

Beschikking tot het opleggen van een bestuurlijke boete aan Stichting Florijn Pensioenfonds als bedoeld in artikel 176 van de Pensioenwet

**Datum**  
17 december 2014

**Kenmerk**  
2014/913066

Gelet op de artikelen 147, tweede, derde en zesde lid, 176, eerste en tweede lid, 179, 188, 189 en 190 van de Pensioenwet (hierna te noemen: Pw), de artikelen 30 en 32 van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfonds (Stb. 2006, 710; hierna te noemen: Besluit Ftk) en op artikel 2.1 tot en met 3.3 van de Regeling informatieverstrekking pensioenfonds (Stcrt. 2007, nr. 69, hierna te noemen Rip), de artikelen 48, 49, 50, 51 en 51a, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling en op artikel 4:87 en titel 5.4 van de Algemene wet bestuursrecht (hierna te noemen: Awb),

BESLUIT De Nederlandsche Bank N.V. het volgende:

De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) legt een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 176 en 179 van de Pw, op aan:

Naam : Stichting Florijn Pensioenfonds  
Adres KvK : Postbus 12  
Postcode : 3100 AA  
Plaats : Schiedam

in verband met het nalaten van het, binnen de termijn zoals genoemd in artikel 3.3 van de Rip, verstrekken van de door een accountant gewaarmerkte staten en de bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring van de actuaris over het boekjaar 2013, bij DNB. Als gevolg van dit nalaten heeft Stichting Florijn Pensioenfonds artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften overtreden.

De bestuurlijke boete bedraagt **EUR 13.750,-**.

Aan dit besluit liggen de navolgende overwegingen ten grondslag.

**Wettelijk kader**

1. Artikel 147, tweede lid, van de Pw bepaalt dat een pensioenfonds periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten verstrekt aan de toezichthouder die de toezichthouder nodig heeft voor de juiste uitoefening van zijn taak, als bedoeld in artikel 151 van de Pw. Ingevolge artikel 147, zesde lid, van de Pw 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.

In artikel 30 van het Besluit Ftk is bepaald welke gegevens de door een pensioenfonds te verstrekken staten dienen te bevatten. In artikel 32 van het Besluit Ftk is bepaald dat DNB nadere regels stelt met betrekking tot de op grond van artikel 30 van het Besluit Ftk te verstrekken gegevens, welke nadere regels zijn opgenomen in de Rip. In de bijlage bij artikel 3.1 van de Rip zijn de modellen van de jaarstaten vastgelegd voor pensioenfonds. Een pensioenfonds verstrekt de jaarstaten met de frequentie en binnen de termijnen zoals genoemd in artikel 3.3 van de Rip.

## **Feiten**

2. Artikel 147, tweede lid, van de Pw bepaalt dat een pensioenfonds periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten verstrekt aan DNB. Stichting Florijn Pensioenfonds diende de jaarstaten – de door een accountant gewaarmerkte staten en/of de bijbehorende accountantsverklaring en/of de bestuursverklaring en/of de verklaring van de actuaaris – over het boekjaar 2013 uiterlijk op 30 juni 2014 aan DNB te verstrekken.

3. Stichting Florijn Pensioenfonds heeft de bedoelde jaarstaten zonder bijbehorende door een accountant gewaarmerkte staten en de bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring van de actuaaris verklaringen op 30 juni ingediend. De door een accountant gewaarmerkte staten en de bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring zijn op 8 juli 2014 aan DNB verstrekt. Stichting Florijn Pensioenfonds heeft daardoor de door een accountant gewaarmerkte staten en de bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring van de actuaaris over het boekjaar 2013 derhalve niet binnen de termijnen zoals genoemd in artikel 3.3 van de Rip aan DNB verstrekt. Als gevolg hiervan heeft Stichting Florijn Pensioenfonds artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften overtreden.

4. Stichting Florijn Pensioenfonds heeft reeds eerder de wettelijk vereiste rapportage niet binnen de daarvoor gestelde termijn bij DNB ingediend. Dit betrof de rapportageset Reglementen (FTK Reglementen K602) die niet uiterlijk op 1 april 2014 aan DNB is verstrekt, maar op 4 april 2014.

## **Constatering overtreding**

5. Op grond van bovengenoemde feiten constateert DNB dat Stichting Florijn Pensioenfonds artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften heeft overtreden doordat de door een accountant gewaarmerkte staten en de bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring van de actuaaris over het boekjaar 2013 niet binnen de vereiste wettelijke termijn bij DNB zijn ingediend.

## **Bevoegdheid tot handhavend optreden**

6. DNB kan op grond van artikel 176 van de Pw in samenhang met artikel 51a, eerste lid, het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling bij overtreding van artikel 147, tweede lid, van de Pw de overtreder - in casu Stichting Florijn Pensioenfonds - een bestuurlijke boete opleggen. De publicatie van deze maatregel is geregeld in artikel 188 van de Pw.

7. DNB voert een vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen (zie [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) voor de Beleidsregel Handhavingsbeleid van de Stichting Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank van 10 juli 2008). Dit beleid heeft onder andere als uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend dient te worden opgetreden indien DNB een overtreding heeft geconstateerd. In de belangenafweging bij een besluit tot het al dan niet opleggen van een bestuurlijke boete beoordeelt DNB de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding. Bij deze belangenafweging wordt ook de zienswijze van de overtreder betrokken.

## **Datum**

17 december 2014

## **Kenmerk**

2014/913066

### **Belangenafweging**

8. Voor de vraag of vanwege de geconstateerde overtreding een bestuurlijke boete aan Stichting Florijn Pensioenfonds moet worden opgelegd beoordeelt DNB in de belangenafweging de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding.

**Datum**

17 december 2014

**Kenmerk**

2014/913066

### **Ernst van de overtreding**

9. Met betrekking tot de ernst van de overtreding overweegt DNB als volgt. Het doel van Pw is onder andere het bevorderen van stabiliteit van de financiële sector pensioenfonds, het waarborgen van de financiële soliditeit van pensioenfonds en de bescherming van belangen van de pensioen- of aanspraakgerechtigden. Teneinde haar toezichhoudende taak adequaat te kunnen uitoefenen en te kunnen beoordelen of wordt voldaan aan de prudentiële voorschriften, heeft DNB belang bij een tijdig inzicht in de financiële positie van het pensioenfonds. Derhalve bestaat de verplichting om de vereiste schriftelijke stukken uiterlijk op een bepaalde datum in te dienen. Indien aan deze verplichting niet wordt voldaan, dan worden de regels bij en krachtens art 147, tweede lid, van de Pw overtreden. Tijdigheid is dan ook hierbij één van de noodzakelijke elementen. Voor deze overtreding is de duur van de overtreding derhalve niet van belang. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als een ernstige overtreding.

### **Verwijtbaarheid van de overtreding**

10. Met betrekking tot de verwijtbaarheid van de overtreding overweegt DNB dat een pensioenfonds met bedoelde 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 3 september 2013 waarin wordt gewezen op de periodiciteit en inzendtermijnen van de e-line rapportages alsmede een circulaire op 25 september 2013 (2013/406730) waarin het handhavingsbeleid is aangekondigd. DNB constateert dat Stichting Florijn Pensioenfonds in een kort tijdsbestek twee maal de rapportages niet binnen de in artikel 2.3 en 3.3 van de Rip gestelde inzendtermijnen aan DNB heeft verstrekt. DNB is derhalve van mening dat deze overtreding Stichting Florijn Pensioenfonds te verwijten is.

11. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat de geconstateerde overtreding ernstig en verwijtbaar is en dat aan Stichting Florijn Pensioenfonds een bestuurlijke boete moet worden opgelegd wegens overtreding van artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften door het niet uiterlijk op 30 juni 2014 en het daardoor niet tijdig indienen van de door een accountant gewaarmerkte staten en de bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring van de actuaris over het boekjaar 2013.

### **Zienswijze**

12. Bij brief van 18 juli 2014 ( [REDACTED] ), heeft DNB Stichting Florijn Pensioenfonds in kennis gesteld van het voornemen om vanwege de geconstateerde overtreding over te gaan tot het opleggen van een bestuurlijke boete. Stichting Florijn Pensioenfonds is in de gelegenheid gesteld tot het naar keuze mondeling of schriftelijk geven van een zienswijze naar aanleiding van dit voornemen. Op 7 augustus 2014 heeft Stichting Florijn Pensioenfonds ten kantore van DNB, bij monde van [REDACTED], haar zienswijze gegeven.

13. Stichting Florijn Pensioenfonds erkent dat zij de de door een accountant gewaarmerkte staten en de bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring van de actuaris – over het boekjaar 2013 te

laat heeft ingediend. Tevens erkent zij dat de rapportageset Reglementen op 4 april 2014 – en daarmee te laat - is ingediend, waarop de verantwoordelijke persoon voor het indienen van deze rapportage is aangesproken. Stichting Florijn Pensioenfonds betoogt echter dat het te laat indienen van de jaarstaten haar niet te verwijten valt. Hiertoe voert zij aan dat in het kader van liquidatie waarin het pensioenfonds zich bevindt, een extra integrale controle heeft plaatsgevonden op de jaarcijfers van 2013. Dit heeft meer tijd gekost dan verwacht en vervolgens wilden de accountant en de actuaris weten welk effect deze extra controle en de liquidatieplannen hadden op de cijfers per 31 december 2013. Tevens wilden laatstgenoemden het plan van aanpak inzake de liquidatie inzien. Nu de extra controle door de accountant en actuaris niet was te voorzien, valt het niet tijdig indienen van de door een accountant gewaarmerkte staten en de bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring van de actuaris over het boekjaar 2013 volgens Stichting Florijn Pensioenfonds niet aan haar te verwijten. Daarbij zijn de jaarstaten tijdig via e-line ingediend bij DNB, waaruit een impliciete goedkeuring van de accountant en de actuaris blijkt, en ontbraken derhalve alleen de fysieke stukken met handtekeningen, aldus Stichting Florijn Pensioenfonds. Ten slotte merkt Stichting Florijn Pensioenfonds op dat de overtreding maar van korte duur was en dat er bij het pensioenfonds maatregelen zijn getroffen om te late inlevering van rapportages in de toekomst te voorkomen.

**Datum**  
17 december 2014

**Kenmerk**  
2014/913066

Onder overweging 9 is reeds het belang van een tijdige inzending van de rapportages aan DNB overwogen. In artikel 34, eerste lid, van de Pw is bepaald dat indien een pensioenuitvoerder werkzaamheden uitbesteedt aan een derde zij er zorg voor draagt dat deze derde de bij of krachtens deze wet gestelde regels, die van toepassing zijn op de uitbestedende pensioenuitvoerder, naleeft. De pensioenuitvoerder blijft derhalve verantwoordelijk voor de uitbestede werkzaamheden. Dat een extra integrale controle op de cijfers van 2013 heeft plaatsgevonden maakt dit voorgaande niet anders. DNB is dan ook van mening dat de genoemde omstandigheden welke er volgens Stichting Florijn Pensioenfonds toe hebben geleid dat niet tijdig is gerapporteerd in de risicosfeer liggen van Stichting Florijn Pensioenfonds en niet wegnemen dat zij diende te voldoen aan haar plicht om binnen de hiertoe gestelde termijn de rapportages aan DNB te verstrekken. Dat de jaarstaten via e-line wel tijdig zijn ingediend doet hier niet aan af, nu de jaarstaten niet compleet zijn zonder het indienen van de fysieke stukken zoals de verklaring van de accountant, de verklaring van de actuaris en de bestuursverklaring. Derhalve is Stichting Florijn Pensioenfonds de overtreding toe te rekenen en leiden deze aangevoerde argumenten DNB niet tot een ander oordeel. Dat Stichting Florijn Pensioenfonds nadat deze twee overtredingen door DNB zijn geconstateerd passende maatregelen heeft genomen om herhaling in de toekomst te voorkomen, wordt door DNB als positief beschouwd, maar doet aan dit oordeel niet af.

Stichting Florijn Pensioenfonds voert aan dat zij de ontbrekende stukken 8 dagen na de vereiste datum heeft ingediend en dat de overtreding daarmee kort heeft geduurd. Zoals onder overweging 9 reeds is aangegeven is voor deze overtreding de duur niet van belang. Wel kan DNB het feit dat een pensioenfonds binnen kortere of langere tijd alsnog aan de verplichting voldoet als bijzondere omstandigheid meewegen bij het vaststellen van de boetehoogte en op die grond het bedrag van een boete hoger of lager vaststellen. Daarbij geldt echter dat DNB niet is gehouden om ieder verschil in duur bij het herstel van de overtreding in de hoogte van het boetebedrag tot uitdrukking te brengen. Deze aangevoerde grond geeft DNB dan ook geen aanleiding haar standpunt te herzien.

14. Stichting Florijn Pensioenfonds merkt op dat openbaar maken van het opleggen van een bestuurlijke boete niet gewenst is, zonder dit nader te motiveren. Onder overweging 19 wordt nader ingegaan op het belang van publicatie.

**Datum**  
17 december 2014

**Kenmerk**  
2014/913066

15. De ingediende 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. De zienswijze van Stichting Florijn Pensioenfonds geeft DNB geen aanleiding gegeven om af te zien van het opleggen van een bestuurlijke boete.

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 in overweging 18.

#### **Bestuurlijke boete**

17. Voor wat betreft de hoogte van de boete overweegt DNB als volgt. In artikel 51a, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is bepaald dat overtreding van artikel 147, tweede lid, van de Pw beboetbaar is met een boetebedrag zoals opgenomen in boetecategorie 2. Voor boetecategorie 2 geldt ingevolge artikel 179, tweede lid, van de Pw 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 met de schade voor derden, 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 50, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling bij het vaststellen van de hoogte van de bestuurlijke boete rekening met de financiële draagkracht van de overtreder.

18. Zoals reeds onder de overwegingen 9 en 10 is overwogen acht DNB de onderhavige overtreding ernstig en verwijtbaar. Dit leidt niet tot aanpassing van de hoogte van het basisbedrag. 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 evenredige bestuurlijke boete vast te stellen houdt DNB bij overtredingen inzake het niet-tijdig indienen van (jaar)staten rekening met het balanstotaal van het pensioenfonds en de eventuele overige omstandigheden van het onderhavige geval. DNB stelt op basis daarvan de bestuurlijke boete vast op EUR 13.750,-. Stichting Florijn Pensioenfonds heeft geen beroep gedaan op matiging in verband met draagkracht en ook overigens is DNB niet gebleken van redenen die zouden moeten leiden tot verdere matiging op grond van draagkracht. Derhalve handhaaft DNB de bestuurlijke boete op **EUR 13.750,-**.

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

N.V., Westeinde 1 te Amsterdam, onder vermelding van factuurnummer [REDACTED].  
Hierbij wordt opgemerkt dat de bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente (momenteel 3%), welke wordt gerekend vanaf de dag waarop sedert de bekendmaking van het boetebesluit zes weken zijn verstreken.

**Datum**  
17 december 2014

**Kenmerk**  
2014/913066

### **Openbaarmaking bestuurlijke boete**

19. In artikel 188, aanhef en eerste lid, onder c, van de Pw is bepaald dat DNB met het oog op de bescherming van de belangen van de pensioen- of aanspraakgerechtigden ter openbare kennis kan brengen, indien nodig onder vermelding van de overwegingen die tot die kennisgeving hebben geleid, het feit ter zake waarvan een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete is opgelegd, het overtreden voorschrift, het feit dat de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd, alsmede de naam, het adres en de vestigingsplaats van de overtreder aan wie de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd. Ingevolge artikel 190, eerste lid, van de Pw geschiedt het ter openbare kennis brengen niet eerder dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de bekendmaking aan de betrokkene van de beschikking, bedoeld in artikel 189 Pw.

De publicatie wordt opgeschort als er om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 Awb wordt verzocht. Publicatie zal dan in ieder geval worden opgeschort, totdat er door de voorzieningenrechter een uitspraak is gedaan.

De publicatiebevoegdheid van DNB is vooral bedoeld om pensioen- of aanspraakgerechtigden te informeren, zodat zij zelf in de gelegenheid worden gesteld om te reageren naar hun pensioenuitvoerder indien die handelt in strijd met bepalingen uit de Pw. Bovendien wordt door het publiceren van genomen toezichtmaatregelen het belang van de pensioen- of aanspraakgerechtigden in het algemeen gediend doordat duidelijk wordt dat DNB scherp toezicht houdt op de uitvoering van pensioenovereenkomsten.

DNB neemt in aanmerking dat zij een bestuurlijke boete oplegt aan Stichting Florijn Pensioenfonds vanwege het in strijd met artikel 147, tweede lid, van de Pw niet tijdig indienen van de door een accountant gewaarmerkte staten en bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring van de actuaire over het boekjaar 2013. De publicatie heeft in dit geval onder andere ten doel om de pensioen- en aanspraakgerechtigden te informeren, nu in ieder geval de interne processen aangaande de indiening van de jaarstaten niet op orde waren dan wel niet correct waren uitgevoerd. Tevens verschaft publicatie inzicht in de handhavingspraktijk van DNB.

Het besluit wordt in elk geval gepubliceerd op de website van DNB nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de bekendmaking van de beschikking aan de betrokkene. Op de website wordt het besluit vermeld met de bijbehorende overwegingen, maar eventuele vertrouwelijke gegevens die daarin kunnen zijn opgenomen zullen achterwege worden gelaten.

Ook zal via Twitter een link naar het persbericht onder de aandacht worden gebracht. DNB zal hierbij de volgende tekst Twitteren: "DNB legt bestuurlijke boete op aan Stichting Florijn Pensioenfonds [TinyURL]."

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


De Nederlandsche Bank N.V.  
T.a.v. de Divisie Juridische Zaken, Afdeling Toezicht en Wetgeving  
Postbus 98  
1000 AB AMSTERDAM

Ingevolge artikel 184 van de Pw 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.

**Datum**  
17 december 2014

**Kenmerk**  
2014/913066

Amsterdam, 17 december 2014  
De Nederlandsche Bank N.V.,

  
Directeur

***DNB legt bestuurlijke boete op aan Stichting Florijn Pensioenfonds van EUR 13.750,-.***

*De Nederlandsche Bank (DNB) heeft op 17 december 2014 een bestuurlijke boete opgelegd van EUR 13.750,- aan Stichting Florijn Pensioenfonds, gevestigd te Schiedam, vanwege het overtreden van artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften.*

***Overtreding***

*DNB heeft vastgesteld dat Stichting Florijn Pensioenfonds artikel 147, tweede lid, van de Pw in samenhang met de bij of krachtens het zesde lid van dit artikel gestelde voorschriften heeft overtreden doordat de door een accountant gewaarmerkte staten en de bijbehorende accountantsverklaring en de bestuursverklaring en de verklaring van de actuaris over het boekjaar 2013 niet tijdig bij DNB zijn ingediend.*

***Boetehoogte***

*Het basisbedrag voor overtreding van dit wetsartikel is EUR 500.000. Bij het bepalen van de hoogte van deze boete heeft DNB in haar overwegingen rekening gehouden met de ernst en duur van de overtreding, de mate van verwijtbaarheid, de omstandigheden van het onderhavige geval en de draagkracht van Stichting Florijn Pensioenfonds.*

*Lees hier de volledige beschikking, m.u.v. vertrouwelijke gegevens.*

*Voor nadere informatie kan contact worden opgenomen met de Informatiedesk van DNB: 0800 - 020 1068 (gratis).*