernstig en verwijtbaar is en dat aan AAL een bestuurlijke boete moet worden opgelegd wegens overtreding van artikel 3:72, derde lid, van

⁴ Zie <https://www.toezicht.dnb.nl/4/5/12/50-204674.jsp>.

⁵ Zie <https://www.dnb.nl/statistiek/digitaal-loket-rapportages/toezicht-rapportages/verzekeraars/index.jsp>.

de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften door het niet tijdig verstrekken van de kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2018.

Datum

22 januari 2020

Kenmerk

Zienswijze

17. Bij brief van 23 juli 2019 heeft DNB AAL in kennis gesteld van het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete wegens het niet tijdig verstrekken van de kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2018. AAL is in de gelegenheid gesteld naar aanleiding hiervan mondeling dan wel schriftelijk een zienswijze naar voren te brengen. AAL heeft op 30 augustus 2019 een mondelinge zienswijze gegeven en heeft daarbij ook een schriftelijke zienswijze met bijlagen overgelegd.

Verstrekking kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2018

Zienswijze AAL

18. AAL stelt dat de te late verstrekking van de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2018 haar ten onrechte wordt tegengeworpen. AAL voert in dit verband het volgende aan. De kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2018 was op 13 augustus door AAL via het DLR⁶-systeem van DNB ingediend. Dit gebeurde gelijktijdig met dezelfde kwartaalrapportage van [REDACTED] ([REDACTED]) door één medewerker op 13 augustus 2018. AAL ging ervan uit dat haar kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2018 tijdig was ingediend nu de betreffende kwartaalrapportage van [REDACTED] ook tijdig was ingediend. Op 21 augustus 2018 kwam AAL zelf tot de ontdekking dat haar kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2018 niet (correct) door DNB was ontvangen. Vervolgens heeft AAL de kwartaalrapportage op 21 augustus 2018 alsnog ingediend.

Dat AAL geen notificatie van DNB had ontvangen, vormde voor AAL geen aanwijzing dat de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2018 niet (correct) door DNB was ontvangen. Via het DLR-systeem moeten volgens AAL notificaties worden verstuurd als een rapportage bij DNB is ingediend. AAL heeft in de praktijk ondervonden dat via dit systeem niet altijd notificaties worden verstuurd bij de indiening van deze rapportages. AAL heeft hierover meermaals gecommuniceerd met DNB. Zo ook bij e-mail van 29 augustus 2018 die AAL na ontvangst van de rappelbrief van 24 augustus 2018 heeft verstuurd. In deze e-mail heeft AAL DNB op de hoogte gesteld van de notificatieproblemen. Bij e-mail van 30 augustus 2018 heeft DNB hierop gereageerd. DNB heeft aangegeven de gestelde notificatieproblemen niet te herkennen en AAL geadviseerd om bij het indienen van rapportages voortaan een printscreen te maken van het tijdstip van de status "voldaan" in het DLR-systeem zodat dit achteraf door DNB kan worden gecontroleerd. Bij e-mail van 24 april 2019 heeft AAL DNB nogmaals gewezen op de notificatieproblemen, ditmaal naar aanleiding van de indiening van de reports Solvency II Regulatory Supervisory Report Solo

⁶ Digitaal Loket Rapportages

en Solvency II Solvency (RSR) and Financial Condition Report Solo (SFCR) 2018, die beiden op "voldaan" stonden in het DLR-systeem terwijl AAL geen notificaties had ontvangen dat de rapportages verwerkt waren. In haar e-mail van 24 april 2019 heeft DNB erkend dat niet voor alle ingediende rapportages een notificatie via het DLR-systeem wordt verstuurd.

Datum

22 januari 2020

Kenmerk

Reactie DNB

19. DNB merkt hierover het volgende op. Blijkens het DLR-systeem van DNB heeft AAL de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2018 op 21 augustus 2018 om 16.07 uur verstrekt, terwijl deze reeds op uiterlijk 13 augustus 2018 verstrekt had moeten zijn. Uit het DLR-systeem van DNB blijkt bovendien dat AAL op 21 augustus 2018 om 16.10 een notificatie heeft ontvangen voor het indienen van deze kwartaalrapportage. De door AAL gestelde notificatieproblemen doen niet af aan deze te late indiening nu uit het DLR-systeem van DNB niet blijkt dat AAL eerder een poging heeft gedaan om de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2018 bij DNB in te dienen. Dit wordt ondersteund door de e-mail van 29 augustus 2018 waaruit blijkt dat AAL niet met zekerheid kan stellen dat zij notificatieproblemen ondervond bij het indienen van de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2018.
20. Overigens merkt DNB ten aanzien van de door AAL gestelde notificatieproblemen het volgende op. Ten tijde van de e-mail van 24 april 2019 hanteerde DNB nog niet de werkwijze van het versturen van notificaties voor de reports RSR en SFCR 2018 waar de e-mail van 24 april 2019 naar verwijst. Deze werkwijze is pas na 24 april 2019 ingevoerd. AAL kon en mocht vanuit het verleden derhalve geen notificaties verwachten voor de reports RSR en SFCR 2018 en was zelf verantwoordelijk voor de controle van de correcte indiening hiervan. Zodoende is ook verklaarbaar dat AAL voor deze rapportages van vóór 24 april 2019 geen notificaties ontving.

Verstrekking kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2018

Zienswijze AAL

21. De kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2018 was op 11 februari 2019 door AAL aangeleverd via het DLR-systeem. Bij de EIOPA-validatiecontroles van DNB waren validatiefouten geconstateerd, waardoor deze kwartaalrapportage de status "niet geaccepteerd" kreeg in het DLR-systeem. Op 12 februari 2019 raakte AAL van deze status op de hoogte. Op dezelfde dag heeft AAL deze kwartaalrapportage opnieuw aangeleverd. AAL is zich ervan bewust dat deze kwartaalrapportage op 11 februari 2019 kort voor de deadline was ingediend maar dit hield verband met een ongelukkige samenloop van omstandigheden. De nieuw ingebouwde EIOPA-validatiecontroles in het systeem van AAL leidden namelijk tot voor AAL onverwachte, aanvullende en onvoorziene werkzaamheden waardoor AAL de kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2018 niet eerder kon indienen.

Reactie DNB

22. DNB merkt op dat AAL de kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2018 op 12 februari 2019 heeft ingediend, terwijl deze reeds op 11 februari 2019 ingediend had moeten zijn. Dit is tevens door AAL erkend. Uit het DLR-systeem blijkt dat AAL de kwartaalrapportage kort voor de deadline, te weten 11 februari 2019 om 23.43 uur, via het systeem heeft aangeleverd. AAL wist dan wel behoorde te weten dat via het systeem nog EIOPA-validatiecontroles worden uitgevoerd alvorens de kwartaalrapportage als "voldaan" aangemerkt kan worden en dat dit enige tijd kan duren. AAL was hiervan door DNB reeds op de hoogte gesteld via onder meer de DLR handleiding, het Digitaal loket Rapportages op de website van DNB en door EIOPA via de gepubliceerde hotfix van de Solvency II XBRL Taxonomie versie 2.3.0. op 5 november 2018. Uit de EIOPA-validatiecontroles bleek dat de kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2018 tijdens de eerste indiening op 11 februari 2019 niet aan alle vereisten voor correcte indiening voldeed. Uit het DLR-systeem van DNB blijkt dat AAL hiervan al om 23:47 uur, dus voor het passeren van de deadline, een notificatie heeft ontvangen. Vervolgens heeft AAL de kwartaalrapportage pas op 12 februari 2019 om 17:21 uur opnieuw via het DLR-systeem aangeleverd. Dat AAL als gevolg van nieuw ingebouwde EIOPA-validatiecontroles in haar systeem te kampen had met aanvullende, onvoorziene werkzaamheden en daardoor de kwartaalrapportage niet eerder heeft kunnen aanleveren, dient verder voor rekening en risico van AAL te komen.

Ernst en duur van de overtreding

Zienswijze AAL

23. AAL betoogt dat de boete moet worden gematigd gelet op de beperkte ernst en duur van de overtreding. Zij stelt dat de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2018 acht dagen te laat aan DNB is verstrekt en de kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2018 slechts één dag te laat is verstrekt. AAL stelt dat deze overtreding de stabiliteit en integriteit van AAL niet in het geding heeft gebracht, derden en/of de economie in bredere zin geen schade heeft berokkend of anderszins benadeeld, het vertrouwen in de markt en/of het financieel stelsel niet heeft geschaad of verstoord, en de overtreding geen voordeel heeft opgeleverd aan de zijde van AAL.

Reactie DNB

24. In overweging 12 is reeds het belang van een tijdige verstrekking van wettelijk voorgeschreven rapportages aan DNB uiteenzet. Zoals DNB heeft overwogen is het doel van de Wft onder meer het bevorderen van een adequate werking en stabiliteit van de financiële sector, het waarborgen van de soliditeit van financiële ondernemingen en de bescherming van belangen van crediteuren. Teneinde haar toezichthoudende taak adequaat te kunnen uitoefenen, heeft DNB belang bij een tijdig inzicht in de financiële positie van AAL. Om te kunnen beoordelen of wordt voldaan aan de prudentiële voorschriften is het van belang dat de wettelijk verplichte rapportage (tijdig) aan DNB wordt verstrekt. De informatie waaruit volgt of een

Datum

22 januari 2020

Kenmerk



levensverzekeraar (al dan niet) voldoet aan de prudentiële eisen van de Wft dient immers als signaal voor DNB voor een eventuele actie in het kader van toezicht. DNB beschouwt deze overtreding hierom dan ook als een ernstige overtreding. Dat – naar AAL stelt - de indiening in dit geval tweemaal kort na de deadline plaatsvond, doet hier niet aan af.

Datum

22 januari 2020

Kenmerk

Mate van verwijtbaarheid

25. Voor zover AAL betoogt dat de boete moet worden gematigd omdat de te late verstrekking van de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2018 haar slechts beperkt kan worden verweten, ziet DNB daartoe – gelet op hetgeen onder 20 en 21 is overwogen – geen aanleiding.

Medewerking

Zienswijze AAL

26. Daarnaast geeft AAL aan dat zij actief heeft meegewerkt aan het vaststellen van de overtreding door deze zelf direct te melden en (vervolgens) uit eigen beweging te herstellen. AAL heeft ook direct en uit eigen beweging adequate maatregelen genomen om herhaling van soortgelijke overtredingen in de toekomst te voorkomen. Naar aanleiding van de overtreding heeft AAL een grondoorzaak-analyse uitgevoerd en de volgende maatregelen getroffen. Er wordt een strakke agendering en prioritering gevolgd waarbij de streefdatum voor indiening van rapportages voortaan is gesteld op vijf werkdagen voor de deadline. Richting interne en externe partijen worden verder duidelijke planningsinstructies en benodigde informatie gegeven. Verder worden geconstateerde fouten bij validatiecontroles in het interne systeem teruggelegd bij de partij die de detailinformatie benodigd heeft voor de aanlevering van rapportages, bijvoorbeeld de asset manager. Daarnaast worden printscreens gemaakt van de indiening van de rapportages in het DLR-systeem. De herstelmaatregelen zijn per 8 juli 2019 geïmplementeerd en ook uit de verstrekking van de kwartaalrapportage over het eerste kwartaal van 2019 blijkt dat AAL zich aan deze maatregelen houdt.

Reactie DNB

27. DNB waardeert het op zichzelf positief dat AAL actief heeft meegewerkt aan het vaststellen van de overtreding en maatregelen heeft getroffen om herhaling van de overtreding te voorkomen. DNB acht de verleende medewerking en de getroffen maatregelen echter niet dusdanig bijzonder dat deze aanleiding dienen te vormen voor matiging van de boete.

Gelijkheidsbeginsel

28. Voor zover AAL een vergelijking maakt met opgelegde boetes van tussen de EUR 9.500,- en EUR 17.500,- aan andere instellingen, gaat DNB ervan uit dat AAL hiermee een beroep doet op het gelijkheidsbeginsel. AAL heeft echter in het geheel niet onderbouwd waarom hier volgens haar sprake is van gelijke gevallen. Bovendien is het DNB niet gebleken dat sprake is van

schending van het gelijkheidsbeginsel. Reeds hierom gaat DNB aan dit betoog voorbij.

Datum
22 januari 2020

Conclusie

Kenmerk
[REDACTED]

29. De door AAL gegeven zienswijze brengt DNB niet tot een ander oordeel en vormt voor DNB geen aanleiding om af te zien van het opleggen van een bestuurlijke boete dan wel voor matiging van een boete. Wel ziet DNB op een andere grond reden om tot matiging van de bestuurlijke boete over te gaan. Dit zal hierna worden toegelicht

6. Hoogte bestuurlijke boete

30. In artikel 1:81 van de Wft, artikel 5:46 van de Awb en in het Bbbfs is uitgewerkt hoe de hoogte van een bestuurlijke boete moet worden berekend. De overtreding van artikel 3:72, derde lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften is 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,-.

Een bestuurlijke boete wordt in beginsel vastgesteld op het basisbedrag. In zijn algemeenheid moet worden aangenomen dat het door de wetgever voor boetecategorie 2 vastgestelde basisbedrag van EUR 500.000,- evenredig is aan de ernst en duur van de overtreding en de mate van verwijtbaarheid van de overtreder. Het basisbedrag kan evenwel met maximaal 50% worden verlaagd of verhoogd indien de ernst of duur van de overtreding, mede gelet op de omstandigheden genoemd in artikel 1b, eerste lid, aanhef en onder a tot en met d, van het Bbbfs, dat rechtvaardigen.

Voorts kan het basisbedrag met maximaal 50% worden verlaagd of verhoogd indien de mate van verwijtbaarheid van de overtreder, mede gelet op de omstandigheden genoemd in artikel 1b, eerste lid, aanhef en onder e en f, van het Bbbfs, dat rechtvaardigen. De op grond hiervan vast te stellen bestuurlijke boete wordt op grond van artikel 3 van het Bbbfs verdubbeld indien tijdens het plegen van de overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sinds het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder voor eenzelfde overtreding (recidive).

De bestuurlijke boete kan voorts met maximaal 100% worden verlaagd in verband met de draagkracht van de overtreder en, voor zover van toepassing, gelet op de omstandigheden genoemd in artikel 1b, eerste lid, aanhef en onder g en h, van het Bbbfs. Indien daartoe aanleiding bestaat, wordt in het kader van de algemene evenredigheidstoets voorts rekening gehouden met overige bijzondere omstandigheden.

31. Zoals reeds onder overweging 12 tot en met 16 is uiteengezet, acht DNB de onderhavige overtreding ernstig en verwijtbaar. DNB ziet geen aanleiding om het basisbedrag op grond van de ernst of mate van verwijtbaarheid naar boven of beneden bij te stellen.

32. Vervolgens is DNB van oordeel dat een bestuurlijke boete met een basisbedrag van EUR 500.000,- in dit geval niet evenredig is. DNB matigt daarom de boete conform het '*Handhavingsbeleid bij niet-tijdige verstrekking van financiële rapportages door onder toezicht staande instellingen*' en houdt daarbij rekening met de omvang van de onderneming. Derhalve matigt DNB de boetehoogte tot een bedrag van EUR 21.250,-. DNB acht geen andere omstandigheden aanwezig die aanleiding geven voor een verdergaande matiging. AAL heeft verder geen beroep gedaan op een beperkte draagkracht.
33. Gelet op het voorstaande legt DNB aan AAL een bestuurlijke boete op van **EUR 21.250,-** voor overtreding van artikel 3:72, derde lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften door het niet tijdig binnen de wettelijke termijn indienen van de kwartaalrapportage over het vierde kwartaal van 2018.

Datum

22 januari 2020

Kenmerk

7. Betaling van de boete

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 bekendmaking van deze beschikking. 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]. De bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente (momenteel 2%), welke wordt berekend vanaf de dag waarop sedert de bekendmaking van deze beschikking zes weken zijn verstreken.

8. Openbaarmaking

Volledigheidshalve wordt hier opgemerkt dat in artikel 1:97, eerste lid, van de Wft is bepaald dat DNB een beschikking tot het opleggen van een bestuurlijke boete ingevolge de Wft openbaar maakt, nadat het onherroepelijk is geworden, alsmede voor zover van toepassing, de uitkomst van een bezwaar of beroep dat daaraan vooraf is gegaan. Over een eventuele openbaarmaking wordt u op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

9. Rechtsmiddelen

Tegen deze beschikking kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van deze beschikking bezwaar worden gemaakt. Een bezwaarschrift kan worden ingediend via: www.dnb.nl/bezwaarmaken. Een bezwaarschrift kan ook per post worden ingediend bij: De Nederlandsche Bank N.V., divisie Juridische Zaken, afdeling Toezicht & Wetgeving, Postbus 98, 1000 AB Amsterdam.

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,

[Redacted signature]

Datum

22 januari 2020

Kenmerk

[Redacted reference number]

Bijlage 1 Wettelijk kader

Artikel 3:72, derde lid, van de Wft bepaalt dat een verzekeraar met zetel in Nederland periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten verstrekt aan DNB. Ingevolge het vijfde lid worden, onverminderd het bepaalde ingevolge de artikelen 99, 100 en 101 van de verordening kapitaalvereisten, 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 verstrekking, en wordt bepaald welke staten worden verstrekt.

In artikel 130, derde lid, van het Bpr is bepaald welke gegevens de door een verzekeraar te verstrekken staten uitsluitend bevatten. In artikel 131 van het Bpr is bepaald dat DNB nadere regels stelt met betrekking tot de op grond van artikel 130 van het Bpr te verstrekken gegevens. Deze nadere regels zijn opgenomen in de Rsfo.

In artikel 2:2, tweede lid, van de Rsfo is bepaald dat een verzekeraar de staten verstrekt aan DNB met inachtneming van de indieningstermijnen zoals bepaald in artikel 312 van de Verordening Solvabiliteit II.

In artikel 312, eerste lid, onder d van de Verordening Solvabiliteit II is bepaald dat een verzekeringsonderneming driemaandelijke kwalitatieve templates zoals bedoeld in artikel 304, eerste lid, onder d, van de Verordening Solvabiliteit II moet indienen bij DNB. Uit artikel 308 ter, zevende lid, van de Richtlijn Solvabiliteit II van de Verordening Solvabiliteit II volgt dat deze templates uiterlijk zes weken na het einde van het kwartaal aan DNB verstrekt dienen te zijn.

Datum

22 januari 2020

Kenmerk

