

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

Gelet op de artikelen 3:7, 1:80 tot en met 1:88 (oud) en de bijlage bij artikel 1:80 (oud) van de Wet op het financieel toezicht (hierna: Wft) en de artikelen 3:2, 3:4, tweede lid, en 3:46 van de Algemene wet bestuursrecht (hierna: Awb),

BESLUIT De Nederlandsche Bank NV (hierna: DNB) het volgende:

A) DNB legt aan Tirion Hypotheken B.V., tot 29 mei 2008 genaamd Hypotheek Banque B.V., (hierna: Tirion Hypotheken), gevestigd te Groningen aan de Nieuwe Boteringestraat 102, een bestuurlijke boete op als bedoeld in artikel 1:80 van de Wft. Deze boete wordt opgelegd voor overtreding van artikel 3:7, eerste lid, van de Wft doordat Tirion Hypotheken in de periode van 29 mei 2008 tot 16 juli 2010 een vertaling van het woord 'bank' bezigde in haar naam en bij de uitoefening van haar bedrijf, terwijl zij werkzaam was op de financiële markten, geen vergunninghoudende kredietinstelling was en niet beschikte over een ontheffing of vrijstelling van dit verbod.

De bestuurlijke boete bedraagt **EUR 25.000,-**.

Betaling van de bestuurlijke boete dient te geschieden binnen de in artikel 1:85, eerste lid, van de Wft (oud) voorgeschreven termijn van zes weken na de inwerkingtreding van dit besluit. De betaling dient te worden gedaan op rekeningnummer 66. 16. 77. 311 ten name van De Nederlandsche Bank NV, Westeinde 1 te Amsterdam.

B) DNB gaat over tot het openbaar maken van dit besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete aan Tirion Hypotheken B.V. **De openbaarmaking vindt vooreerst plaats op de website van DNB en door middel van een mededeling in Het Financieele Dagblad en in Dagblad van het Noorden** nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop dit besluit aan Tirion Hypotheken B.V. bekend is gemaakt.

Conform artikel 1:98 van de Wft maakt DNB het besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete nogmaals openbaar, nadat het rechtens onaantastbaar is geworden.

Aan dit besluit liggen de navolgende overwegingen ten grondslag.

#### *Wettelijk kader*

- 1) In artikel 3:7, eerste lid, van de Wft is bepaald dat het een ieder die geen vergunninghoudende kredietinstelling is, verboden is het woord 'bank' of vertalingen of vormen daarvan te bezigen in zijn naam of bij de uitoefening van zijn bedrijf, tenzij zulks in zodanige samenhang geschiedt, dat daaruit duidelijk blijkt, dat hij niet werkzaam is op de financiële markten.

#### *Feitencomplex*

- 2) Bij besluit van 19 september 2008 heeft DNB Tirion Hypotheken een bestuurlijke boete van EUR 21.781,- opgelegd wegens overtreding van artikel 3:7, eerste lid, van de Wft en artikel 83, eerste lid van de Wet toezicht kredietwezen 1992 in de periode van 31 mei 2005 tot 29 mei 2008. Het bezwaar dat door Tirion Hypotheken tegen dat besluit is ingediend, is bij besluit van 17 maart 2009 ongegrond verklaard. Tegen het besluit van 17 maart 2009 is geen rechtsmiddel aangewend, zodat deze aan Tirion opgelegde bestuurlijke boete onherroepelijk is geworden.

In het kader van de bovengenoemde procedure heeft de afdeling Juridische Zaken van DNB op 20 februari 2009 telefonisch contact met Tirion Hypotheken opgenomen. De telefoon werd beantwoord met: "Hypotheek Banque".

- 3) Op 8 september 2009 heeft DNB op internet een zoekslag uitgevoerd naar het gebruik door Tirion Hypotheken van de naam Hypotheek Banque. Hierbij heeft DNB geconstateerd dat Tirion Hypotheken (wederom of nog steeds) in de volgende gevallen de naam Hypotheek Banque heeft gevoerd:
- de website [www.tirionhypotheken.nl](http://www.tirionhypotheken.nl) (de naam Hypotheek Banque stond vermeld in de groene balk bovenaan de website);
  - de website [www.hypotheekbanque.nl](http://www.hypotheekbanque.nl) was tijdens de zoekslag niet meer actief, maar de zoekslag heeft wel de volgende website naar boven gehaald: [www.██████████.nl](http://www.██████████.nl). Op deze website stond een werkende versie van de oude website van Hypotheek Banque, die voorheen op te vragen was via [www.hypotheekbanque.nl](http://www.hypotheekbanque.nl);
  - op [www.██████████.nl](http://www.██████████.nl) kwam een vermelding naar voren van Hypotheek Banque. Het telefoonnummer en het adres zijn zoals genoemd op de website van Tirion Hypotheken (Tirion Hypotheken heeft zelf geen vermelding op [www.██████████.nl](http://www.██████████.nl));
  - op [www.bedrijvenportal.nl](http://www.bedrijvenportal.nl) werd een vermelding gevonden van Hypotheek Banque;
  - op de website van Hockey Club ██████████ ([www.██████████.nl](http://www.██████████.nl)) kwam Hypotheek Banque naar voren als sponsor.

Op 23 september 2009 bleek uit een controle ter plaatse dat de naam Hypotheek Banque op de gevel van het bedrijfspand van Tirion Hypotheken, waar Tirion Hypotheken tot 1 mei 2010 was gevestigd, namelijk aan het adres Damsterdiep 69 te Groningen, stond vermeld. Aanleiding van deze controle was een foto op internet (via de website Google Maps) waarop te zien was dat op de gevel van het bedrijfspand van Tirion Hypotheken tweemaal de naam Hypotheek Banque stond vermeld.

Volledigheidshalve wordt in dit kader opgemerkt dat bij brief van 15 maart 2010 Tirion Hypotheken aan DNB enkele foto's heeft doen toekomen waaruit blijkt dat het woord 'Banque' gedeeltelijk van de gevel van het bedrijfspand aan het Damsterdiep 69 te Groningen was verwijderd.

Op 21 januari 2010 heeft DNB telefonisch contact opgenomen met Tirion Hypotheken. De telefoon werd toen beantwoord door de secretaresse, althans een medewerker, van Tirion Hypotheken met de woorden: "Hypotheek Banque, goedemorgen".

Op 15 februari 2010 heeft DNB op internet via [www.google.nl](http://www.google.nl) een zoekslag uitgevoerd naar het gebruik door Tirion Hypotheken van de naam Hypotheek Banque. Hierbij heeft DNB geconstateerd dat de naam Hypotheek Banque in ieder geval op de volgende vijftientig websites vermeld stond:

- [www.██████████.nl](http://www.██████████.nl)
- [www.██████████.nl](http://www.██████████.nl)
- [www.██████████.nl](http://www.██████████.nl)
- [www.██████████.nl](http://www.██████████.nl)
- [www.██████████.nl](http://www.██████████.nl)
- [www.██████████.nl](http://www.██████████.nl)
- [www.██████████.nl](http://www.██████████.nl)
- [www.██████████.nl](http://www.██████████.nl)
- [www.██████████.nl](http://www.██████████.nl)
- [www.██████████.nl](http://www.██████████.nl)
- [www.██████████.nl](http://www.██████████.nl)

- www. [redacted].nl
- www. [redacted].net
- www. [redacted].nl
- www. [redacted].nl
- www. [redacted].nl
- www. [redacted].nl
- www. [redacted].nl
- www. [redacted].nl
- www. [redacted].nl
- www. [redacted].nl
- www. [redacted].nl
- www. [redacted].nl
- www. [redacted].nl
- www. [redacted].nl
- www. [redacted].nl
- www. [redacted].nl

Tijdens een onderzoek ter plaatse van DNB op 16 februari 2010 zijn enkele offerte- / insteekmapjes en briefpapier met de vermelding 'Hypotheek Banque' aangetroffen. Hiervan heeft [redacted] bij brief van 15 maart 2010 aangegeven dat hij deze heeft vernietigd en weggegooid.

Tijdens het onderzoek ter plaatse heeft [redacted] verklaard dat de naam 'Hypotheek Banque' onafgebroken vanaf medio 2004 op de gevel van het bedrijfspand van Tirion Hypotheken heeft gehangen. Voorts heeft [redacted] verklaard dat uit kostenoverwegingen is besloten om de naam 'Hypotheek Banque' niet van de gevel te verwijderen en de voornoemde naam te laten hangen.

Verder heeft [redacted] verklaard dat de naam Hypotheek Banque sinds medio 2004 op diverse websites staat vermeld en dat hij allerlei inspanningen heeft verricht om deze naam van de websites te (laten) verwijderen. [redacted] heeft echter ook verklaard dat hij een te kleine zoekslag op het internet heeft verricht om de naam 'Hypotheek Banque' van alle websites, waar de naam 'Hypotheek Banque' op voorkomt, te (laten) verwijderen.

Van het onderzoek ter plaatse is op 18 februari 2010 een verslag gemaakt. Dit verslag is door DNB bij brief van 18 februari 2010 aan Tirion Hypotheken toegezonden. Tirion Hypotheken is daarbij in de gelegenheid gesteld om haar reactie naar aanleiding van dit verslag binnen twee weken aan DNB toe te sturen. Van deze gelegenheid heeft Tirion Hypotheken geen gebruik gemaakt.

Bij brief van 23 maart 2010 heeft DNB Tirion Hypotheken verzocht om uiterlijk 15 april 2010 alle correspondentie die Tirion Hypotheken voert en heeft gevoerd met de beheerders van websites waarop de naam Hypotheek Banque vermeld staat aan DNB toe te zenden.

Bij brief van 13 april 2010 heeft Tirion Hypotheken DNB de gevraagde correspondentie doen toekomen.

Bij brief van 26 april 2010 heeft DNB Tirion Hypotheken in kennis gesteld van de constatering dat de naam Hypotheek Banque nog op enkele websites voorkomt. DNB heeft Tirion Hypotheken verzocht ervoor te zorgen dat die naam van die websites wordt verwijderd, dan wel in ieder geval contact met de beheerders van die websites op te nemen en de correspondentie met hen uiterlijk 12 mei 2010 aan DNB toe te zenden.

Bij brief van 10 mei 2010 heeft Tirion Hypotheken DNB de gevraagde correspondentie doen toekomen.

Op 6 juli 2010 heeft DNB een nieuwe vermelding van de naam Hypotheek Banque aangetroffen op de website www.■■■■.nl. Bij e-mail van 6 juli 2010 heeft DNB Tirion Hypotheken verzocht ervoor zorg te dragen dat deze vermelding uiterlijk 13 juli 2010 is verwijderd.

Bij e-mail van 14 juli 2010 heeft Tirion Hypotheken aan DNB een e-mail van de beheerder van de website www.■■■■.nl doorgestuurd, waarin opgemerkt wordt dat de bedrijfsnaam is gewijzigd in 'Tirion Hypotheken BV', hetgeen binnen 48 uur zichtbaar zou zijn op www.■■■■.nl.

Op 16 juli 2010 heeft DNB vastgesteld dat de naam 'Hypotheek Banque' van de website www.■■■■.nl was verwijderd.

Tirion Hypotheken beschikt vanaf 7 december 2007 over een door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) afgegeven vergunning voor het in Nederland verlenen van de financiële dienst bemiddelen in een aantal financiële producten en moet derhalve worden aangemerkt als 'financiële dienstverlener' in de zin van de Wft. DNB heeft vastgesteld dat Tirion Hypotheken op grond van het bepaalde in artikel 3:7, tweede lid, van de Wft niet wettelijk is uitgezonderd van het verbod als bedoeld in artikel 3:7, eerste lid, van de Wft. Evenmin valt Tirion Hypotheken onder een vrijstelling als bedoeld in artikel 3:7, derde lid, van de Wft of beschikt zij over een ontheffing als bedoeld in artikel 3:7, vierde lid, van de Wft. Het bepaalde in artikel 3:7, eerste lid, van de Wft is derhalve onverkort van toepassing op Tirion Hypotheken.

Uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel, dat op 18 augustus 2010 is geraadpleegd, blijkt dat:

- Tirion Hypotheken op 31 mei 2005 is opgericht;
  - Tirion Hypotheken als bedrijfsomschrijving heeft de bemiddeling in hypothecaire geldleningen, verzekeringen, financieringen, sparen, beleggen en andere financiële diensten;
  - Tirion Hypotheken als enig aandeelhouder en enig bestuurder Intertirion Investments B.V. heeft en dat ■■■■ enig aandeelhouder en enig bestuurder is van Intertirion Investments B.V.;
  - er drie personen werkzaam zijn bij Tirion Hypotheken.
- heeft tijdens het onderzoek ter plaatse op 16 februari 2010 aangegeven dat er twee medewerkers bij Tirion Hypotheken werken.

#### ***Constatering overtreding***

- 4) Op grond van de feiten zoals in overweging 2 en 3 genoemd, stelt DNB vast dat Tirion Hypotheken in de periode van 29 mei 2008 tot 16 juli 2010 artikel 3:7, eerste lid, van de Wft heeft overtreden.

Tirion Hypotheken heeft het in dit artikel neergelegde verbod overtreden door een vertaling van het woord 'bank' te bezigen in haar naam en bij de uitoefening van haar bedrijf, terwijl zij werkzaam is op de financiële markten, geen vergunninghoudende kredietinstelling is en niet beschikte over een ontheffing of vrijstelling van dit verbod.

#### ***Bevoegdheid tot handhavend optreden***

- 5) Op grond van artikel 1:80 van de Wft in samenhang met de bijlage bij dit artikel is DNB bevoegd tot het opleggen van een bestuurlijke boete vanwege overtreding van de artikelen 3:7, eerste lid, van de Wft.
- 6) DNB voert een vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen. Dit beleid stelt voorop dat normconformgedrag wordt bevorderd en dat in beginsel handhavend dient te worden opgetreden zodra 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.

### *Zienswijze*

- 7) Tirion Hypotheken heeft per e-mail van 8 november 2010 haar zienswijze gegeven, nadat zij daartoe door DNB bij brief van 21 oktober 2010 en per e-mail van 4 november 2010 in de gelegenheid was gesteld. De zienswijze van Tirion Hypotheken luidt, kort samengevat, als volgt.

Ten eerste stelt Tirion Hypotheken dat het nooit de bedoeling is geweest om het publiek te misleiden.

Dit argument treft naar het oordeel van DNB geen doel. Allereerst gaat het niet om de vraag welke bedoeling Tirion Hypotheken heeft gehad bij het gebruik van Hypotheek Banque in haar naam en bij de uitoefening van haar bedrijf.

Daarnaast, voor zover Tirion Hypotheken met deze stelling wil betogen dat er geen verwarring bij het publiek is ontstaan, merkt DNB op dat het bij het verbod van artikel 3:7, eerste lid, van de Wft niet zozeer relevant is of kan worden vastgesteld of er al dan niet verwarring bij het publiek is ontstaan. Doorslaggevend is -kortgezegd- dat de naam bank of een vertaling hiervan niet mag worden gebruikt door niet vergunninghoudende kredietinstellingen zodat wordt voorkomen dat verwarring bij het publiek zou kunnen ontstaan. In dat verband acht DNB van belang dat Tirion Hypotheken juist een vertaling van het woord 'bank' in advertenties en ander promotiemateriaal al dan niet op en via websites, gericht op het publiek, heeft gebruikt. Daarmee is de kans op verwarring bij het publiek ontstaan.

Ten tweede stelt Tirion Hypotheken dat het gebruiken van de naam 'Hypotheek Banque' nimmer enig voordeel voor Tirion Hypotheken heeft opgeleverd. DNB merkt hierover het volgende op. Afgezien van het feit dat Tirion Hypotheken niet aannemelijk heeft gemaakt dat zij geen voordeel heeft behaald door het gebruiken van de naam 'Hypotheek Banque', is het al dan niet behalen van financieel voordeel niet relevant voor de vaststelling van een overtreding van het verbod ex artikel 3:7 eerste lid, van de Wft. Het argument van Tirion Hypotheken treft dan ook geen doel en vermindert de verwijtbaarheid en de ernst van de overtreding evenmin.

Ten derde stelt Tirion Hypotheken onder verwijzing naar haar algemene voorwaarden dat zij, in tegenstelling tot hetgeen DNB volgens Tirion Hypotheken zou stellen, geen geldverstrekkende instelling is, maar een bemiddelaar.

In schriftelijke noch mondelinge communicatie tussen DNB en Tirion Hypotheken heeft DNB gesteld dat Tirion Hypotheken een geldverstrekkende instelling is of zou zijn. Het argument van Tirion Hypotheken is overigens wat betreft de vaststelling van de overtreding niet relevant en treft derhalve geen doel.

Tot slot stelt Tirion Hypotheken dat zij met betrekking tot de vermeldingen van de naam 'Hypotheek Banque' op internet nimmer opdracht heeft gegeven en dat deze vermeldingen voor rekening en risico van de desbetreffende providers moeten komen.

DNB merkt met betrekking tot het al dan niet opdracht hebben gegeven tot vermelding van de naam Hypotheek Banque op het internet het volgende op. DNB acht het niet aannemelijk dat Tirion Hypotheken geen opdracht heeft gegeven tot vermelding van de naam Hypotheek Banque op internet. Zo stond de naam Hypotheek Banque vermeld in de groene balk bovenaan de website [www.tirionhypotheken.nl](http://www.tirionhypotheken.nl). Tijdens het onderzoek ter plaatse van 16 februari 2010 heeft [REDACTED] verklaard dat de voornoemde website is gebouwd door een reclamebureau. DNB acht het hoogstwaarschijnlijk dat een reclamebureau zonder daartoe een opdracht van Tirion Hypotheken voor te hebben ontvangen een website ten behoeve van Tirion Hypotheken bouwt en daarbij uit eigen beweging verwijst naar [www.tirionhypotheken.nl](http://www.tirionhypotheken.nl).

Verder heeft [REDACTED] tijdens het voornoemde onderzoek ter plaatse verklaard dat er betaald is voor de advertenties op [REDACTED] ([www.\[REDACTED\].nl](http://www.[REDACTED].nl)) waar eveneens de naam 'Hypotheek Banque' stond vermeld. Nu voor deze advertenties betaald is door Tirion Hypotheken, is DNB van mening dat Tirion Hypotheken ook opdracht heeft gegeven voor het

plaatsen van die advertenties op internet en meer in het bijzonder op de website [www.█.nl](http://www.█.nl).

Met betrekking tot de stelling van Tirion Hypotheken dat vermeldingen van de naam Hypotheek Banque op internet voor rekening en risico van de providers van websites moet komen merkt DNB het volgende op. DNB is, zoals reeds eerder aan Tirion Hypotheken gecommuniceerd, van mening dat dit de verantwoordelijkheid is en voor rekening en risico komt van Tirion Hypotheken. Immers, naar nu is gebleken, hebben alle, althans de meeste providers van websites kort nadat zij daartoe zijn verzocht door Tirion Hypotheken de vermelding van 'Hypotheek Banque' op de desbetreffende websites verwijderd. Tirion Hypotheken was derhalve bij machte om de overtreding te beëindigen dan wel te doen laten beëindigen.

### ***Belangenafweging***

- 8) Met betrekking tot de ernst van de overtreding overweegt DNB als volgt. Het doel van de Wft is onder andere het bevorderen van een adequate werking en stabiliteit van de financiële sector en de bescherming van belangen van crediteuren. Om deze doelstellingen te bereiken is onder meer artikel 3:7 van de Wft opgenomen. Dit artikel regelt dat het gebruik van het woord 'bank' of vertalingen of vormen daarvan, op de financiële markten in beginsel is voorbehouden aan vergunninghoudende kredietinstellingen. Het doel daarvan is te voorkomen dat bij het publiek verwarring ontstaat. De overtreding doorkruist deze doelstelling. Tirion Hypotheken is werkzaam op de financiële markten, maar niet als vergunninghoudende kredietinstelling. Door desalniettemin een vertaling van het woord 'bank' in haar naam en bij haar bedrijfsvoering te gebruiken is bij het publiek mogelijk verwarring ontstaan dan wel had verwarring kunnen ontstaan over de vraag of Tirion Hypotheken een vergunninghoudende kredietinstelling is die onder toezicht staat van de AFM en DNB. De kans hierop is ook reëel nu Tirion Hypotheken zich door middel van naamvermelding op de gevel van het bedrijfspand, visitekaartjes, advertenties, sponsoring, offerte- / insteekmapjes, bedrukt briefpapier, een website en dergelijke aan het publiek heeft gepresenteerd met gebruik van de naam 'Hypotheek Banque B.V.'. De overtreding heeft bovendien een aanzienlijke omvang nu het een doorlopende overtreding betreft die enkele jaren heeft voortgeduurd. DNB beschouwt de gedraging van Tirion Hypotheken dan ook als een ernstige overtreding.

Voor de beoordeling van de verwijtbaarheid van Tirion Hypotheken bij de gedraging die tot de overtreding heeft geleid gaat DNB ervan uit dat Tirion Hypotheken, althans █, bekend was met de norm, aangezien DNB bij besluit van 19 september 2008 aan Tirion Hypotheken al eens een, in bezwaar gehandhaafde en inmiddels onherroepelijke, bestuurlijke boete heeft opgelegd wegens overtreding van artikel 3:7, eerste lid, van de Wft en artikel 83, eerste lid van de Wet toezicht kredietwezen 1992 in de periode van 31 mei 2005 tot 29 mei 2008. Naar het oordeel van DNB kan in het onderhavige geval gesproken worden van recidive.

DNB is van mening dat Tirion Hypotheken de overtreding welbewust heeft laten voorduren, nu slechts uit kostenoverwegingen is besloten om de naam Hypotheek Banque niet van de gevel te verwijderen. Voorts heeft █ tijdens het onderzoek ter plaatse verklaard dat hij de veronderstelling verkeerde dat hij zijn straf al had gehad. Hieruit volgt naar het oordeel van DNB, eveneens, dat hij bekend was met de norm.

Daarbij neemt DNB eveneens in aanmerking dat Tirion Hypotheken pas ruim een half jaar nadat DNB voor het eerst bij brief van 22 december 2009 had verzocht de overtreding zo spoedig mogelijk te beëindigen, de overtreding ook daadwerkelijk heeft beëindigd.

Vanwege de bovengenoemde feiten en omstandigheden is DNB van oordeel dat Tirion Hypotheken een grote mate van verwijtbaarheid treft bij de overtreding van artikel 3:7, eerste lid, van de Wft.

**Bestuurlijke boete**

- 9) Op grond van artikel 1:80, eerste lid, van de Wft in samenhang met de bijlage bij dit artikel is DNB bevoegd tot het opleggen van een bestuurlijke boete vanwege overtreding van artikel 3:7, eerste lid, van de Wft. Bij de vaststelling van de hoogte van de bestuurlijke boete is rekening gehouden met het navolgende.

Met ingang van 1 augustus 2009 is de Wet wijziging boetestelsel financiële wetgeving (hierna: Boetewet) in werking getreden. Ingevolge artikel XII van de Boetewet blijft voor overtredingen die hebben plaatsgevonden of zijn aangevangen voor het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet, het recht van toepassing zoals dat gold vóór dat tijdstip.

De normschending waarvoor (deels) met deze beschikking een bestuurlijke boete wordt opgelegd heeft ten minste vanaf 29 mei 2008 doorlopend plaatsgehad en duurde in elk geval tot 16 juli 2010. De verboden gedraging is derhalve vóór de inwerkingtreding van de Boetewet aangevangen, zodat het (meest gunstige) recht van toepassing blijft dat gold vóór 1 augustus 2009.

DNB is van mening dat aangenomen moet worden dat het aan de overtreding ten grondslag liggende wilsbesluit voor het moment ligt van de inwerkingtreding van de nieuwe Boetewet (1 augustus 2009). Voor het aangaan van de (doorlopende) overtreding van de Wft, was dan ook voor Tirion Hypotheken niet te voorzien dat een strengere (boete-)regime zou gaan gelden.

Gezien het voorafgaande is bij de vaststelling van de hoogte van de bestuurlijke boete uitgegaan van de wet- en regelgeving zoals die gold voor 1 augustus 2009.

Uit artikel 1:81, eerste en tweede lid, van de Wft (oud) volgt dat het bedrag van de boete wordt bepaald op grond van het Besluit boetes Wft (oud). In artikel 2 en 3 van het Besluit boetes Wft (oud) is voor artikel 3:7, eerste lid, van de Wft bepaald dat overtreding daarvan beboetbaar is volgens tariefnummer 5 met een bedrag van ten minste EUR 96.000,- dat, conform artikel 6, tweede lid, van het Besluit boetes Wft (oud) vermenigvuldigd moet worden met de draagkrachtfactor die in dit geval van toepassing is.

Volgens artikel 7, sub a, onder 5 van het Besluit boetes Wft (oud) is de in artikel 6, tweede lid, bedoelde draagkrachtfactor één voor financiële dienstverleners, waarvan het aantal werknemers, gemeten naar voltijdsequivalent, dat zich rechtstreeks bezighoudt met financiële dienstverlening minder dan 15 bedraagt. Nu Tirion Hypotheken kwalificeert als een financiële dienstverlener en volgens het handelsregister van de Kamer van Koophandel drie werknemers in dienst heeft, is de draagkrachtfactor één en dient het boetebedrag van EUR 96.000,- vermenigvuldigd te worden met de draagkrachtfactor één. Hieruit volgt dat het bedrag van de bestuurlijke boete EUR 96.000,- kan bedragen. Indien het bedrag van de boete op grond van bijzondere omstandigheden onevenredig hoog is, kan DNB het bedrag lager stellen.

In zijn algemeenheid moet worden aangenomen dat de door de wetgever vastgestelde bestuurlijke boete evenredig is aan de ernst van de overtreding. Gezien [REDACTED] is DNB van oordeel dat een bestuurlijke boete van EUR 96.000,- in casu onevenredig hoog zou zijn. Niettemin dient een bestuurlijke boete te worden opgelegd waarvan daadwerkelijk een voldoende punitieve werking uitgaat. Teneinde een bestuurlijke boete vast te stellen die evenredig is aan de ernst en omvang van de overtreding alsmede aan de verwijtbaarheid en de draagkracht van Tirion Hypotheken stelt DNB de boete vast op **EUR 25.000,-**.

Betaling van de bestuurlijke boete dient te geschieden binnen de in artikel 1:85, eerste lid, van de Wft (oud) voorgeschreven termijn van zes weken na de inwerkingtreding van dit besluit. De betaling dient te worden gedaan op rekeningnummer 66. 16. 77. 311 ten name van De Nederlandsche Bank NV, Westeinde 1 te Amsterdam. DNB wijst erop dat betaling van de boete ook, na toestemming van DNB, in termijnen kan plaatsvinden.

***Openbaarmaking bestuurlijke boete***

- 10) In artikel 1:97, eerste lid, onder b, van de Wft (oud) is bepaald dat de toezichhouder een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete na bekendmaking openbaar maakt, indien de bestuurlijke boete is opgelegd terzake een overtreding van een bepaling die in de algemene maatregel van bestuur op basis van artikel 1:81, eerste lid, van de Wft (oud) beboetbaar is gesteld met tariefnummer 4 of 5.

In artikel 3 van het Besluit boetes Wft (oud) is voor artikel 3:7, eerste lid, van de Wft bepaald dat overtreding daarvan beboetbaar is volgens tariefnummer 5.

Het uitgangspunt is derhalve dat het besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete na bekendmaking door DNB openbaar wordt gemaakt.

Ingevolge artikel 1:97, tweede lid, van de Wft (oud) geschiedt de openbaarmaking van het besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete niet eerder dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop het besluit aan de betrokken persoon bekend is gemaakt.

Ingevolge artikel 1:97, vierde lid, van de Wft (oud) blijft de openbaarmaking van het besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete achterwege indien de openbaarmaking daarvan in strijd is of zou kunnen komen met het doel van het door DNB uit te oefenen toezicht op de naleving van de Wft.

In artikel 1:24, eerste lid, van de Wft is bepaald dat prudentieel toezicht is gericht op de soliditeit van financiële ondernemingen en het bijdragen aan de stabiliteit van de financiële sector. In het tweede lid van dit artikel is onder meer bepaald dat DNB, op grondslag van deze wet, tot taak heeft het prudentieel toezicht op financiële ondernemingen uit te oefenen.

In artikel 1:98 van de Wft is bepaald dat DNB, onverminderd artikel 1:97 van de Wft (oud) een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete ingevolge de Wft openbaar maakt, nadat het rehtens onaantastbaar is geworden, tenzij de openbaarmaking van het besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete in strijd is of zou kunnen komen met het doel van het door DNB uit te oefenen toezicht op de naleving van de Wft.

DNB neemt in aanmerking dat zij een bestuurlijke boete oplegt aan Tirion Hypotheken vanwege het overtreden van het verbod op het bezigen van het woord 'bank' of vertalingen of vormen daarvan, door een vertaling van het woord 'bank' te bezigen in haar naam en bij de uitoefening van haar bedrijf, terwijl zij werkzaam is op de financiële markten, geen vergunninghoudende kredietinstelling is en niet beschikte over een ontheffing of vrijstelling van dit verbod. Het openbaar maken van deze informatie heeft normaliter niet tot gevolg dat de soliditeit van financiële ondernemingen dan wel de stabiliteit van de financiële sector in gevaar komt of zou kunnen komen, zodat de openbaarmaking ook geen strijd oplevert of zou kunnen opleveren met het doel van prudentieel toezicht. Dit kan anders zijn als sprake is van bijzondere omstandigheden. In dit geval zijn dergelijke feiten of omstandigheden echter niet bekend bij DNB. Gelet hierop meent DNB dat openbaarmaking van de bestuurlijke boete niet in strijd is of zou kunnen zijn met het doel van het prudentieel toezicht.

De doelen van de openbaarmaking als bedoeld in artikel 1:97, eerste lid, van de Wft zijn het waarschuwen van het publiek, het verschaffen van inzicht in de handhavingspraktijk van de toezichhouders en de preventieve werking. Met inachtneming van deze doelen bepaalt DNB de wijze van openbaar maken.

De openbaarmaking vindt plaats op de website van DNB en door middel van een mededeling in Het Financieele Dagblad en in Dagblad van het Noorden nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop dit besluit aan Tirion Hypotheken bekend is gemaakt.



Daarnaast wordt de boete openbaar gemaakt, nadat het besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete rechtens onaantastbaar is geworden, hetgeen betekent dat de mogelijkheden tot het indienen van bezwaar en beroep zijn uitgeput.

De website vermeldt het besluit met de bijbehorende overwegingen, maar zal eventuele vertrouwelijke gegevens die daarin kunnen zijn opgenomen achterwege laten.

Tegen deze beschikking tot het opleggen van een bestuurlijke boete en tot het openbaar maken van het besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking bezwaar worden gemaakt bij:

De Nederlandsche Bank NV  
T.a.v. de Divisie Juridische zaken, afd. Toezicht en wetgeving  
Postbus 98  
1000 AB Amsterdam

Ingevolge artikel 1:85, tweede lid, van de Wft (oud) 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.

Ingevolge artikel 1:97, derde lid, van de Wft (oud), wordt het besluit tot openbaarmaking opgeschort tot de uitspraak van de voorzieningenrechter, indien hangende het bezwaar wordt verzocht om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 van de Awb.

Amsterdam, 17 december 2010  
De Nederlandsche Bank NV

mr. A.J. Kellermann  
directeur

