

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

**Datum**  
7 mei 2019

**Kenmerk**  
[REDACTED]

Gelet op de artikelen 2, eerste lid, onderdeel q, en 5 van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten, 1:80, onder b, en 1:81 van de Wet op het financieel toezicht (hierna: Wft), artikel 304, eerste lid, onder d, 312, eerste lid, onder d, en 373 van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 (hierna: de Verordening), artikelen 308 ter, zevende lid, van de Richtlijn 2009/138/EG (hierna: Richtlijn) en de artikelen 3:2, 3:4, tweede lid, 3:46, 4:8, 4:87 en titel 5.4 van de Algemene wet bestuursrecht (hierna: Awb);

BESLUIT de Nederlandsche Bank N.V. het volgende:

De Nederlandsche Bank N.V. (hierna: DNB) legt een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 1:80, onder b, van de Wft juncto artikel 5, van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten op aan:

Naam : CvH B.V.  
Adres KvK : Dreef 4,  
Postcode : 4813 EG  
Plaats : Breda

in verband met het nalaten van het verstrekken van de kwartaalrapportage voor een verzekeringsholding als bedoeld in artikel 312, eerste lid, onder d, juncto artikel 304, eerste lid, onder d, en juncto artikel 373, van de Verordening, over het tweede kwartaal van 2018, binnen de aldaar genoemde termijn. Deze termijn is ingevolge artikel 308ter van de Richtlijn verlengd. Als gevolg van dit nalaten heeft CvH B.V. (hierna: CvH) artikel 312, eerste lid, onder d, juncto artikel 304, eerste lid, onder d, en juncto artikel 373, van de Verordening overtreden.

De bestuurlijke boete bedraagt **EUR 11.687,50**.

Betaling van de bestuurlijke boete dient te geschieden binnen de in artikel 4:87, van de Awb gestelde termijn van zes weken na de bekendmaking van dit besluit. De betaling dient te worden gedaan op [REDACTED] ten name van De Nederlandsche Bank N.V., Westeinde 1 te Amsterdam, onder vermelding van factuurnummer: [REDACTED].

Aan dit besluit liggen de volgende overwegingen ten grondslag.

*Wettelijk kader*

1. Voor een overzicht van het wettelijk kader wordt verwezen naar de bijlage. Deze bijlage maakt deel uit van dit besluit.

*Feiten en constatering van de overtreding*

2. CvH is een verzekeringsholding als bedoeld in artikel 1:1, van de Wft met als hoofdactiviteit het houden van een deelneming in [REDACTED] (hierna: [REDACTED]). Ingevolge artikel 373 van de Verordening is de verplichting tot het indienen van kwalitatieve templates zoals geregeld in artikel 312, eerste lid, onder d, van de Verordening, op de verzekeringsholding CvH van overeenkomstige toepassing. CvH diende de kwartaalrapportage van CvH over het tweede kwartaal van 2018 uiterlijk twaalf weken na het einde van de driemaandelijkse periode aan

DNB te verstrekken. De uiterlijke datum was in dit geval op 24 september 2018.

**Datum**  
7 mei 2019

3. CvH heeft de bedoelde rapportage echter niet uiterlijk op 24 september 2018 bij DNB ingediend. Deze kwartaalrapportage is door DNB pas op 26 september 2018 ontvangen. De rapportage is derhalve niet binnen de in artikel 312, eerste lid, onder d, juncto artikel 304, eerste lid, onder d, en juncto artikel 373 van de Verordening, voorgeschreven termijn aan DNB verstrekt. DNB merkt volledigheidshalve op dat aan CvH geen ontheffing is verleend zoals bedoeld in artikel 35, zesde lid, van de Richtlijn.
4. Op grond van bovengenoemde feiten constateert DNB dat CvH artikel 312, eerste lid, onder d, juncto artikel 304, eerste lid, onder d, en artikel 373, van de Verordening heeft overtreden doordat de kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2018 niet binnen de voorgeschreven termijn bij DNB is ingediend.
5. Daarnaast merkt DNB op dat CvH eerder wettelijk vereiste rapportages niet binnen de voorgeschreven termijn heeft verstrekt aan DNB. Dit betrof de volgende rapportages.
- De jaarrapportage over 2016 die niet uiterlijk 3 juli 2017 aan DNB is verstrekt. Voor de jaarrapportage heeft DNB een rappelbrief verzonden op 13 juli 2017 (kenmerk: [REDACTED]), waarin zij aangeeft dat indien CvH in het vervolg opnieuw niet tijdig aan haar wettelijke rapportageverplichtingen voldoet, DNB een formele maatregel in overweging zal nemen. De jaarrapportage is op 18 september 2017 door DNB ontvangen.
  - De kwartaalrapportage over het derde kwartaal van 2017 die niet uiterlijk op 2 januari 2018 aan DNB is verstrekt. Deze kwartaalrapportage is op 9 januari 2018 door DNB ontvangen.
  - De over het vierde kwartaal van 2017 te rapporteren driemaandelijks templates dienden uiterlijk op 2 april 2018 in het bezit te zijn van DNB. Deze kwartaalrapportage is op 6 april 2018 door DNB ontvangen.

**Kenmerk**  
[REDACTED]

#### *Bevoegdheid tot handhavend optreden*

6. Op grond van artikel 2, eerste lid, onderdeel q, van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten is DNB bevoegd tot handhaving van de Verordening. Op grond van artikel 1:80, onder b, van de Wft juncto artikel 5, van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten heeft DNB bij overtreding van voorschriften die worden genoemd in bijlage 2 van dit besluit de bevoegdheid aan de overtreder een bestuurlijke boete opleggen. In bijlage 2 is onder meer vastgelegd dat DNB een bestuurlijke boete kan opleggen bij overtreding van artikel 312 en/of artikel 373 van de Verordening.
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 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 zodra DNB een overtreding heeft geconstateerd.

8. Daar komt bij dat DNB het van groot belang acht dat DNB tijdig beschikt over de met de rapportage aan te leveren gegevens. Deze gegevens zijn noodzakelijk voor DNB om haar toezichtstaak op grond van de Verordening te kunnen uitvoeren. Een verzekeringsholding als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft dient bekend te zijn met de wettelijke verplichting om (tijdig) rapportages in te dienen. Dit geldt temeer aangezien door DNB aan de verplichting tot het tijdig indienen van rapportages door middel van nieuwsbrieven en via de website DNB Open Boek Toezicht (extra) bekendheid heeft gegeven. In al deze uitingen heeft DNB opgemerkt dat DNB gebruik maakt van haar bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen indien een onderneming *herhaaldelijk nalaat* om de wettelijk verplichte rapportages tijdig bij DNB in te dienen.

**Datum**

7 mei 2019

**Kenmerk**

#### *Belangenafweging*

9. De wettelijke bevoegdheid van DNB om bij overtredingen van artikel 312, eerste lid, onder d, juncto artikel 304, eerste lid, onder d, en juncto artikel 373, van de Verordening een bestuurlijke boete op te leggen en het door DNB geformuleerde beleid omtrent boeteoplegging laten onverlet dat DNB een belangenafweging uitvoert ten aanzien van de vraag of vanwege de geconstateerde overtreding een bestuurlijke boete aan CvH moet worden opgelegd. In de belangenafweging betreft DNB de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding alsmede de zienswijze van CvH.

#### *Ernst van de overtreding*

10. Met betrekking tot de ernst van de overtreding overweegt DNB als volgt. Het doel van de Richtlijn en de Verordening is onder andere het bevorderen van een adequate werking en stabiliteit van de financiële sector, het waarborgen van de soliditeit van financiële ondernemingen en de bescherming van belangen van crediteuren. Teneinde haar toezichthoudende taak adequaat te kunnen uitoefenen, is het van belang dat rapportages tijdig worden ingediend. DNB kan dan beoordelen of wordt voldaan aan de (prudentiële) voorschriften. Tijdigheid is hierbij één van de noodzakelijke elementen. De rapportage waaruit blijkt of een verzekeringsholding (al dan niet) voldoet aan de (prudentiële) eisen dient immers als signaal voor DNB voor een eventuele actie in het kader van het toezicht. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als een ernstige overtreding.

#### *Verwijtbaarheid van de overtreding*

11. Met betrekking tot de verwijtbaarheid van de overtreding overweegt DNB dat een verzekeringsholding als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft, met de wettelijke rapportageverplichting bekend dient te zijn. Bovendien is door DNB, zoals hiervoor reeds opgemerkt, (extra) bekendheid gegeven aan de verplichting tot het tijdig indienen van rapportages door middel van nieuwsbrieven en via de website DNB Open Boek Toezicht. DNB is derhalve van mening dat deze overtreding CvH te verwijten is.

#### *Zienswijze*

Bij brief van 20 december 2018 (kenmerk [REDACTED]) heeft DNB CvH in kennis gesteld van het voornemen om vanwege de geconstateerde overtreding over te gaan tot het opleggen van een bestuurlijke boete. CvH is in de gelegenheid gesteld tot het naar keuze mondeling of schriftelijk geven van een zienswijze naar aanleiding van dit voornemen. CvH heeft op 15 januari 2019 een mondelinge zienswijze gegeven en daarbij een schriftelijke verklaring van [REDACTED], aandeelhouder van CvH, overgelegd. [REDACTED]

**Datum**

7 mei 2019

**Kenmerk**

- [REDACTED]
13. CvH erkent het belang van een tijdige en volledige rapportage aan DNB en betreurt het dat zij niet tijdig aan deze verplichting heeft voldaan. CvH geeft aan dat zij de rapportageprocedure heeft aangepast om herhaling van een overtreding in de toekomst te voorkomen. In overeenstemming met de aandeelhouders [REDACTED] van CvH is onder meer besloten dat met ingang van het vierde kwartaal van 2018 de rapportages van CvH voortaan zullen worden verzorgd door de financieel directeur van [REDACTED]. Voorts is er een nieuwe financieel directeur aangesteld bij [REDACTED].

DNB merkt hierover het volgende op. DNB stelt allereerst vast dat CvH de overtreding niet betwist. Onder overweging 10 is reeds het belang van een tijdige inzending van de rapportages aan DNB uiteengezet. Het niet binnen de wettelijke inzendtermijn verstrekken van de rapportage is een ernstige overtreding die CvH ook te verwijten valt (zie overweging 11).

Daarbij komt dat

- de jaarrapportage over 2016 - die moet worden ingediend in 2017 - niet uiterlijk 3 juli 2017 aan DNB is verstrekt. Voor deze jaarrapportage heeft DNB een rappelbrief aan CvH verzonden op 13 juli 2017 (kenmerk: [REDACTED]). De jaarrapportage is vervolgens op 18 september 2017 door DNB ontvangen. CvH had op grond van deze waarschuwingsbrief van 13 juli 2017 kunnen en moeten begrijpen dat CvH de wettelijke rapportages uiterlijk op de voorgeschreven data moet indienen en dat deze ook tijdig moet worden ingediend. In de rappelbrief heeft DNB er bovendien expliciet op gewezen dat indien een financiële onderneming herhaaldelijk nalaat om de wettelijk verplichte rapportages, waaronder kwartaal- en jaarstaten, tijdig bij DNB in te dienen, DNB gebruik maakt van haar bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen. CvH had ook op grond van deze brief reeds maatregelen kunnen nemen;
- De kwartaalrapportage over het derde kwartaal van 2017 niet uiterlijk op 2 januari 2018 aan DNB is verstrekt. Deze kwartaalrapportage is op 9 januari 2018 door DNB ontvangen;
- De kwartaalrapportages over het vierde kwartaal van 2017 niet uiterlijk op 2 april 2018 in het bezit waren van DNB. Deze kwartaalrapportage is op 6 april 2018 door DNB ontvangen.

DNB waardeert het positief dat CvH adequate maatregelen heeft genomen om herhaling van de overtreding te voorkomen. DNB zal bij het bepalen van de hoogte van de boete rekening houden met deze maatregelen en de hoogte matigen. Dit laat echter onverlet dat CvH kwartaalrapportage over het tweede kwartaal van 2018 te laat heeft ingediend.

14. Ten aanzien van de jaarrapportage 2016 die uiterlijk op 3 juli 2017 moest zijn ingediend, geeft CvH als bijzondere omstandigheid aan dat deze op 30 juni 2017 en daarmee wel tijdig zou zijn ingediend. Er zou daarover een foutmelding zijn ontvangen met betrekking tot het omzetten van XBRL-bestanden. De bevestiging van de indiening zou daardoor pas op 22 september 2017 door CvH zijn ontvangen. De inhoud van de rapportage is volgens CvH tussen 30 juni 2017 en 22 september 2017 niet aangepast.

DNB merkt hierover op dat er volgens medewerkers bij de afdeling statistiek bij de op 30 juni 2017 door CvH ingediende rapportage geen problemen waren met betrekking tot het omzetten van XBRL-bestanden van CvH, maar dat de rapportage niet voldeed aan de standaard validatieregels van EIOPA. Daardoor werd de rapportage niet geaccepteerd en dit is via het portaal van het digitale loket aan CvH gemeld. Het herstel van deze fout zou naar inschatting van DNB binnen enkele dagen, maar in ieder geval binnen ongeveer een week mogelijk zijn geweest. DNB is dan ook niet gebleken van de door CvH gestelde bijzondere omstandigheden. Daarbij komt dat er op de website van DNB een handleiding voor het indienen van de rapportages te vinden is en er een helpdesk beschikbaar is. Voorts is DNB niet gebleken dat er andere technische problemen zijn geweest bij het digitale loket die in dit geval tot vertraging bij het indienen van rapportages geleid zouden kunnen hebben.

**Datum**

7 mei 2019

**Kenmerk**

15. CvH heeft bevestigd dat een te late indiening van de rapportages kwalificeert als een overtreding. Zij neemt echter aan dat DNB door deze overtreding niet erg is geschaad, aangezien de duur van de overtreding zich telkens beperkte tot enkele dagen.

DNB wijst in de eerste plaats naar het belang van tijdige indiening van de rapportages zoals aangegeven in overweging 10. De vraag naar het eventueel schaden van DNB is dan ook niet aan de orde.

DNB is voorts van oordeel dat de onderhavige overtreding, zijnde het niet tijdig indienen van de vereiste rapportage, niet voortduurt. DNB kan dan ook geen rekening houden met de "duur van de overtreding".

16. CvH doet met betrekking tot de boetehoogte een beroep op de proportionaliteit.

[REDACTED]  
[REDACTED] Tevens is CvH voornemens ontheffing te vragen voor het indienen van kwartaalrapportages en is zij van mening dat zij daarvoor in aanmerking zal komen. CvH verzoekt met deze omstandigheden rekening te houden.

DNB constateert dat CvH voor de periode waarin de onderhavige rapportages ingediend moesten worden geen ontheffing heeft aangevraagd. DNB kan geen rekening houden met een ontheffing die eventueel in de toekomst aangevraagd zal gaan worden. Met de grootte van de onderneming zal bij de bepaling van de boetehoogte rekening worden gehouden. DNB verwijst naar overweging 20.

17. Tijdens de zienswijze is een verklaring van [REDACTED] overhandigd waarin [REDACTED] verzoekt om met bepaalde verzachtende omstandigheden rekening te houden bij het voornemen tot het boeteoplegging. Verder geeft ook [REDACTED] aan dat er maatregelen zijn getroffen om tijdige indiening van de rapportages voor de toekomst zeker te stellen.

DNB heeft begrip voor de persoonlijke omstandigheden van [REDACTED] en begrijpt dat deze [REDACTED] hebben beperkt in [REDACTED] zakelijke werkzaamheden. Aan de andere kant mag dit er niet toe leiden dat niet aan zakelijke verplichtingen van de rechtspersoon CvH wordt voldaan. Het zou bijvoorbeeld mogelijk geweest zijn om eerder een (tijdelijke) oplossing te zoeken, bijvoorbeeld door tijdelijke extra ondersteuning in te schakelen, waarbij aan de wettelijke verplichtingen voldaan had kunnen worden. DNB kan dit punt dan ook niet meewegen bij een matiging van de boete. Met betrekking

tot getroffen maatregelen om herhaling te voorkomen verwijst DNB naar overweging 13.

**Datum**  
7 mei 2019

18. De zienswijze van CvH brengt DNB dan ook niet tot een ander oordeel over de ernst en verwijtbaarheid van de overtreding. DNB blijft van oordeel dat de overtreding terecht is vastgesteld en dat zij in alle redelijkheid gebruik kan maken van haar bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen wegens de overtreding door CvH van artikel 312, eerste lid, onder d, juncto artikel 304, eerste lid, onder d, en juncto artikel 373, van de Verordening.

**Kenmerk**  
[REDACTED]

#### *Hoogte bestuurlijke boete*

19. Bij vaststelling van de bestuurlijke boete neemt DNB artikel 1:80, 1:81 van de Wft, juncto artikel 5, van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten en artikel 5:46 van de Awb in aanmerking. Paragraaf 1 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (hierna: Bbbfs) is van overeenkomstige toepassing.

Overtreding van de rapportagevoorschriften, zoals bedoeld in artikel 312, eerste lid, onder d, juncto artikel 304, eerste lid, onder d, en juncto artikel 373, van de Verordening is beboetbaar gesteld met een boetecategorie 2. Voor boetecategorie 2 geldt 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 de bovengenoemde minimum en maximum grenzen en moet daarbij rekening houden met de specifieke omstandigheden van het geval, 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. Ongeacht de boetecategorie dient DNB op grond van artikel 4, eerste lid, van het Bbbfs na het vaststellen van de hoogte van het boetebedrag rekening te houden met de financiële draagkracht van de overtreder. Bij onvoldoende draagkracht kan de boete worden verlaagd met maximaal 100 procent.

20. Zoals reeds onder overweging 10 en 11 is overwogen, acht DNB de onderhavige overtreding ernstig en verwijtbaar. DNB ziet geen aanleiding om het basisbedrag op grond van de ernst of verwijtbaarheid bij te stellen. Vervolgens is DNB van oordeel dat een bestuurlijke boete met een basisbedrag van EUR 500.000,- in casu niet evenredig is. DNB matigt om die reden de boete conform het *'handhavingsbeleid bij niet-tijdige verstrekking financiële rapportages'* en houdt daarbij rekening met de omvang van de onderneming alsmede met het feit dat CvH de vereiste rapportage alsnog uit eigen beweging op 26 september 2018 heeft ingediend en concrete maatregelen heeft getroffen om herhaling van de overtreding in de toekomst te voorkomen. Derhalve matigt DNB de boetehoogte tot een bedrag van EUR 11.687,50. DNB acht geen andere omstandigheden aanwezig die aanleiding geven voor een verdergaande matiging. CvH heeft verder geen beroep gedaan op een beperkte draagkracht.

#### **Eindoordeel**

Gelet op het voorgaande, legt DNB een bestuurlijke boete op met een bedrag van **EUR 11.687,50**.

*Betaling van de boete*

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 bekendmaking 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 2%), welke wordt gerekend vanaf de dag waarop sedert de bekendmaking van het boetebesluit zes weken zijn verstreken.

**Datum**

7 mei 2019

**Kenmerk**

*Openbaarmaking bestuurlijke boete*

21. Volledigheidshalve wordt hier opgemerkt dat in artikel 1:97, eerste lid van de Wft is bepaald dat DNB tot het opleggen van een bestuurlijke boete ingevolge de Wft openbaar maakt, nadat het onherroepelijk is geworden, alsmede voor zover van toepassing, de uitkomst van een bezwaar of beroep dat daaraan vooraf is gegaan. Te zijner tijd zal DNB hierover nog een afzonderlijk besluit nemen waarover u zult worden geïnformeerd. Tegen een voornemen tot openbaarmaking kunt u een zienswijze indienen en tegen een besluit tot openbaarmaking kunnen rechtsmiddelen worden aangewend.

*Rechtsmiddelen besluit tot opleggen bestuurlijke boete*

22. Tegen dit besluit kan door iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar worden gemaakt. U kunt het bezwaarschrift elektronisch indienen via: [www.dnb.nl/bezwaarmaken](http://www.dnb.nl/bezwaarmaken). U kunt het bezwaarschrift ook per post indienen bij:

De Nederlandse Bank N.V.  
T.a.v. de Divisie Juridische Zaken, Afdeling Toezicht & Wetgeving  
Postbus 98  
1000 AB Amsterdam

Ingevolge artikel 1:85 van de Wft wordt met het instellen van bezwaar en beroep de verplichting tot betaling opgeschort totdat de beroepstermijn is verstreken of, indien beroep is ingesteld, op dat beroep is beslist. De schorsing van de verplichting tot betaling schorst niet de berekening van de wettelijke rente.

Hoogachtend

[REDACTED]  
Directeur

## **Bijlage I**

### **Wettelijk kader**

In artikel 1:1, van de Wft is de volgende definitie gegeven van een verzekeringsholding: een moederonderneming die geen gemengde financiële holding is, een herverzekeraar, levensverzekeraar of schadeverzekeraar met zetel in een lidstaat als dochteronderneming heeft en die uitsluitend of hoofdzakelijk richtlijndeelnemingen houdt in dochterondernemingen die herverzekeraars, levensverzekeraars of schadeverzekeraars zijn.

Ingevolge artikel 373, van de Verordening is artikel 312 van de Verordening van overeenkomstige toepassing op een verzekeringsholding.

Ingevolge artikel 312, eerste lid, onder d, juncto artikel 304, eerste lid, onder d, en juncto artikel 373, van de Verordening moet een verzekeringsholding driemaandelijks kwalitatieve templates zoals bedoeld in artikel 304, eerste lid, onder d, van de Verordening indienen bij DNB. Deze templates moeten worden ingediend binnen de in artikel 308 ter, zevende lid, juncto artikel 373 van Richtlijn 2009/138/EG vastgelegde termijnen. In verband met de in artikel 308 ter van de Richtlijn geregelde overgangstermijnen dienden templates in 2017 binnen zeven weken na het einde van elke driemaandelijke periode te worden ingediend. In 2018 dienden de templates uiterlijk zes weken na het einde van elke driemaandelijke periode te worden ingediend. Deze termijnen worden op grond van artikel 373 van de Richtlijn verlengd met 6 weken.

**Datum**

7 mei 2019

**Kenmerk**

