

Aangetekend en per e-mail

Pelican Payment Services B.V.
T.a.v. het bestuur
Stadsplateau 7, TOO WTC
3521 AZ Utrecht

E-mailadres: [VERTROUWELIJK]

Onderwerp

Besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete aan Pelican Payment Services B.V.

Geacht bestuur,

De Nederlandsche Bank N.V. (**DNB**) besluit aan Pelican Payment Services B.V. (**PPS**), gevestigd op Stadsplateau 7, TOO WTC, 3521 AZ Utrecht, een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 1:80 van de Wet op het financieel toezicht (**Wft**) van € 18.000,- op te leggen 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 aan DNB verstrekken van de rapportage over het tweede halfjaar van 2024.

Zienswijze is in de besluitvorming betrokken

Op 22 mei 2025 heeft DNB van PPS een schriftelijke zienswijze ontvangen. DNB heeft de zienswijze in haar besluitvorming betrokken. De door PPS ingediende zienswijze heeft DNB niet tot een ander oordeel gebracht.

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 naast 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 I** dit besluit toegelicht.

De Nederlandsche Bank N.V.
Juridische Zaken
Compliance, Integriteit &
Bestuurlijke Sancties

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

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Datum

8 juli 2025

Uw kenmerk

--

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Behandeld door

[VERTROUWELIJK]

Telefoonnummer

[VERTROUWELIJK]

Mailadres

juza.handhaving@dnb.nl

Bijlagen

1

Inhoudsopgave

A.	Wettelijk kader	3	Datum 8 juli 2025
B.	Onderzoek van DNB	3	Ons kenmerk [VERTROUWELIJK]
B.1	Aanleiding en verloop onderzoek	3	
B.1.1	<i>Wettelijke norm</i>	3	
B.1.2	<i>Voornemen</i>	4	
B.2	Geconstateerde overtreding	5	
C.	Handhavingsbevoegdheid van DNB	7	
D.	Belangenafweging	7	
D.1	Ernst van de overtreding	7	
D.2	Mate van verwijtbaarheid	8	
D.3	Conclusie	8	
E.	Hoogte bestuurlijke boete	8	
F.	Besluit	10	
G.	Betaling van de boete	10	
H.	Openbaarmaking	10	
I.	Bezwaar	10	
Bijlage 1	Wettelijk kader	12	

A. Wettelijk kader

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

B. Onderzoek van DNB

Datum

8 juli 2025

B.1 Aanleiding en verloop onderzoek

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

1. Uit het onderzoek van DNB, het handelsregister van de Kamer van Koophandel (**KvK**) en de door PPS verstrekte gegevens, blijkt het volgende.
2. PPS heeft sinds 14 december 2021 een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van betaaldienstverlener op grond van artikel 2:3b Wft voor betaaldienst 7 en 8 zoals bedoeld in bijlage I bij de richtlijn betaaldiensten.¹ Aldus is zij een betaalinstelling zoals bedoeld in artikel 1:1 Wft.
3. De kapitaaleis voor PPS bedraagt op grond van de vergunning € [VERTROUWELIJK].
4. [VERTROUWELIJK].
5. Vervolgens heeft DNB op 16 november 2023 aan PPS een bestuurlijke boete opgelegd vanwege het niet tijdig indienen van 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
6. [VERTROUWELIJK]
7. PPS diende de rapportage over de eerste helft van 2024 uiterlijk 9 augustus 2024 aan DNB te verstrekken. PPS heeft deze rapportage niet binnen de wettelijk daarvoor gestelde termijn bij DNB ingediend. Daarvoor heeft DNB op 22 augustus 2024 een aanmaningsbrief verzonden aan PPS. Uiteindelijk is de rapportage op 15 september 2024 door DNB ontvangen.
8. PPS diende de rapportage over het tweede halfjaar van 2024 op uiterlijk 12 februari 2025 aan DNB te verstrekken. Echter, PPS heeft deze rapportage wederom niet binnen de wettelijke daarvoor gestelde termijn bij DNB ingediend. DNB heeft PPS hierover op 18 februari 2025 een aanmaningsbrief toegestuurd.³ Op 21 februari 2025 heeft PPS per mail laten weten dat zij de rapportage over de tweede helft van 2024 uiterlijk 12 maart 2025 zal aanleveren. PPS heeft de rapportage vervolgens op 12 maart 2025 ingediend.
9. Op 18 maart 2025 heeft DNB een boeterapport opgesteld.

B.1.1 Wettelijke norm

¹ Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten 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.

² Kenmerk: [VERTROUWELIJK]

³ Kenmerk: [VERTROUWELIJK]

10. Ingevolge artikel 3:72, eerste lid, van de Wft is PPS gehouden periodiek binnen de daartoe gestelde termijnen staten aan DNB te verstrekken. Daarbij dient zij de voorschriften die bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel zijn gesteld, in acht te nemen. Ingevolge hiervan 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.
11. In artikel 130, zevende lid, van het Besluit prudentiële regels Wft (**Bpr**) is bepaald dat de staten gegevens bevatten betreffende balans- en resultaatgegevens alsmede aanvullende financiële gegevens ten behoeve van het toezicht op de naleving van het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen van de wet. In artikel 131, eerste lid, van het Bpr is bepaald dat DNB nadere regels stelt met betrekking tot de inhoud, periodiciteit en de termijn van de in te dienen staten. Deze nadere regels zijn opgenomen in de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 (**Rsfo**). In bijlage 5 bij artikel 2:1 van de Rsfo zijn de modellen van de staten vastgelegd voor betaalinstellingen. Een betaalinstelling, zoals bedoeld in artikel 130, zevende lid, Bpr, verstrekt de financiële informatie met de frequentie en binnen de termijnen zoals is voorgeschreven in bijlage 6.2 bij artikel 2:2, van de Rsfo. Een betaalinstelling, zoals bedoeld in artikel 1:1 van de Wft, verstrekt op grond van bijlage 6.2 van de Rsfo op halfjaarlijkse basis en 30 werkdagen na de verslagperiode haar staten.
12. Hieruit volgt dat PPS op grond van artikel 130, zevende lid, en artikel 131, eerste en tweede lid, aanhef en onder e, van het Bpr juncto artikel 2:1, eerste lid, aanhef en onder f, artikel 2:2, eerste lid, en bijlage 6.2 van de Rsfo de formulierenset 'Betaalinstelling – FINREP FBO - GAAP Individual' op halfjaarlijkse basis aan dient DNB te verstrekken.
13. Aan PPS is hiervoor geen ontheffing verleend in de zin van artikel 3:72, tweede of achtste lid, van de Wft.
14. Ingevolge artikel 2:1, eerste lid, aanhef en onder f, artikel 2:2, eerste lid, en bijlage 6.2 van de Rsfo diende de rapportage over het tweede halfjaar van 2024 op uiterlijk 12 februari 2025 aan DNB verstrekt te zijn.

B.1.2 Voornemen

15. DNB heeft op 22 april 2025 richting PPS het voornemen geuit om een bestuurlijke boete op te leggen vanwege de vastgestelde overtreding (het Voornemen).⁴ DNB heeft PPS uitgenodigd om op dit voornemen van DNB te reageren door het geven van een schriftelijke of mondelinge zienswijze op (uiterlijk) 7 mei 2025.
16. Op 7 mei 2025 heeft PPS verzocht om uitstel van de termijn om haar zienswijze in te dienen. DNB heeft op 8 mei 2025 uitstel verleend tot uiterlijk 22 mei 2025.
17. Op 22 mei 2025 heeft PPS een schriftelijke zienswijze met bijbehorende bijlagen bij DNB ingediend.

Datum

8 juli 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

⁴ Kenmerk: [VERTROUWELIJK]

18. DNB heeft de zienswijze betrokken in haar besluit. De gronden uit de zienswijze worden besproken in paragraaf B.2.

B.2 Geconstateerde overtreding

Datum

8 juli 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

19. PPS diende de rapportage over de tweede helft van 2024 uiterlijk op 12 februari 2025 aan DNB te verstrekken. De rapportage is echter niet voor of op 12 februari 2025 door DNB ontvangen. PPS heeft derhalve de gevraagde rapportage over de tweede helft van 2024 niet binnen de gestelde inzendtermijn ingediend en de rapportage is daarmee niet tijdig aan DNB verstrekt.
20. Daarnaast is sprake van herhaaldelijk – dat wil zeggen binnen een aaneengesloten termijn van dertien maanden – te laat rapporteren. PPS heeft immers de rapportage over de eerste helft van 2024 pas op 15 september 2024 verstrekt, terwijl deze uiterlijk op 9 augustus 2024 in het bezit van DNB diende te zijn.
21. Gelet op de voorgaande bevindingen, in samenhang met het wettelijk kader, stelt DNB het volgende vast.
22. Op grond van de bovengenoemde feiten en bevindingen in samenhang met het wettelijk kader, constateert DNB dat PPS 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 door de rapportage over het tweede halfjaar van 2024 niet tijdig in te dienen. PPS heeft de rapportage over het tweede halfjaar op 12 maart 2025 ingediend, terwijl deze uiterlijk op 12 februari 2025 in het bezit van DNB diende te zijn.

Zienswijze

23. Allereerst merkt DNB op dat PPS de overtreding in haar zienswijze erkent. Daarmee staat de overtreding van artikel 3:72 Wft vast. Desalniettemin verzoekt PPS om de door haar ingediende zienswijze in acht te nemen bij het besluit om al dan niet een bestuurlijke boete op te leggen. DNB zal hierna op de zienswijze van PPS ingaan.

Zienswijze PPS

24. PPS brengt in haar zienswijze naar voren dat de vertraging in de indiening van de rapportage het gevolg was van het feit dat de jaarrekening van haar voormalige moedermaatschappij [VERTROUWELIJK] nog niet beschikbaar was vanwege een lopende audit in het kader van een beursgang. Hierdoor zat er vertraging in de reconciliatie en scheiding van de rekeningen. DNB is op 21 februari 2025 per e-mail geïnformeerd over de oorzaak van de vertraging. Daarbij is aangekondigd dat de FINREP uiterlijk op 12 maart 2025 zou worden ingediend, hetgeen ook is gebeurd. Gezien deze omstandigheden vraagt PPS DNB om begrip voor de te late indiening van de rapportage en geeft PPS aan dat zij het niet redelijk acht dat DNB in dit geval tot het opleggen van een boete zou overgaan.
25. PPS geeft aan dat zij maatregelen heeft genomen om te voorkomen dat er in de toekomst vertraging optreedt bij de indiening van rapportages. PPS geeft aan dat zij nu maandelijks werkt met prognosecijfers, zodat ze tijdig over de benodigde gegevens voor rapportages beschikt.

26. PPS wijst DNB erop dat DNB wat betreft de hoogte van de boete in het Voornemen heeft aangegeven dat zij het 'Algemeen Boetetoemeteringsbeleid' zal volgen. PPS begrijpt echter ook uit het Voornemen dat er een specifiek boetebeleid geldt voor gevallen als het onderhavige, namelijk de 'Beleidsregel Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages' (het **handhavingsbeleid toezichtrapportages**). PPS gaat er dan ook vanuit dat DNB in dit geval deze beleidsregel zal toepassen. Indien deze beleidsregel wordt toegepast zou de hoogte van boete volgens de berekening van PPS neerkomen op €[VERTROUWELIJK] ([VERTROUWELIJK] van het kapitaalvereiste van €[VERTROUWELIJK]).
27. PPS benadrukt in haar zienswijze dat zij het opleggen van een boete in onderhavig geval als onredelijk beschouwt. Voor het geval DNB desondanks besluit een boete op te leggen, verzoekt PPS – gelet op de door PPS geschetste omstandigheden – om het boetebedrag aanzienlijk lager vast te stellen dan € [VERTROUWELIJK].

Datum

8 juli 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

28. DNB merkt op dat het de verantwoordelijkheid van PPS is om haar interne processen zodanig in te richten dat zij, ongeacht externe factoren, tijdig aan haar wettelijke verplichtingen voldoet. Van een professionele marktpartij mag worden verwacht dat zij de continuïteit van haar rapportageverplichtingen waarborgt. De afhankelijkheid van een externe partij, zoals de voormalige moedermaatschappij, ontslaat PPS niet van haar eigen verantwoordelijkheid.
29. DNB erkent dat PPS op 21 februari 2025 melding heeft gemaakt van de vertraging en dat de rapportage op 12 maart 2025 is ingediend. Deze communicatie vond echter plaats ná het verstrijken van de wettelijke gestelde termijn van 12 februari 2025 en de ontvangst van de aanmaningsbrief van DNB van 18 februari 2025 waarin DNB PPS heeft gewezen op het niet tijdig indienen van het rapportage. Indien PPS DNB vóór het verstrijken van de wettelijk termijn had geïnformeerd over de situatie met haar moederbedrijf had DNB kunnen wijzen op de mogelijkheid tot het indienen van een voorlopige rapportage. Bovendien vormt het informeren van DNB over een verwachte vertraging geen rechtvaardiging voor het niet tijdig indienen van de rapportage. De wettelijke verplichting tot tijdige indiening blijft onverkort van kracht. Gelet hierop volgt DNB PPS niet in haar standpunt dat de geschetste omstandigheden aanleiding zouden moeten vormen om af te zien van boeteoplegging dan wel tot matiging daarvan over te gaan.
30. PPS stelt in haar zienswijze dat zij maatregelen heeft genomen om toekomstige vertragingen bij het indienen van rapportages te voorkomen, waaronder het werken met maandelijkse prognosecijfers. Hoewel DNB het positief acht dat PPS aandacht besteedt aan verbetering van haar rapportageprocessen, merkt DNB op dat de aangedragen maatregelen in de zienswijze onvoldoende concreet zijn uitgewerkt. Zo ontbreekt een duidelijke toelichting van de aard, reikwijdte en borging van de genoemde maatregelen binnen de organisatie. Evenmin is onderbouwd op welke wijze deze maatregelen daadwerkelijk zullen leiden tot structurele naleving van de rapportageverplichtingen. DNB ziet daarom geen aanleiding om op grond van stap 6 van het stappenplan, zoals bedoeld in artikel 8 van het

handhavingsbeleid toezichtrapportages (het **stappenplan**), tot matiging van de boete over te gaan.

31. PPS verwijst in haar zienswijze terecht naar de toepasselijkheid van het handhavingsbeleid toezichtrapportages. DNB bevestigt dat dit beleid in onderhavig geval ook van toepassing is. DNB zal onder paragraaf E nader ingaan op de hoogte van de boete.

Datum
8 juli 2025

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

C. Handhavingsbevoegdheid van DNB

32. 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 worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden tegen geconstateerde overtredingen.
33. Ingevolge artikel 1:80 van de Wft is DNB bevoegd een bestuurlijke boete op te leggen voor overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 3:72, eerste lid, van de Wft.
34. Uit het Handhavingsbeleid toezichtrapportages⁶ 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.

D. Belangenafweging

35. 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 passend en geboden is. Onderdeel van de belangenafweging zijn in ieder geval de ernst van de overtreding en de mate waarin de overtreding aan de overtreder kan worden verweten. DNB betreft ook de naar voren gebrachte zienswijze in de belangenafweging.

D.1 Ernst van de overtreding

36. 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 PPS de wettelijk verplichte rapportage over het tweede halfjaar van 2024 niet tijdig heeft ingediend, is DNB belemmerd in haar toezichthoudende taak. DNB beschouwt deze overtreding als ernstig.

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

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

D.2 Mate van verwijtbaarheid

37. Met betrekking tot de mate waarin de overtreding PPS 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 PPS – bij eerder genoemd boetebesluit van 16 november 2023, [VERTROUWELIJK] en bij eerder genoemde aanmaningsbrief van 22 augustus 2024 naar aanleiding van de niet tijdige indiening van de rapportage over het eerste halfjaar van 2024 – reeds herhaaldelijk nadrukkelijk gewezen op het belang van volledig en tijdig indienen van haar rapportages. Desondanks heeft PPS opnieuw een rapportage (te weten: de rapportage over het tweede halfjaar van 2024) niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB verstrekt. DNB is dan ook van oordeel dat de overtreding PPS geheel te verwijten is.

Datum

8 juli 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

D.3 Conclusie

38. Gezien het voorgaande acht DNB een bestuurlijke boete passend en geboden.

E. Hoogte bestuurlijke boete

39. 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. DNB stelt de hoogte van de bestuurlijke boete vast aan de hand van het stappenplan.

Basisbedrag

40. 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,-. Het basisbedrag van € 500.000,- 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

41. In het basisbedrag liggen reeds een gemiddelde ernst en duur van de overtreding (stap 2) en een gemiddelde mate van verwijtbaarheid van PPS (stap 3) besloten. Aangezien PPS de rapportage over het tweede halfjaar van 2024 op 12 maart 2025 heeft ingediend en daarmee de indieningstermijn met 19 werkdagen heeft overschreden, verhoogt DNB op basis van stap 2 van het stappenplan het basisbedrag met 20% tot € 600.000,-. DNB ziet 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 verhogen.

Recidive

42. 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 PPS voor eenzelfde overtreding.

Omvang

43. In stap 5 van het stappenplan staat de omvang van de overtreder centraal. Voor PPS als betaalinstelling is de 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.
44. De hoogste kapitaaleis van PPS bedraagt op grond van de vergunning € [VERTROUWELIJK]. Nu dit bedrag [VERTROUWELIJK] wordt gerekend met een boetepercentage van [VERTROUWELIJK]. Dit betekent dat het boetebedrag dat is berekend in de stappen 1 tot en met 4 wordt verlaagd tot [VERTROUWELIJK]. Dit resulteert in een boetebedrag van € 18.000,-.

Adequaat getroffen maatregelen

45. DNB ziet geen aanleiding voor een matiging van het boetebedrag op basis van stap 6 van het stappenplan. Zoals DNB reeds onder randnummer 28 heeft overwogen heeft PPS niet in voldoende mate aangetoond dat zij adequate maatregelen heeft getroffen ter voorkoming van herhaling van de overtreding. De door PPS aangedragen maatregelen in de zienswijze zijn onvoldoende concreet uitgewerkt. Zo ontbreekt een duidelijke toelichting van de aard, reikwijdte en borging van de genoemde maatregelen binnen de organisatie. Evenmin is onderbouwd op welke wijze deze maatregelen daadwerkelijk zullen leiden tot structurele naleving van de rapportageverplichtingen.
46. Het boetebedrag dat op basis van de stappen 1 tot en met 6 van het stappenplan is vastgesteld, bedraagt derhalve € 18.000,-.

Datum

8 juli 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

- Draagkracht*
47. PPS heeft geen beroep gedaan op een beperkte draagkracht en ook anderszins is niet gebleken dat sprake is van een beperkte draagkracht. Op basis van de bij DNB bekende gegevens in combinatie met onderhavige boete, komt DNB tot de conclusie dat het onwaarschijnlijk is dat PPS op korte termijn door haar kapitaaleisen zal gaan. DNB ziet dan ook geen aanleiding het boetebedrag te matigen op basis van stap 7 (draagkracht) van het stappenplan.
48. Gezien het voorgaande stelt DNB de boetehoogte vast op € 18.000,-.

Datum
8 juli 2025

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

F. Besluit

49. DNB besluit aan PPS een bestuurlijke boete op te leggen 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. De boete bedraagt **€ 18.000,-**.

G. Betaling van de boete

50. 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.

H. Openbaarmaking

51. Op grond van artikel 1:97, eerste lid, van de Wft dient DNB een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete openbaar te maken, zodra het besluit onherroepelijk is geworden. Over de procedure van openbaarmaking wordt PPS op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

I. Bezwaar

52. 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

53. Eenieder heeft het recht om zich te laten bijstaan door een advocaat of om iemand anders te machtigen.

54. 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.

Op de zaak betrekking hebbende stukken

55. Iedere belanghebbende kan DNB verzoeken om kosteloze toezending van (een kopie van) de op de zaak betrekking hebbende stukken. DNB treedt met u in overleg over de wijze van verstrekking van de op de zaak betrekking hebbende stukken.

Hoogachtend,

[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Datum
8 juli 2025

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Bijlage 1 Wettelijk kader

Artikel 3:72 van de Wft bepaalt:

1. Een afwikkelonderneming met zetel in Nederland, een bank met zetel in Nederland, een beheerder met zetel in Nederland van een icbe, een beleggingsonderneming met zetel in Nederland die beleggingsdiensten verleent of beleggingsactiviteiten verricht in Nederland, een betaalinstelling, een clearinginstelling, elektronischgeldinstelling met zetel in Nederland, kredietunie met zetel in Nederland, premiepensioeninstelling met zetel in Nederland of een Nederlandse beheerder van een beleggingsinstelling verstrekt periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten aan de Nederlandsche Bank, al dan niet tevens op geconsolideerde basis, die deze nodig heeft voor het toezicht op de naleving van het bij of krachtens dit deel bepaalde.
2. Het eerste lid is niet van toepassing op financiële ondernemingen als bedoeld in het eerste lid, waaraan een ontheffing als bedoeld in artikel 3:57, zesde lid, of 3:63, vierde lid, is verleend.
[...]
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.
[...]
8. De Nederlandsche Bank kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het eerste of derde lid indien de aanvrager aantoont dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die dit artikel beoogt te bereiken anderszins worden bereikt.

Datum

8 juli 2025

Ons kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Artikel 130 van het Bpr bepaalt:

7. De door een betaalinstelling of elektronischgeldinstelling als bedoeld in artikel 3:72, eerste lid, van de wet te verstrekken staten omvatten uitsluitend:
 - a. balans- en resultaatgegevens alsmede aanvullende financiële gegevens ten behoeve van het toezicht op de naleving van het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen van de wet;
 - b. andere gegevens ten behoeve van het toezicht op de naleving van de regels met betrekking tot de solvabiliteit ingevolge artikel 3:57, eerste lid, van de wet;
 - c. voor zover van toepassing een opgave van het gemiddeld uitstaand elektronisch geld.

Artikel 131 van het Bpr bepaalt:

1. 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:
 - a. de modellen van de staten;

- b. de reikwijdte van toepassing van de staten en de mate van detaillering van de in te vullen gegevens; deze omvatten geen uitbreiding of nadere rubricering van de staten;
 - c. de reikwijdte van de consolidatie overeenkomstig de regels met betrekking tot consolidatie die de financiële onderneming in haar jaarrekening toepast, voor zover uit de wet niet anders voortvloeit;
 - d. de waardering van de posten overeenkomstig artikel 3:69a van de wet en artikel 4, derde lid;
 - e. de te hanteren valuta en rekeneenheid;
 - f. de afronding;
 - g. de termijn waarbinnen de staten worden verstrekt, met dien verstande dat deze niet korter is dan noodzakelijk voor de uitoefening van het toezicht op de naleving van het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen van de wet en ten behoeve van de uitvoering van de bij of krachtens dat deel gestelde regels met betrekking tot het depositogarantiestelsel; en
 - h. de frequentie waarmee de staten worden verstrekt, met dien verstande dat deze ten minste een maal per jaar is.
2. 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:
- a. [...]
 - e. twee maal per jaar voor de in artikel 130, zevende lid, genoemde staten;

Datum
8 juli 2025

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]

Artikel 2:1 van de Rfso bepaalt:

- 1. De modellen van de staten, bedoeld in artikel 131, eerste lid, onderdeel a, van het Besluit, worden vastgesteld voor:
 - a. [...]
 - f. een elektronische geldinstelling of betaalinstelling als bedoeld in artikel 130, zevende lid, van het Besluit, zoals opgenomen in bijlage 5 bij deze regeling;
- 2. [...]
- 3. 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 Rfso bepaalt:

- 1. Een [...] of betaalinstelling als bedoeld in artikel 130, zevende lid van het Besluit, een [...] 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 6.2 van de Rsfo bepaalt:

Staat	Frequentie	Indieningstermijn	Rapportage geldt voor:
			een betaal- of elektronische geldinstelling als

Staat	Frequentie	Indieningstermijn	Rapportage geldt voor:
			bedoeld in artikel 3:72, eerste lid van de Wft , onder solo toezicht:
Balans	Per halfjaar	30 werkdagen na de verslagperiode	Ja
Winst- en verliesrekening	idem	idem	Ja
Buitenbalans en overig	idem	idem	Ja
Berekening Toetsingsvermogen	idem	idem	Ja
Methode A, B of C	idem	idem	Ja
Verklaring	idem	idem	Ja

Datum
8 juli 2025

Ons kenmerk
[VERTROUWELIJK]