

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

Gelet op artikel 1:80, 1:81, 1:98 en 3:72, eerste en vijfde lid, van de Wet op het financieel toezicht (hierna te noemen: Wft), de artikelen 130 en 131 van het Besluit prudentiële regels Wft (hierna te noemen: Bpr) en de artikelen 2:1 en 2:2, eerste lid, van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft (hierna te noemen: Rsfo) alsmede gelet op de artikelen 1 tot en met 4 en artikel 10 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (hierna te noemen: Bbfs) en gelet op artikel 4:87 en titel 5.4 van de Algemene wet bestuursrecht (hierna te noemen: Awb),

**Datum**  
12 oktober 2015

**Kenmerk**  
[REDACTED]

**BESLUIT** De Nederlandsche Bank NV het volgende:

De Nederlandsche Bank NV (DNB) legt een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 1:80 en 1:81 van de Wft, op aan:

Naam : Waerdeveldt B.V.  
Adres KvK : Beursplein 5  
Postcode : 1012 JW  
Plaats : Amsterdam

in verband met het nalaten van het, binnen de termijn zoals genoemd in bijlage 6 bij artikel 2:2 van de Rsfo, verstrekken van de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2015. Als gevolg van dit nalaten heeft Waerdeveldt B.V. artikel 3:72, eerste lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften overtreden.

De bestuurlijke boete bedraagt **EUR 10.000,-**.

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 NV, Westeinde 1 te Amsterdam, onder vermelding van factuurnummer: [REDACTED]

Aan dit besluit liggen de navolgende overwegingen ten grondslag.

#### *Wettelijk kader*

1. Artikel 3:72, eerste lid, van de Wft bepaalt dat een beleggingsonderneming met zetel in Nederland periodiek staten verstrekt aan DNB. Ingevolge artikel 3:72, vijfde lid, van de Wft 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, en wordt bepaald welke staten worden verstrekt.

In artikel 130 van het Bpr is bepaald welke gegevens de door een beleggingsonderneming 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, welke nadere regels zijn opgenomen in de Rsfo. In de bijlage bij artikel 2:1 van de Rsfo zijn de modellen van de staten vastgelegd voor beleggingsondernemingen. Een beleggingsonderneming verstrekt de staten met de frequentie en binnen de termijnen zoals genoemd in bijlage 6 bij artikel 2:2 van de Rsfo.

#### *Feiten*

2. Waerdeveldt B.V. is een beleggingsonderneming in de zin van artikel 4, eerste lid, onderdeel 2 sub c van de Capital Requirements Regulations (CRR) met een vergunning voor beleggingsdienst a, c en d, zoals gedefinieerd in artikel 1:1 van de Wft met solvabiliteitseisen op grond van artikel 95 CRR. Artikel 3:72, eerste lid, van de Wft bepaalt dat een beleggingsonderneming met zetel in Nederland periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten

verstrekt aan DNB. Waerdeveltd B.V. diende de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2015 uiterlijk op 11 augustus 2015 aan DNB te verstrekken.

3. Waerdeveltd B.V. heeft de bedoelde rapportage echter op 18 augustus 2015 aan DNB verstrekt. Waerdeveltd B.V. heeft de rapportage over het tweede kwartaal van 2015 niet binnen de termijnen zoals genoemd in bijlage 6 bij artikel 2:2 van de Rsfo gestelde inzendtermijn aan DNB verstrekt. Aan Waerdeveltd B.V. is geen ontheffing verleend zoals bedoeld in artikel 3:72, tweede of achtste lid, van de Wft. Als gevolg hiervan heeft Waerdeveltd B.V. artikel 3:72, eerste lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften overtreden.
4. Waerdeveltd B.V. heeft reeds eerder de wettelijk vereiste rapportage niet binnen de inzendtermijn van de bijlage 6 bij artikel 2:2 van de Rsfo aan DNB verstrekt. Dit betrof de kwartaalrapportage (COREP en FINREP) over het vierde kwartaal van 2014 die niet uiterlijk op 11 februari 2015 aan DNB is verstrekt, maar op 12 februari 2015. Daarvoor heeft DNB een waarschuwingsbrief verzonden op 17 februari 2015.

**Datum**  
12 oktober 2015

**Kenmerk**  
[REDACTED]

#### *Constatering overtreding*

5. Op grond van de bovengenoemde feiten constateert DNB dat Waerdeveltd B.V. artikel 3:72, eerste lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften heeft overtreden doordat de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2015 niet binnen de wettelijk vereiste termijn bij DNB is ingediend.

#### *Bevoegdheid tot handhavend optreden*

6. DNB kan op grond van artikel 1:80 van de Wft in samenhang met artikel 10 van het Bbbfs bij overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft de overtreder - in casu Waerdeveltd B.V. - een bestuurlijke boete opleggen. De publicatie van deze maatregel is geregeld in artikel 1:98 van de Wft.

#### *Belangenafweging*

7. Voor de vraag of vanwege de geconstateerde overtreding een bestuurlijke boete aan Waerdeveltd B.V. moet worden opgelegd beoordeelt DNB in de belangenafweging de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding.

#### *Ernst van de overtreding*

8. Met betrekking tot de ernst van de overtreding overweegt DNB als volgt. Het doel van 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 beleggingsonderneming. 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. Dit is niet anders indien het een verklaring betreft dat aan de prudentiële voorschriften wordt voldaan. De verklaring dat een beleggingsonderneming (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 het toezicht. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als een ernstige overtreding.

#### *Verwijtbaarheid van de overtreding*

9. Met betrekking tot de verwijtbaarheid van de overtreding overweegt DNB dat een beleggingsonderneming die in het bezit is van een vergunning, zoals Waerdeveltd B.V., met deze 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 27 maart 2014 waarin wordt gewezen op de periodiciteit en inzendtermijnen van de e-line rapportages. DNB constateert dat Waerdeveltd B.V. in een kort tijdsbestek herhaaldelijk de rapportages niet binnen de in bijlage 6 bij artikel 2.2 van de Rsfo gestelde inzendtermijn aan DNB heeft verstrekt. DNB is derhalve van mening dat deze overtreding Waerdeveltd B.V. te verwijten is.
10. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat de geconstateerde overtreding ernstig en verwijtbaar is en dat aan Waerdeveltd B.V. een bestuurlijke boete

moet worden opgelegd wegens overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften door het niet tijdig inzenden van de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2015.

*Zienswijze*

11. Bij brief van 8 september 2015 (kenmerk [REDACTED]), heeft DNB Waerdevelde B.V. in kennis gesteld van het voornemen om vanwege de geconstateerde overtreding over te gaan tot het opleggen van een bestuurlijke boete. Waerdevelde B.V. is in de gelegenheid gesteld tot het naar keuze mondeling of schriftelijk geven van een zienswijze naar aanleiding van dit voornemen. Bij brief van 15 september 2015 heeft Waerdevelde B.V. een schriftelijk zienswijze kenbaar gemaakt, die op woensdag 23 september 2015 mondeling ten kantore van DNB is toegelicht bij monde van [REDACTED] en [REDACTED].

**Datum**  
12 oktober 2015

**Kenmerk**  
[REDACTED]

12. Waerdevelde B.V. erkent allereerst dat dat zij de rapportage over het tweede kwartaal van 2015 te laat heeft ingediend en biedt DNB daarvoor haar excuses aan. Voor zover relevant voert Waerdevelde B.V. vervolgens aan dat een accountantskantoor tot voor kort de kwartaalrapportages namens Waerdevelde B.V. indiende bij DNB. Het accountantskantoor heeft volgens Waerdevelde B.V. de rapportage over het vierde kwartaal van 2014 één dag te laat bij DNB ingediend. Voormalig bestuurder van Waerdevelde B.V., [REDACTED], van wie begin dit jaar afscheid is genomen, was verantwoordelijk voor de uitbesteding van de administratie. Door het vertrek van [REDACTED] aan het begin van 2015 was er sprake van een overgangssituatie met betrekking tot de aansturing van de uitbestede administratie door [REDACTED] naar de andere bestuurder, [REDACTED].

DNB merkt hierover het volgende op. Onder overweging 8 is reeds het belang van een tijdige inzending van de rapportages aan DNB overwogen. Het niet binnen de wettelijke inzendtermijn indienen van de rapportage is derhalve een ernstige overtreding die aan Waerdevelde B.V. te verwijten valt.

Dat Waerdevelde B.V. het tijdig indienen van wettelijke verplichte rapportages (bij DNB) had uitbesteed aan een accountantskantoor, welk kantoor de kwartaalrapportage over het vierde kwartaal 2014 te laat bij DNB indient, komt voor rekening en risico van Waerdevelde B.V. en discolpeert haar niet.

Waerdevelde B.V. blijft, ondanks uitbesteding van bijvoorbeeld, administratie verantwoordelijk voor het tijdig voldoen aan haar wettelijke verplichting jegens DNB. Een overgangssituatie met betrekking tot de aansturing van de uitbestede administratie van de ene bestuurder naar de andere doet daar niet aan af.

13. Waerdevelde B.V. voert met betrekking tot de te late oplevering van de kwartaalrapportage van het tweede kwartaal aan dat het accountantskantoor de overdracht van de administratie aan Waerdevelde B.V. heeft gefrustreerd door het administratiedossier niet snel over te dragen aan Waerdevelde B.V. en niet te reageren op diverse vragen over de administratie en de voorgaande rapportages die bij DNB moesten worden ingediend. Hierdoor ontstond vertraging in de administratie en kostte het de nieuwe administrateur onnodig veel tijd om e.e.a. consistent voort te zetten en aan te sluiten. Het kost tijd om de administratie in eigen hand te nemen en het proces goed in te regelen. Ook het toevoegen van de vermogensbeheer activiteiten en het stopzetten van de overige activiteiten leidt tot significante wijzigingen in de administratie.

Echter, Waerdevelde B.V. had naar eigen zeggen de uiterlijke indieningstermijnen van de rapportages aan DNB niet goed in haar agenda's gezet. Waerdevelde B.V. merkt hierover op dat het tijdig indienen van rapportages een verantwoordelijkheid was van de voormalig bestuurder en het accountantskantoor. Hierbij waren vakanties en een volle agenda daarvoor en daarna een negatieve factor voor het opleveren van de rapportage, aldus Waerdevelde B.V. In dit verband voert Waerdevelde B.V. tot slot aan dat al haar computers zijn voorzien van Google Chrome, waardoor zij niet in staat was om middels haar eigen computers in te loggen in E-line, hetgeen niet bevorderend was voor het tijdig invoeren van data.

DNB vindt dat ook bovengenoemde omstandigheden en factoren die hebben geleid tot het te laat indienen van de rapportage over het tweede kwartaal van 2015

voor rekening en risico van Waerdeveltd B.V. moeten komen en haar niet disculperen. Temeer nu [REDACTED] tijdens de zienswijzezitting, nadat hij was gewezen op zijn zwijgrecht, op de vraag of er hulp is gevraagd aan DNB om E-line te installeren, heeft geantwoord dat er contact is geweest met de helpdesk van DNB van wie hij heeft vernomen dat E-line niet functioneert in combinatie met Google Chrome. In dat kader heeft [REDACTED] opgemerkt dat dit overigens een nevenaspect is dat het proces van indiening wel lastiger heeft gemaakt, maar de verantwoordelijkheid van Waerdeveltd B.V. niet wegneemt. Daarnaast is [REDACTED] tijdens de zienswijzezitting, nadat hij was gewezen op zijn zwijgrecht, gevraagd of hij op de hoogte was van de eerste brief van DNB d.d. 17 februari 2015 waarin door DNB gewaarschuwd werd dat er te laat is gerapporteerd en dat DNB in zo'n situatie, maar ook bij herhaling, bevoegd is tot het opleggen van een bestuurlijke boete en/of een last onder dwangsom. Daarop heeft [REDACTED] bevestigend geantwoord. Waerdeveltd B.V. was dus op de hoogte van de rapportageverplichting en de ernst van het niet tijdig voldoen aan die verplichting. Het op 18 augustus 2015 in plaats van uiterlijk op 11 augustus 2015 indienen van de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2015 valt Waerdeveltd B.V. dan ook te verwijten.

**Datum**  
12 oktober 2015

**Kenmerk**  
[REDACTED]

14. Waerdeveltd B.V. merkt verder op dat de rapportage over het derde kwartaal van 2015 reeds gepland staat in haar agenda; een week voor de uiterlijke indieningstermijn van 11 november 2015. Ook geeft Waerdeveltd B.V. aan dat zij haar computers zodanig heeft uitgerust dat zij te alle tijden in kan loggen op E-Line. Tot slot zijn de taken en verantwoordelijkheden duidelijk belegd binnen Waerdeveltd B.V. ten aanzien van administratie en rapportages. Waerdeveltd B.V. zegt in haar zienswijze dan ook toe nimmer meer te laat te zullen rapporteren. Zij geeft aan zich bewust te zijn van het belang ervan voor het toezicht door DNB.

DNB beschouwt het als positief dat Waerdeveltd B.V. inmiddels passende maatregelen heeft genomen om herhaling te voorkomen. Dit doet echter niet af aan de reeds begane overtreding(en) en de verwijtbaarheid van Waerdeveltd B.V.

15. Deze 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.
16. 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 onder overweging 16.

#### *Bestuurlijke boete*

17. Voor wat betreft de hoogte van de boete overweegt DNB als volgt. In artikel 10 van het Bbbfs is bepaald dat overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft beboetbaar is met een boetebedrag zoals opgenomen in boetecategorie 2. Voor boetecategorie 2 geldt ingevolge artikel 1:81, tweede lid, Wft 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 voor wat betreft categorie 2 met de ernst en duur van de overtreding en de verwijtbaarheid van de overtreder. Bij herhaalde boeteoplegging voor eenzelfde overtreding binnen vijf jaar wordt het basisbedrag van de bestuurlijke boete verdubbeld. Verder houdt DNB op grond van artikel 4, eerste lid, Bbbfs bij het vaststellen van de hoogte van de bestuurlijke boete rekening met de financiële draagkracht van de overtreder.
18. Zoals reeds onder de overwegingen 8 en 9 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. Teneinde een bestuurlijke boete vast te stellen die evenredig is aan de ernst en omvang van de overtreding alsmede de verwijtbaarheid en rekening houdende met de financiële draagkracht van Waerdeveltd B.V.,

waarnaar Waerdeveldt B.V. in haar schriftelijke zienswijze ook verwijst, stelt DNB de bestuurlijke boete vast op **EUR 10.000,-**.

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 NV, Westeinde 1 te Amsterdam, onder vermelding van factuurnummer: [REDACTED]. Hierbij wordt opgemerkt dat de bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente (momenteel 2%), welke wordt gerekend vanaf de dag waarop sedert de bekendmaking van het boetebesluit zes weken zijn verstreken.

**Datum**  
12 oktober 2015

*Openbaarmaking bestuurlijke boete*

19. Volledigheidshalve wordt opgemerkt dat in artikel 1:98 van de Wft is bepaald dat DNB een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete ingevolge de Wft openbaar maakt, nadat het rechtens onaantastbaar is geworden, tenzij de openbaarmaking van het besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete in strijd is of zou kunnen komen met het doel van het door DNB uit te oefenen toezicht op de naleving van de Wft. Te zijner tijd zult u hierover afzonderlijk worden geïnformeerd.

**Kenmerk**  
[REDACTED]

Tegen dit besluit kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar worden gemaakt. U kunt het bezwaarschrift elektronisch indienen via: [www.dnb.nl/bezwaarmaken](http://www.dnb.nl/bezwaarmaken). U kunt het bezwaarschrift ook per post indienen bij:

De Nederlandse Bank NV  
t.a.v. de Divisie Juridische Zaken, afdeling Toezicht en 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.

Amsterdam, 12 oktober 2015  
De Nederlandsche Bank NV,

[REDACTED]  
Directeur

