

Besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 1:80 van de Wet op het financieel toezicht aan [VERTROUWELIJK]

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

DNB legt aan [VERTROUWELIJK], gevestigd op [VERTROUWELIJK] een bestuurlijke boete op als bedoeld in artikel 1:80 van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Deze bestuurlijke boete wordt aan [VERTROUWELIJK] opgelegd voor overtreding van artikel 3:71, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht (Wft), gelezen in samenhang met artikel 129 van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) door de jaarrekening, het bestuursverslag en de overige gegevens (hierna gezamenlijk: de jaarrekening) over het jaar 2023 niet tijdig bij DNB in te dienen.

De bestuurlijke boete bedraagt **€ 9.000,-**.

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]**.

Aan dit besluit liggen de volgende overwegingen ten grondslag.

A. Wettelijk kader

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

B. Onderzoek van DNB

2. [VERTROUWELIJK] beschikt sinds [VERTROUWELIJK] over een door DNB op grond van artikel 2:3a van de Wft verleende vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van betaaldienstverlener en meer specifiek voor het verlenen van rekeninginformatiediensten zoals bedoeld in bijlage I, onder punt 8, van de richtlijn betaaldiensten.¹ [VERTROUWELIJK] is daarmee een betaalinstelling als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft.
3. [VERTROUWELIJK] dient als betaalinstelling op grond van artikel 3:71, eerste lid, van de Wft aan DNB te rapporteren. Voor het aanleveren van de rapportage is door DNB geen ontheffing aan [VERTROUWELIJK] verleend, zoals bedoeld in artikel 3:71, derde lid, van de Wft.
4. Op grond van artikel 3:71, eerste lid, van de Wft, gelezen in samenhang met artikel 129 van het Bpr, dient [VERTROUWELIJK] op jaarlijkse basis en binnen zes maanden na afloop van het boekjaar haar jaarrekening aan DNB te verstrekken.
5. De jaarrekening over het jaar 2023 diende uiterlijk op 30 juni 2024 in het bezit van DNB te zijn. Na het verstrijken van deze termijn, zonder dat de

¹ Richtlijn 2015/2366 EU van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betaaldiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG (PbEU 2015, L 337).

rapportage door DNB werd ontvangen, heeft DNB een rappelbrief (per e-mail en per aangetekende post) verstuurd op 9 juli 2024.² DNB heeft op 9 juli 2024 per e-mail een uittreksel van de jaarrekening ontvangen zoals dit is gedeponneerd bij de KvK. Dit uittreksel bevatte geen winst- en verliesrekening. DNB heeft hierop op 24 juli 2024 per e-mail een toelichting gevraagd. Hierop is op dezelfde dag door [VERTROUWELIJK] een volledige jaarrekening inclusief winst- en verliesrekening per e-mail bij DNB aangeleverd.

Datum

5 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

6. [VERTROUWELIJK] heeft derhalve de jaarrekening over het jaar 2023 niet tijdig aan DNB verstrekt.
7. Op 12 juli 2024 heeft [VERTROUWELIJK] DNB een brief toegezonden waarin [VERTROUWELIJK] een uitleg geeft over de omstandigheden omtrent het niet tijdig indienen van de jaarrekening en de daarop genomen beheersmaatregelen.
8. [VERTROUWELIJK] heeft eerder een wettelijk vereiste rapportage niet binnen de voorgeschreven termijn bij DNB ingediend. Dit betrof de jaarrekening over het jaar 2022, die niet uiterlijk op 30 juni 2023 aan DNB is verstrekt. Daarvoor heeft DNB op 12 juli 2023 een rappelbrief verzonden.³ In die rappelbrief heeft DNB onder meer aangegeven dat DNB in beginsel een bestuurlijke boete oplegt als een instelling herhaaldelijk nalaat om de wettelijk verplichte staten tijdig bij DNB in te dienen. De jaarrekening over het jaar 2022 is uiteindelijk op 9 augustus 2023 door DNB ontvangen.
9. Naar aanleiding hiervan heeft DNB op 19 september 2024 een boeterapport opgesteld.

C. Geconstateerde overtreding

10. Gelet op bovengenoemde feiten en bevindingen in samenhang met het wettelijk kader, constateert DNB dat [VERTROUWELIJK] artikel 3:71, eerste lid, van de Wft heeft overtreden door haar jaarrekening over het jaar 2023 niet tijdig bij DNB in te dienen. [VERTROUWELIJK] heeft immers de jaarrekening over het jaar 2023 pas op 24 juli 2024 (volledig) ingediend, terwijl deze uiterlijk op 30 juni 2024 in het bezit van DNB diende te zijn.
11. Daarnaast is sprake van herhaaldelijk – dat wil zeggen binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden – te laat rapporteren. [VERTROUWELIJK] heeft immers de jaarrekening over het jaar 2022 pas op 9 augustus 2023 verstrekt, terwijl deze uiterlijk op 30 juni 2023 in het bezit van DNB diende te zijn.

² Kenmerk: [VERTROUWELIJK]

³ Kenmerk: [VERTROUWELIJK]

D. Handhavingsbevoegdheid van DNB**Datum**

5 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

12. 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 3:71, eerste lid, van de Wft.
13. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.⁴ 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'⁵ van toepassing (handhavingsbeleid toezichtrapportages). Daaruit volgt dat DNB in beginsel een bestuurlijke boete oplegt als [VERTROUWELIJK] binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden voor de tweede maal niet tijdig een toezichtrapportage heeft ingediend.

E. Belangenafweging

14. Hieronder overweegt DNB of het opleggen van een bestuurlijke boete vanwege de geconstateerde overtreding passend en geboden is. DNB zal daarbij aldus toetsen of de bestuurlijke boete voor [VERTROUWELIJK], gezien de gegeven omstandigheden, niet onredelijk bezwarend is. In dit kader zal DNB een belangenafweging maken, en beoordeelt DNB alle relevante omstandigheden van het geval, waaronder de ernst van de overtreding en de mate waarin deze aan de overtreder kan worden verweten. Voorts wordt de naar voren gebrachte zienswijze in aanmerking genomen.

Ernst van de overtreding

15. Met betrekking tot de ernst van de overtreding overweegt DNB als volgt. De 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 dat 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 jaarrekening over het jaar 2023 niet tijdig aan DNB heeft verstrekt, is DNB belemmerd in haar toezichthoudende taak. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als ernstig.

⁴ Zie www.dnb.nl voor het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' gepubliceerd op 2 november 2020 (*Stcrt.* 2020, 56540).

⁵ Zie www.dnb.nl voor het 'Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages' gepubliceerd op 3 mei 2022 (*Stcrt.* 2022, 11493).

Mate van verwijtbaarheid

16. Met betrekking tot de mate waarin de overtreding [VERTROUWELIJK] kan worden verweten, overweegt DNB dat een betaalinstelling, als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft, met deze wettelijke rapportageverplichting bekend dient te zijn. Bovendien is door DNB (extra) bekendheid gegeven aan de verplichting tot het (tijdig) indienen van de rapportages door middel van – onder meer – het Open Boek Toezicht en de dienst Rapportages op de website van DNB. Daarnaast heeft DNB [VERTROUWELIJK] – bij eerder genoemde rappelbrief verzonden op 12 juli 2023 naar aanleiding van de niet tijdige indiening van de jaarrekening over het jaar 2022 – reeds nadrukkelijk gewezen op het belang van het volledig en tijdig indienen van haar rapportages. Desondanks heeft [VERTROUWELIJK] opnieuw een rapportage (te weten: de jaarrekening over het jaar 2023) niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB verstrekt. DNB is dan ook van oordeel dat de overtreding [VERTROUWELIJK] volledig te verwijten is.

Datum

5 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

F. Zienswijze

17. Bij brief van 4 november 2024 heeft DNB [VERTROUWELIJK] in kennis gesteld van het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete voor overtreding van artikel 3:71, eerste lid, van de Wft (het Voornemen).⁶ [VERTROUWELIJK] is in de gelegenheid gesteld naar aanleiding hiervan mondeling dan wel schriftelijk uiterlijk op 18 november 2024 haar zienswijze naar voren te brengen. Bij e-mail van 14 november 2024 heeft [VERTROUWELIJK] een schriftelijke zienswijze ingediend, waarbij ook een beroep op beperkte draagkracht is gedaan. De zienswijze van [VERTROUWELIJK] en de reactie van DNB worden hieronder uiteengezet.
18. In haar zienswijze heeft [VERTROUWELIJK] opgemerkt dat het boetevoornemen en meer specifiek het daarbij gedeelde boeterapport onvolledig is, omdat de daarin genoemde bijlagen ontbreken. DNB heeft deze zinsnede aangemerkt als een verzoek tot inzage op de zaak betrekking hebbende stukken. DNB heeft daarop de stukken – die zien op openbare informatie en correspondentie tussen DNB en [VERTROUWELIJK] – op 4 februari 2025 alsnog verstrekt aan [VERTROUWELIJK].⁷ Hierbij is [VERTROUWELIJK] in de gelegenheid gesteld een aanvullende zienswijze naar voren te brengen. [VERTROUWELIJK] heeft per e-mail van 6 februari 2025 aangegeven geen gebruik te maken van deze mogelijkheid.
19. DNB stelt vast [VERTROUWELIJK] erkent dat zij de jaarrekening over het jaar 2023 niet tijdig bij DNB heeft ingediend. [VERTROUWELIJK] verzoekt DNB wel om van boeteoplegging af te zien dan wel de boete te matigen en voert hiertoe een aantal gronden aan.

*Beperkte ernst van de overtreding***Zienswijze [VERTROUWELIJK]**

20. [VERTROUWELIJK] brengt in haar zienswijze naar voren dat het bestuur staat voor een gedegen en nauwkeurig financieel beleid, en dat het tijdig

⁶ Kenmerk: [VERTROUWELIJK]

⁷ Kenmerk: [VERTROUWELIJK]

indienen van de FINREP hier onderdeel van is. [VERTROUWELIJK] geeft aan dat zij op 5 februari 2024 de FINREP heeft ingediend en op 8 maart 2024 een herrapportage hiervan heeft ingediend. Aan de basis van de gegevens van de FINREP staan de gegevens uit de jaarrekening, hierdoor is er volgens [VERTROUWELIJK] een directe link tussen de FINREP en de jaarrekening. [VERTROUWELIJK] stelt dat DNB sinds 5 februari 2024 feitelijk en cijfermatig inzicht had in de financiële gegevens van [VERTROUWELIJK].

Datum

5 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

21. Voorts merkt [VERTROUWELIJK] op dat zij op [VERTROUWELIJK] de definitieve stukken heeft gedeponneerd bij de Belastingdienst en de Kamer van Koophandel (KvK). [VERTROUWELIJK] is van mening dat zij met deze indiening aan de onderliggende wetgeving voldeed en veronderstelde hiermee te voldoen aan haar rapportageverplichtingen.

Reactie DNB

22. DNB stelt voorop dat het bij het indienen van de FINREP en het indienen van de jaarrekening gaat om twee te onderscheiden rapportageverplichtingen. De FINREP dient elk kwartaal te worden verstrekt aan DNB, de jaarrekening jaarlijks. Dat er een link bestaat tussen de cijfers uit de FINREP van het vierde kwartaal en de cijfers uit de jaarrekening maakt niet dat het overtreden van één van deze rapportageverplichtingen als minder ernstig wordt beschouwd. Dit volgt ook niet uit het handhavingsbeleid toezichtrapportages. Elke rapportage is van wezenlijk belang. De jaarrekening biedt bijvoorbeeld andere inzichten en waarborgen dan de FINREP, waarbij onder andere gedacht kan worden aan de door de accountant afgegeven controleverklaring. DNB kan [VERTROUWELIJK] dan ook niet volgen in de stelling dat DNB door indiening van de FINREP of de daarop volgende herrapportage feitelijk beschikte over dezelfde informatiepositie als die zij zou verkrijgen door de ingediende jaarrekening.
23. Wat betreft de tijdige indiening van de jaarrekening bij de Belastingdienst en de KvK merkt DNB op dat [VERTROUWELIJK] met die indiening niet heeft voldaan aan haar verplichting om op grond van artikel 3:71 van de Wft de jaarrekening bij DNB in te dienen. Van [VERTROUWELIJK] als professionele marktpartij mag worden verwacht dat zij bekend is met de wettelijk verplichte rapportages die zij dient te verstrekken. Zoals reeds vermeld in randnummer 16 heeft DNB over deze rapportageverplichting op diverse manieren gecommuniceerd. Dat [VERTROUWELIJK] desondanks haar jaarrekening opnieuw niet tijdig indient is dan ook volledig aan haar te wijten. De overtreding van artikel 3:71, eerste lid, van de Wft wordt ook niet als minder ernstig beschouwd, wanneer de jaarrekening wel is verstrekt aan de Belastingdienst en de KvK.

*Verdergaande transparantie***Zienswijze [VERTROUWELIJK]**

24. [VERTROUWELIJK] zet voorts uiteen zeer compliancegericht te zijn. [VERTROUWELIJK] heeft veelvuldig contact met haar contactpersonen bij DNB en deelt daarbij meer informatie dan van haar wordt gevraagd.

Reactie DNB

25. DNB waardeert de compliancegerichte houding van [VERTROUWELIJK]. Dat [VERTROUWELIJK] echter op andere vlakken meer informatie deelt dan zij wettelijk verplicht is, neemt niet weg dat [VERTROUWELIJK] aan haar wettelijke rapportageverplichtingen dient te voldoen.

Datum

5 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Gehanteerde term 'rappebrief' in het boeterapport

Zienswijze [VERTROUWELIJK]

26. [VERTROUWELIJK] voert aan dat er in het boeterapport wordt gesproken over een rappebrief. Een rappebrief veronderstelt volgens [VERTROUWELIJK] een kans om de betreffende rapportage alsnog en zonder consequenties aan te leveren.

Reactie DNB

27. DNB merkt hierover op dat een zogenoemde rappebrief is bedoeld om een instelling ervan op de hoogte te stellen dat zij niet tijdig aan haar rapportageverplichting heeft voldaan. De brief richt zich op het zo kort mogelijk laten voortduren van de overtreding en het informeren van de instelling over de handhavingsbevoegdheden en het boetebeleid van DNB. De term 'rappebrief' wordt vooral intern gehanteerd, vandaar dat [VERTROUWELIJK] deze benaming pas tegenkwam in het gedeelde boeterapport. In het boeterapport wordt – onder verwijzing naar het handhavingsbeleid toezichtrapportages – expliciet vermeld dat [VERTROUWELIJK] herhaaldelijk toezichtrapportages niet tijdig heeft ingediend. Het boeterapport is als bijlage meegestuurd bij het Voornemen. DNB concludeert aldus dat de term 'rappebrief' in het boeterapport niet de indruk heeft kunnen wekken dat een bestuurlijke boete was uitgesloten.

Beperkte draagkracht

Zienswijze [VERTROUWELIJK]

28. [VERTROUWELIJK] doet een beroep op beperkte draagkracht, zij geeft hierbij aan dat zij verlieslatend is. Een boete zal het resultaat van [VERTROUWELIJK] sterk beïnvloeden en significante invloed hebben op de cashflow. Ter onderbouwing van haar beperkte draagkracht heeft [VERTROUWELIJK] het draagkrachtformulier ingevuld en de gevraagde stukken toegevoegd.

Reactie DNB

29. DNB zal het beroep op beperkte draagkracht bespreken onder randnummer 39.

Reputatieschade

Zienswijze [VERTROUWELIJK]

30. [VERTROUWELIJK] geeft voorts aan dat het openbaar maken van een opgelegde boete een negatief effect zal hebben op haar reputatie. Hierbij brengt zij naar voren dat dit mogelijk gevolgen kan hebben voor samenwerking met enkele klanten en nieuwe klanten kan weerhouden om

een samenwerking met [VERTROUWELIJK] aan te gaan. Deze zaken kunnen de continuïteit van de onderneming beïnvloeden. [VERTROUWELIJK] geeft aan deze gevolgen disproportioneel te vinden.

Datum

5 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

31. DNB merkt hierover op dat de gevolgen die [VERTROUWELIJK] zou ondervinden van openbaarmaking van onderhavige boete naar het oordeel van DNB voor rekening en risico van [VERTROUWELIJK] komen. De aangevoerde toekomstige gevolgen zijn te onzeker, algemeen en te weinig uitzonderlijk om tot de conclusie te kunnen leiden dat van het opleggen van een boete dient te worden afgezien. Verder benadrukt DNB dat het onderhavige besluit niet mede de beslissing tot openbaarmaking omvat. Voor de openbaarmaking van een boetebesluit volgt een separaat besluitvormingsproces. Zodra DNB komt tot een voornemen tot openbaarmaking van onderhavig boetebesluit, wordt [VERTROUWELIJK] hiervan schriftelijk op de hoogte gesteld en wordt zij in de gelegenheid gesteld om haar zienswijze daarover kenbaar te maken.

*Getroffen maatregelen***Zienswijze [VERTROUWELIJK]**

32. Het bestuur van [VERTROUWELIJK] betreurt de gang van zaken en zij heeft maatregelen getroffen om te voorkomen dat rapportages niet tijdig worden ingediend. Zo heeft zij een taak aangemaakt in een specifiek software programma, zodat gewaarborgd is dat het gehele bestuur eenvoudig kan monitoren of de rapportage tijdig wordt ingediend. Ook zal de accountant voortaan controleren of de jaarrekening bij DNB is ingediend.

Reactie DNB

33. DNB waardeert de ingezette maatregelen die [VERTROUWELIJK] heeft genomen om te voorkomen dat zij onderhavige norm nogmaals overtreedt en acht deze adequaat. DNB zal bij het bepalen van de boetehoogte rekening houden met de door [VERTROUWELIJK] getroffen maatregelen ter voorkoming van herhaling van de overtreding.

Conclusie

34. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat de overtreding correct is vastgesteld en dat het opleggen van een bestuurlijke boete wegens deze overtreding passend en geboden is. DNB acht geen feiten of omstandigheden aanwezig die aanleiding geven om van boeteoplegging af te zien. Wel ziet DNB aanleiding om tot matiging van de boete over te gaan, gezien de genomen maatregelen om herhaling van de overtreding te voorkomen.

G. Hoogte bestuurlijke boete

35. 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 Algemene wet bestuursrecht (Awb) en het handhavingsbeleid toezichtrapportages in acht.

36. De overtreding van artikel 3:71, 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 1. Voor boetecategorie 1 geldt een basisbedrag van € 10.000,- met een maximumbedrag van € 10.000,- en een minimumbedrag van € 0,-.
37. 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). Voor het vaststellen van boetes wegens overtredingen van rapportageverplichtingen die zijn ingedeeld in categorie 1, gelden alleen de stappen 1, 4, 6 en 7 van het stappenplan. Het basisbedrag van € 10.000,- vormt op basis van stap 1 van het stappenplan het uitgangspunt bij het vaststellen van het boetebedrag.
38. 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 zijn verlopen sinds het opleggen van een bestuurlijke boete aan [VERTROUWELIJK] voor eenzelfde overtreding.
39. DNB zal rekening houden met de omstandigheid dat [VERTROUWELIJK] adequate maatregelen heeft getroffen ter voorkoming van herhaling van de overtreding. Gelet op stap 6 (adequaat getroffen maatregelen) van het stappenplan zal DNB het vastgestelde boetebedrag matigen met 10% tot een bedrag van € 9.000,-.
40. [VERTROUWELIJK] heeft een beroep gedaan op een beperkte draagkracht. DNB onderkent dat [VERTROUWELIJK] aanhoudend verlieslatend is, maar merkt op dat dat er sprake is van aanloopverliezen. DNB stelt vast dat in de FINREP over de eerste helft van 2024 is gerapporteerd dat er een agiostorting is geweest. Hierdoor bedroeg het eigen vermogen € [VERTROUWELIJK] (stand 30 juni 2024). Op het moment dat de geprognoseerde verliezen voor 2025 hiervan af wordt gehaald (€ [VERTROUWELIJK] en de maandelijkse verliezen in 2026 niet toenemen, blijft er nog steeds een positief eigen vermogen over, om de boete te voldoen. Ten overvloede merkt DNB op dat voor [VERTROUWELIJK] geen minimum vermogenseis geldt. DNB acht op basis van de beschikbare financiële gegevens niet aannemelijk dat het op grond van de voorgaande stappen berekende boetebedrag de draagkracht van [VERTROUWELIJK] overstijgt. Gezien deze omstandigheden ziet DNB dan ook geen aanleiding het boetebedrag verder te matigen op basis van stap 7 (draagkracht) van het stappenplan.
41. Gelet op het voorgaande legt DNB aan [VERTROUWELIJK] een bestuurlijke boete op van **€ 9.000,-** voor overtreding van artikel 3:71, eerste lid, van de Wft.

Betaling van de boete**Datum**

5 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

42. 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]. De bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente, welke wordt berekend vanaf de dag waarop, sinds de bekendmaking van dit besluit, zes weken zijn verstreken.

Datum

5 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

H. Openbaarmaking

43. Uit artikel 1:97, eerste lid, van de Wft volgt dat DNB een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete voor de aan de orde zijnde overtreding in beginsel openbaar dient te maken. Over een eventuele openbaarmaking wordt [VERTROUWELIJK] op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

I. Bezwaar

44. 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

45. 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,

[VERTROUWELIJK]

Bijlage 1 Wettelijk kader

Artikel 3:71 van de Wft bepaalt:

1. Een afwikkelonderneming, betaalinstelling, clearinginstelling, elektronischgeldinstelling, bank, kredietunie, pensioenbewaarder, premiepensioeninstelling, verzekeraar of wisselinstelling met zetel in Nederland verstrekt binnen zes maanden na afloop van het boekjaar aan de Nederlandsche Bank de jaarrekening, het bestuursverslag en de overige gegevens, bedoeld in de artikelen 361, eerste lid, onderscheidenlijk 391, eerste lid, en 392, eerste lid, onderdelen a tot en met h, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.
2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot de wijze van de verstrekking van de jaarrekening, het bestuursverslag en de overige gegevens.
3. (...)

Artikel 129 van het Bpr bepaalt:

Een afwikkelonderneming, betaalinstelling, clearinginstelling, elektronischgeldinstelling, bank, kredietunie, pensioenbewaarder, premiepensioeninstelling, verzekeraar of wisselinstelling als bedoeld in artikel 3:71, eerste lid, 3:81, eerste lid of 3:85 verstrekt de documenten, bedoeld in artikel 3:71, eerste lid, of 3:81, eerste lid, van de wet, wat betreft indeling en inhoud in de vorm waarin deze zijn opgemaakt ingevolge Titel 9 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, de internationale jaarrekeningstandaarden onderscheidenlijk het recht van de staat waar deze financiële onderneming haar zetel heeft. Een financiële onderneming met zetel in Nederland vermeldt of de jaarrekening al dan niet is vastgesteld en goedgekeurd overeenkomstig de statuten of de vennootschapsakte.

Datum

5 maart 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]