

Beschikking tot het opleggen van een last onder dwangsom als bedoeld in artikel 1:79 van de Wet op het financieel toezicht aan Multi Track Exchange N.V.

Gelet op de artikelen 2:3f, eerste lid, 1:72, eerste lid, 1:74, 1:79 en 1:99 van de Wet op het financieel toezicht (hierna: Wft) en de artikelen 3:2, 3:4, tweede lid, 3:46, 4:8, tweede lid, 5:16, 5:17, 5:20, eerste lid en 5:31d tot en met 5:32b van de Algemene wet bestuursrecht (hierna: Awb),

BESLUIT de Nederlandsche Bank NV (hierna: DNB) het navolgende:

DNB legt een last onder dwangsom op als bedoeld in artikel 1:79, eerste lid, van de Wft aan Multi Track Exchange N.V., gevestigd aan de Wilhelminastraat nr. 35, Paramaribo te Suriname. Deze last onder dwangsom wordt opgelegd voor overtreding van artikel 5:20, eerste lid, van de Awb.

Dit artikel is overtreden, omdat Multi Track Exchange N.V. (hierna: MTE) niet heeft voldaan aan verzoeken van een op grond van artikel 1:72, eerste lid, van de Wft door DNB aangewezen toezichthouder (hierna: toezichthouder), tot het verstrekken van bepaalde inlichtingen binnen de daarbij gestelde termijn. De last onder dwangsom strekt ertoe te voorkomen dat MTE artikel 5:20, eerste lid, van de Awb nog langer overtreedt.

DNB gelast MTE om de navolgende inlichtingen, zakelijke stukken en bescheiden aan DNB te doen toekomen, althans inzage in deze stukken en bescheiden te verlenen:

- a. Een (volledige) beschrijving van de activiteiten die MTE in Nederland, al dan niet via vestigingen van anderen, (heeft) verricht en een beschrijving van de activiteiten die MTE vanuit Suriname in Nederland (heeft) verricht vanaf 24 augustus 2013 tot en met 26 november 2013. In het bijzonder een toelichting op de betrokkenheid van de heer Joël Held (bestuurder van MTE) bij deze activiteiten.
- b. Een overzicht van de (rechts)personen van wie MTE gelden in Suriname heeft ontvangen waarbij MTE de opdracht heeft gekregen om gelden uit te betalen in Nederland in de periode vanaf 24 augustus 2013 tot en met heden. In dit overzicht dient u ten minste aan te geven:
 - a. de naam van de opdrachtgever in Suriname;
 - b. de naam van de begunstigde in Nederland;
 - c. het bedrag dat getransfereerd werd;
 - d. de datum (of data) waarop het bedrag (of bedragen) is (of zijn) ontvangen;
 - e. de in rekening gebrachte provisie over de geldtransfers;
 - f. de datum waarop de gelden zijn uitbetaald in Nederland; en
 - g. het adres van de vestiging van waaruit de gelden zijn betaald in Nederland en door wie deze gelden zijn uitbetaald.
- c. Een overzicht van de (rechts)personen voor wie MTE gelden in Suriname heeft uitbetaald in opdracht van een opdrachtgever in Nederland in de periode vanaf 24 augustus 2013 tot en met heden. In dit overzicht dient u ten minste aan te geven:

- a. de naam van de opdrachtgever in Nederland;
 - b. de naam van de begunstigden in Suriname;
 - c. het bedrag dat getransfereerd werd;
 - d. de datum (of data) waarop het bedrag (of bedragen) is (of zijn) uitbetaald;
 - e. de in rekening gebrachte provisie over de geldtransfers;
 - f. de datum waarop de gelden zijn ontvangen in Nederland; en
 - g. het adres van de vestiging waar de gelden zijn ontvangen in Nederland en door wie deze gelden in ontvangst zijn genomen.
- d. Een schriftelijke toelichting op de relatie van MTE met de personen die werkzaam zijn bij de vestigingen van Bonita's Cigars B.V. (hierna: Bonita's Cigars) -gevestigd aan de Harriet Freezerstraat 106 te Amsterdam Zuidoost - en Surinam Air Cargo B.V. (hierna: S.A.C.), gevestigd aan onder andere Flamingoweg 45 te Schiphol, Kinkerstraat 351 W te Amsterdam, 2^e Middellandstraat 25 B te Rotterdam, Bijlmerdreef 1136 respectievelijk 182 B-C te Amsterdam Zuidoost).
- e. Een schriftelijke toelichting op de relatie van MTE met de [REDACTED], [REDACTED] en [REDACTED], en de rechtspersonen Bonita Cigars en S.A.C.
- f. Een overzicht van alle Nederlandse bankrekeningen die te naam staan (of stonden) of worden (of werden) benut door MTE en de namen van diegenen die gemachtigd zijn (of waren) voor deze rekeningen in de periode vanaf januari 2003 tot heden.
- g. (Kopieën van) overeenkomsten en correspondentie waaruit de relatie beschreven onder d. en e. blijkt.

Door deze inlichtingen (alsnog) aan DNB te verstrekken wordt aan de last voldaan. **De termijn die wordt gegund om de last uit te voeren – de zogenoemde begunstigingstermijn – bedraagt drie weken.** Deze termijn vangt aan op de eerste dag na dagtekening van de last onder dwangsom. Indien de gevraagde gegevens niet binnen deze periode – eindigend op 11 september 2014 – door DNB zijn ontvangen zal een dwangsom ineens van **EUR 30.000,-** worden verbeurd. Hierdoor ontstaat per direct de verplichting tot betaling van dit bedrag. Nu de dwangsom is bepaald op eenmaal een bedrag van EUR 30.000,- is dit bedrag eveneens het maximum aan mogelijk te verbeuren dwangsommen op grond van onderhavige last.

Aan dit besluit liggen de navolgende overwegingen ten grondslag.

Wettelijk kader

1. DNB heeft op grond van de Wft tot taak het prudentiële toezicht op financiële ondernemingen en te beslissen omtrent de toelating van financiële ondernemingen tot de financiële markten.
Voor het toezicht op de naleving van de Wft zijn onder meer de artikelen 5:16, 5:17 en 5:20 van de Awb van belang. Artikel 5:16 van de Awb bepaalt dat een toezichthouder bevoegd is om inlichtingen te vorderen. Op grond van artikel 5:17 van de Awb is een toezichthouder bevoegd om inzage te vorderen van zakelijke gegevens en bescheiden.
In artikel 5:20, eerste lid, van de Awb is bepaald dat een ieder verplicht is aan een toezichthouder binnen de door hem gestelde redelijke termijn alle medewerking te verlenen die deze redelijkerwijs kan vorderen bij de uitoefening van zijn bevoegdheden.

Artikel 2:3f, eerste lid, van de Wft bepaalt dat het een ieder met zetel in een staat die geen lidstaat is verboden is in Nederland het bedrijf van betaaldienstverlener uit te oefenen. Onder betaaldienstverlener wordt volgens artikel 1:1 van de Wft verstaan: ‘degene die zijn bedrijf maakt van het verlenen van betaaldiensten’. Betaaldiensten zijn onder andere ‘geldtransfers’ (sub 6. van de bijlage bij de Richtlijn betaaldiensten met nr. 2007/64/EG).

Feitencomplex

Verloop onderzoek

2. Naar aanleiding van onder meer een signaal d.d. 7 augustus 2013 afkomstig van het Financieel Expertisecentrum (FEC) is bij DNB het vermoeden ontstaan dat vanuit de vestiging van Bonita's Cigars zonder (toereikende) vergunning geldtransfers zijn verricht.

Op 26 november 2013 hebben toezichthouders van DNB bij Bonita Cigars een onaangekondigd onderzoek ter plaatse uitgevoerd. [REDACTED], die toen ten kantore van Bonita's Cigars aanwezig was, is door DNB de cautie gegeven. [REDACTED] is medebestuurder van Boccas Beheer B.V. Tijdens dit onderzoek is in de kluis in het kantoor een groen aantekeningenboekje (kasboek van het merk Sigel) aangetroffen met kolommen ontvangsten/uitgaven met onder andere bij de totalen de naam/omschrijving MTE. Uit de hieronder genoemde documenten blijkt dat MTE een afkorting is van Multi Track Exchange, een wisselkantoor gevestigd in Suriname. Dit aantekeningenboekje is ter plaatse gekopieerd. Verder is een dossiermap met op de rug “Agio, Ritmeester, Oudkampen, Lapaz” bekeken waarin verschillende formulieren, faxen en bonnen waren opgenomen met betrekking tot verschillende “ontvangers” en “afzenders” van geldbedragen. Uit deze informatie die zag op de periode van 24 augustus 2013 tot en met 26 november 2013 volgt dat vanuit onder andere verschillende nevenvestigingen van Bonita's Cigars en S.A.C. bedragen zijn uitbetaald aan begunstigden in Nederland voor opdrachtgevers in Suriname en vice versa en dat MTE hier nauw bij betrokken is (gewees). Zo zouden in de hiervoor bedoelde periode tenminste 705 transacties, vermoedelijk geldtransfers, zijn uitgevoerd voor in totaal EUR 1.270.809,30. Het voorgaande is aanleiding geweest voor de toezichthouders om een vervolgonderzoek uit te voeren naar MTE.

Bij brief van 29 april 2014 [REDACTED] heeft DNB van MTE gevorderd om uiterlijk op 16 mei 2014 inlichtingen en stukken en bescheiden te verstrekken met betrekking tot haar activiteiten in de periode van 24 augustus 2013 tot en met 26 november 2013 in Nederland en de betrokkenheid hierbij van de nevenvestigingen van Bonita's Cigars B.V. en S.A.C. toe te lichten.

Op 13 mei 2014 heeft MTE aangegeven dat zij het verzoek van de toezichthouders niet kan inwilligen.

Vorderingen

3. Op 29 april 2014 zijn dezelfde inlichtingen gevorderd als met de nieuwe vordering op pagina 1 van de beschikking.

Gevorderd is om de gevraagde informatie uiterlijk maandag 16 mei 2014 aan DNB te verstrekken. Deze informatie is nooit aan DNB verstrekt.

Reactie MTE

4. Per e-mail van 13 mei 2014 heeft MTE aangegeven dat zij het verzoek om informatie te verstrekken niet kan inwilligen. Hiertoe voert MTE onder andere het volgende aan:
 - MTE is een in Suriname gevestigde vennootschap die op basis van wet- en regelgeving in Suriname het bedrijf van wisselkantoor uitoefent;
 - MTE heeft een rapportageplicht aan de Centrale Bank van Suriname;
 - Gegeven de aard van hun onderneming het voor zich spreekt dat transacties worden gepleegd met ingezetenen en niet-ingezetenen van Suriname, waaronder dus ingezetenen van Nederland;
 - MTE over het 'precieze' van deze zaak volledig in het duister tast;
 - MTE voor de goede orde vermeldt dat hun instelling op generlei wijze in Nederland gevestigd noch vertegenwoordigd is, niet bij wijze van bijkantoren, filialen, dochteronderneming(en) of anderszins. Voorts zou MTE niet beschikken over actieve bankrekeningen in Nederland.

Reactie DNB

5. Het klopt dat MTE haar zetel heeft in Suriname en is geregistreerd als wisselkantoor naar Surinaams recht. Blijkens ook het register van de Centrale Surinaamse Bank en artikel 40, eerste lid, van de (Surinaamse) Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012, is het MTE ook toegestaan om in Suriname geldtransacties c.q. geldtransfers te verrichten. Op grond van artikel 2:3f van de Wft is het echter niet toegestaan om het bedrijf van betaaldienstverlener te verrichten in Nederland zonder vergunning. Hierbij is in beginsel niet relevant of MTE in Nederland gevestigd noch anderszins vertegenwoordigd is, relevant is slechts de vraag of MTE in Nederland het bedrijf van betaaldienstverlener verricht, waaronder mede begrepen het aanbieden van betaaldiensten aan klanten in Nederland. Betaalinstellingen met een zetel in een niet-lidstaat (onder andere Suriname) mogen alleen betaaldiensten aanbieden in Nederland als zij in Nederland of een andere lidstaat een rechtspersoon oprichten en die rechtspersoon beschikt over een vergunning van DNB of de toezichthouder van die andere lidstaat voor het uitoefenen van het bedrijf van betaaldienstverlener. Uit het onderzoek van DNB tot heden volgt dat MTE kennelijk veelvuldig transacties van en naar Nederland uitvoert in het kader van haar onderneming. DNB wil nader onderzoeken of met deze transacties artikel 2:3f, eerste lid, van de Wft wordt overtreden. Als toezichthouder op deze verbodsbepaling hebben DNB en haar toezichthouders ten behoeve van het onderzoek informatie van MTE gevorderd. Uit de reactie van MTE volgt onvoldoende waarom MTE de informatievordering van DNB niet zou kunnen inwilligen door de daarin gevraagde inlichtingen te verschaffen. Dit temeer nu de gevorderde inlichtingen duidelijk en met voldoende precisie zijn omschreven en, daarnaast, betrekking hebben op feitelijke zaken.

Constatering overtreding

6. MTE heeft de door DNB bij brief van 29 april 2014 op grond van artikel 5:16 en 5:17 van de Awb gevorderde inlichtingen, niet verstrekt binnen de daarbij gestelde termijn en heeft deze informatie of stukken en bescheiden ook tot op heden niet verschaft. Door geen medewerking te verlenen aan deze vordering van de toezichthouder overtreedt MTE artikel 5:20, eerste lid, van de Awb.

Last onder dwangsom

7. Op grond van artikel 1:79, eerste lid, van de Wft is DNB bevoegd een last onder dwangsom op te leggen voor overtreding van artikel 5:20, eerste lid, van de Awb.
8. Om de verlangde inlichtingen alsnog te verkrijgen gaat DNB ertoe over MTE een last onder dwangsom op te leggen. Daaraan ligt een belangenafweging ten grondslag waarin rekening is gehouden met de zwaarte van het geschonden belang van het toezicht, de noodzaak over de desbetreffende gegevens te kunnen beschikken, de beoogde werking van de dwangsom en de effectiviteit daarvan en de inspanning die van MTE wordt gevraagd teneinde aan de last te kunnen voldoen.

In die belangenafweging stelt DNB voorop dat de verlangde inlichtingen zijn vereist voor een goede uitvoering van haar toezichthoudende taak, temeer nu uit het onderzoek volgt dat omvangrijke geldtransfers zijn uitgevoerd. Met behulp van de gevraagde gegevens kan worden nagegaan of MTE al dan niet artikel 2:3f, eerste lid, van de Wft overtreedt c.q. heeft overtreden. Aan de hand van deze gegevens kan DNB de relatie van MTE nagaan bij de in de informatievordering genoemde (rechts)personen die in Nederland actief zijn en nader onderzoek doen naar het al dan niet overtreden van artikel 2:3f, eerste lid, van de Wft. Het verbod op verrichten van betaaldiensten (c.q. geldtransfers) in Nederland vanuit een niet-lidstaat is bedoeld om te voorkomen dat instellingen of personen die geen (toereikende) vergunning en aanwezigheid in Nederland of in een ander lidstaat hebben, zich onttrekken aan toezicht op deze activiteiten. De belasting voor MTE om de gevorderde inlichtingen te verstrekken weegt niet op tegen het toezichtbelang van DNB. Daarbij neemt DNB in aanmerking dat de gestelde vragen eenvoudig te beantwoorden zijn, de verlangde inlichtingen binnen een normale bedrijfsvoering eenvoudig voorhanden zouden moeten zijn en door MTE moeiteloos moeten kunnen worden verstrekt. DNB concludeert derhalve dat er na afweging van alle betrokken belangen geen bijzondere omstandigheden zijn die ertoe nopen om af te zien van handhavend optreden.
9. Gelet op artikel 5:32, vijfde lid, van de Awb dient een redelijke termijn te worden gesteld om de last te kunnen uitvoeren. Deze dient echter zo kort mogelijk te zijn. De termijn mag niet zodanig lang zijn dat feitelijk sprake is van gedogen.

Gelet op de last en de aard van de daarmee gevraagde inlichtingen acht DNB een termijn van drie weken alleszins redelijk. DNB gaat er daarbij vanuit dat het verstrekken van de verlangde inlichtingen door MTE relatief weinig tijd zou moeten kosten nu deze gegevens binnen een normale bedrijfsvoering eenvoudig voorhanden zijn.

10. DNB stelt de hoogte van de dwangsom vast op een bedrag van **EUR 30.000,-** ineens na het verstrijken van de begunstigingstermijn. DNB is van mening dat de hoogte van de dwangsom in redelijke verhouding staat tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsomoplegging. DNB verwacht dat het bedrag een zodanige financiële prikkel zal geven dat MTE zich zal inspannen om aan de last te voldoen.

Openbaarmaking

11. Volledigheidshalve wordt opgemerkt dat in artikel 1:99, eerste lid, van de Wft is bepaald dat DNB een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom ingevolge deze wet openbaar maakt wanneer een dwangsom wordt verbeurd. Artikel 1:97, vierde en vijfde lid, van de Wft is van overeenkomstige toepassing. Te zijner tijd zult u hierover afzonderlijk worden geïnformeerd.

Tegen deze beschikking kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van de bekendmaking van deze beschikking bezwaar worden gemaakt bij:

De Nederlandsche Bank NV
T.a.v. Divisie Juridische zaken, afdeling Toezicht en wetgeving
Postbus 98
1000 AB AMSTERDAM

Het indienen van een bezwaarschrift heeft geen schorsende werking met betrekking tot de last onder dwangsom. Ook in het geval een bezwaarschrift wordt ingediend, dient derhalve aan de last onder dwangsom te worden voldaan binnen de in de beschikking genoemde begunstigingstermijn.

Verder wijzen wij u erop dat DNB u door middel van een invorderingsbeschikking zal informeren over de eventuele verbeurde dwangsom. In deze invorderingsbeschikking zal een betalingstermijn van 6 weken zijn opgenomen. Indien niet binnen deze termijn wordt betaald dan zal DNB vanaf de eerste dag na het verstrijken van deze betalingstermijn over het openstaande bedrag wettelijke rente (momenteel 3%) in rekening brengen.

Amsterdam, 20 augustus 2014
De Nederlandsche Bank NV


Directeur