

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

**De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) BESLUIT** het volgende.

DNB legt aan Sunro Change B.V. (Sunro), gevestigd op Damrak 17, 1012 LH te Amsterdam een bestuurlijke boete op als bedoeld in artikel 1:80 van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Deze bestuurlijke boete wordt aan Sunro opgelegd voor 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 de halfjaarlijkse rapportage over het eerste halfjaar van 2022 niet tijdig aan DNB te verstrekken.

De bestuurlijke boete bedraagt **€ 36.000,-**.

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].

Aan dit besluit liggen de volgende overwegingen ten grondslag.

**A. Wettelijk kader**

1. Het relevante wettelijk kader is opgenomen in **bijlage 1**. Deze bijlage maakt deel uit van dit besluit.

**B. Onderzoek van DNB**

2. Sunro beschikt sinds 19 februari 2019 over een door DNB op grond van artikel 2:3a van de Wft verleende vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van betaaldienstverlener, als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft, voor de werkzaamheden zoals genoemd onder nummer 6 (geldtransfers) van de bijlage bij de Herzienende richtlijn betaaldiensten (PSD2).<sup>1</sup> Sunro is daarmee een betaalinstantie in de zin van artikel 1:1 van de Wft.
3. Ingevolge artikel 3:72, eerste lid, van de Wft is Sunro 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.
4. Sunro dient op grond van artikel 130, zevende lid, en artikel 131, eerste en tweede lid, aanhef en onder e, van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) juncto artikel 2:1, eerste lid, aanhef en onder f, artikel 2:2, eerste lid, en bijlage 6.2 van de Regeling staten financiële ondernemingen (Rsfo) haar rapportageset op halfjaarlijkse basis aan DNB te verstrekken.<sup>2</sup>
5. Aan Sunro is hiervoor geen ontheffing verleend in de zin van artikel 3:72, tweede of achtste lid, van de Wft.

<sup>1</sup> Richtlijn (EU) 2015/2366 van 25 november 2015.

<sup>2</sup> Dit betreft de rapportageset 'Betaalinstantie – FINREP FBO\_GAAP Individual'

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**  
25 september 2023

**Ons kenmerk**  
[VERTROUWELIJK]

6. Ingevolge artikel 2:1, eerste lid, aanhef en onder f, artikel 2:2, eerste lid, en bijlage 6.2 van de Rsfo diende de halfjaarlijkse rapportage over het eerste halfjaar van 2022 uiterlijk op 11 augustus 2022<sup>3</sup> aan DNB verstrekt te zijn. Sunro heeft deze rapportage niet binnen deze termijn aan DNB verstrekt. DNB heeft Sunro hierover op 16 augustus 2022 een aanmaningsbrief gezonden.<sup>4</sup> Aan Sunro is op 6 september 2022 een last onder dwangsom opgelegd om ervoor te zorgen dat de rapportage zou worden ingediend.<sup>5</sup> Sunro heeft vervolgens op 19 september 2022 binnen de begunstigingstermijn aan deze last onder dwangsom voldaan. DNB heeft de ontvangst van de rapportage op 20 september 2022 aan Sunro bevestigd.<sup>6</sup> Per saldo heeft Sunro voormelde rapportage meer dan een maand te laat ingediend.
7. Sunro heeft eerder een rapportage niet binnen de wettelijk voorgeschreven termijn aan DNB verstrekt. Dit betrof de jaarrekening, het bestuursverslag en de overige gegevens, zoals bedoeld in de artikelen 361, 391, en 392 van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, over het boekjaar 2021 (hierna gezamenlijk de Jaarrekening), die conform artikel 3:71, eerste lid, van de Wft binnen 6 maanden na afloop van dat boekjaar – dus uiterlijk op 30 juni 2022 – aan DNB verstrekt dienden te zijn. Op 30 juni 2022 heeft Sunro DNB per e-mail geïnformeerd dat de Jaarrekening naar verwachting op 15 juli gereed zal zijn. Op 25 juli 2022 heeft DNB Sunro per e-mail geïnformeerd dat DNB de Jaarrekening nog niet heeft ontvangen, en dat zij de Jaarrekening voor vrijdag 29 juli 2022 wenst te ontvangen. In reactie hierop heeft Sunro per e-mail van 27 juli 2022 laten weten dat met DNB de afspraak is gemaakt dat de Jaarrekening op 1 augustus 2022 zal worden ingediend. DNB heeft daarop per e-mail van 27 juli 2022 bevestigd akkoord te zijn met indiening van de Jaarrekening op 1 augustus 2022.
8. Op 3 augustus 2022 heeft DNB Sunro telefonisch opnieuw uitstel verleend voor indiening van de Jaarrekening tot 24 augustus 2022. DNB heeft Sunro vervolgens, bij het uitblijven van het aanleveren van de Jaarrekening, per e-mail van 4 oktober 2022 verzocht om de Jaarrekening per ommegaande aan DNB te verstrekken. Tussen 12 oktober en 1 november 2022 is er meermaals per e-mail contact geweest tussen Sunro en DNB, waarbij DNB heeft aangedrongen op het verstrekken van de Jaarrekening. Sunro heeft keer op keer een toelichting gegeven op omstandigheden waardoor de Jaarrekening op dat moment nog niet was of kon worden aangeleverd. Sunro heeft laatstelijk per e-mail van 1 november 2022 aan DNB kenbaar gemaakt dat de Jaarrekening uiterlijk op 1 december 2022 gereed zouden zijn. Uiteindelijk heeft Sunro de Jaarrekening over het boekjaar 2021 op 12 december 2022 aan DNB verstrekt. Dit betekent dat Sunro de Jaarrekening bijna een half jaar te laat heeft ingediend.
9. Voorts wordt opgemerkt dat DNB al eerder, namelijk op 27 september 2021, een bestuurlijke boete heeft opgelegd aan Sunro voor het niet tijdig indienen van een rapportage. Dat betrof een bestuurlijke boete voor de niet tijdige indiening van de halfjaarlijkse rapportage over het tweede halfjaar van 2020.<sup>7</sup>

---

<sup>3</sup> Dit betreft 30 werkdagen na de verslagperiode, zie kolom 'Indieningstermijn' in bijlage 6.2 Rsfo.

<sup>4</sup> Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

<sup>5</sup> Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

<sup>6</sup> Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

<sup>7</sup> Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

10. Naar aanleiding van voorgaande heeft DNB op 28 maart 2023 een boeterapport opgesteld.

### **C. Geconstateerde overtreding**

11. Gelet op bovengenoemde feiten en bevindingen in samenhang met het wettelijk kader, constateert DNB dat Sunro 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 halfjaarlijkse rapportage over het eerste halfjaar van 2022 niet tijdig aan DNB te verstrekken.

### **D. Handhavingsbevoegdheid van DNB**

12. Ingevolge artikel 1:80 van de Wft is DNB bevoegd een bestuurlijke boete op te leggen ter zake van overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 3:72, eerste en vijfde lid, van de Wft.
13. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.<sup>8</sup> Op grond van dit beleid hanteert DNB het uitgangspunt dat overtredingen niet worden gedoogd en dat in beginsel handhavend wordt opgetreden tegen geconstateerde overtredingen. Bovendien is het 'Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages'<sup>9</sup> van toepassing (handhavingsbeleid toezichtrapportages). Daaruit volgt dat DNB in beginsel een bestuurlijke boete oplegt als Sunro binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden voor de tweede maal niet tijdig een toezichtrapportage heeft ingediend. Zoals hierna bij de belangenafweging (paragraaf E) wordt toegelicht, zal DNB zich in alle gevallen rekenschap geven van het evenredigheidsbeginsel.

### **E. Belangenafweging**

14. Hieronder overweegt DNB of het opleggen van een bestuurlijke boete vanwege de geconstateerde overtreding passend en geboden is. DNB zal daarbij aldus toetsen of de bestuurlijke boete voor Sunro, gezien de gegeven omstandigheden, niet onredelijk bezwarend is. In dit kader zal DNB een belangenafweging maken, en beoordeelt DNB alle relevante omstandigheden van het geval, waaronder de ernst van de overtreding en de mate waarin deze aan de overtreder kan worden verweten. Voorts wordt de naar voren gebrachte zienswijze in aanmerking genomen.

### **Ernst van de overtreding**

15. 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 dit 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

---

<sup>8</sup> Zie [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) voor het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' gepubliceerd op 2 november 2020 (*Stcrt.* 2020, 56540).

<sup>9</sup> Zie [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) voor het 'Handhavingsbeleid DNB voor tijdige indiening van toezichtrapportages' gepubliceerd op 3 mei 2022 (*Stcrt.* 2022, 11493).

prudentiële voorschriften dient immers als signaal voor DNB voor een eventuele actie in het kader van toezicht. Doordat Sunro de wettelijk verplichte halfjaarlijkse rapportage over het eerste halfjaar van 2022 niet tijdig aan DNB heeft verstrekt, is DNB belemmerd in haar toezichthoudende taak. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als ernstig.

#### **Mate van verwijtbaarheid**

16. Met betrekking tot de mate waarin de overtreding Sunro kan worden verweten, overweegt DNB dat een betaalinstantie die in het bezit is van een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van betaaldienstverlener als bedoeld in artikel 2:3a 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 wettelijk voorgeschreven rapportages door middel van – onder meer – de website DNB Open Boek Toezicht en het Digitaal Loket Rapportages (DLR) op de website van DNB. Daarnaast heeft DNB Sunro reeds nadrukkelijk gewezen op het belang van het volledig en tijdig indienen van haar rapportages bij de aanmaningsbrief van 16 augustus 2022, verstuurd in verband met het niet tijdig verstrekken van de halfjaarrapportage over het eerste halfjaar van 2022 (zie hiervoor, randnummer 6). Ook heeft Sunro eerder een bestuurlijke boete opgelegd gekregen omdat zij niet aan de op haar rustende rapportageverplichting heeft voldaan, en was zij dus ook via die weg reeds bekend met deze verplichting (zie hiervoor; randnummer 8). Desondanks heeft Sunro opnieuw een rapportage niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB verstrekt. DNB is dan ook van oordeel dat de overtreding Sunro volledig te verwijten is.

#### **F. Zienswijze**

17. Bij brief van 4 april 2023 heeft DNB Sunro in kennis gesteld van het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete voor overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht (Wft) in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften. Sunro is in de gelegenheid gesteld naar aanleiding hiervan mondeling dan wel schriftelijk uiterlijk op 18 april 2023 een zienswijze naar voren te brengen. Bij email van 11 april 2023 heeft Sunro kenbaar gemaakt dat zij haar zienswijze mondeling wil geven. De zienswijzezitting heeft vervolgens op 15 mei 2023 bij DNB plaatsgevonden.
18. DNB merkt allereerst op dat Sunro in haar zienswijze de overtreding op zichzelf niet betwist. Daarmee staat de overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft vast. Desalniettemin verzoekt Sunro 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 Sunro ingaan.

#### *Doorlopende overtreding*

19. Sunro stelt dat de accountant de Jaarrekening van 2021 nog niet rond had, hierdoor beschikte Sunro niet over een definitieve eindbalans. Volgens Sunro is die eindbalans noodzakelijk om de halfjaarlijkse rapportage over het eerste halfjaar van 2022 te kunnen indienen. Sunro was hierdoor niet in staat om de rapportage tijdig in te dienen. DNB zou volgens Sunro het niet tijdig indienen van de Jaarrekening en het niet tijdig indienen van de halfjaarlijkse rapportage over het eerste halfjaar van 2022 dan ook moeten beschouwen als één overtreding en zij benadrukt dat zij niet voor hetzelfde feit meerdere keren bestraft mag worden.

20. DNB merkt hierover op dat de wettelijke verplichting tot het tijdig indienen van de halfjaarlijkse rapportage zich richt tot Sunro. Dientengevolge is Sunro zelf te allen tijde verantwoordelijk voor het tijdig indienen van haar wettelijk verplichte rapportages. Sunro dient dan ook zelf te bewerkstelligen dat zij tijdig over de eigen eindbalans komt te beschikken, zodat zij in staat is om de halfjaarlijkse cijfers te kunnen opstellen en die tijdig in te dienen bij DNB. Mocht er later blijken dat er afwijkingen zijn tussen de gerapporteerde eindbalans en de definitieve eindbalans dan kan dat nog gecorrigeerd worden. De door Sunro gestelde afhankelijkheid van de werkzaamheden van de accountant, wat daar verder ook van zij, ziet DNB dan ook niet en doet niet af aan de wettelijke verplichtingen van Sunro. DNB volgt Sunro dan ook niet in haar betoog.
21. Voorts merkt DNB op dat zij Sunro niet volgt in haar betoog dat DNB het niet tijdig indienen van de Jaarrekening en het niet tijdig indienen van de halfjaarlijkse rapportage over het eerste halfjaar van 2022 zou moeten beschouwen als zijnde één overtreding. Onder een toezichtrapportage wordt volgens het handhavingsbeleid toezichtrapportages verstaan: elke wettelijke verplichte rapportage die een instelling periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen verplicht is in te dienen.<sup>10</sup> Nu er sprake is van twee rapportages over twee verschillende periodes, namelijk de Jaarrekening en de halfjaarlijkse rapportage over het eerste halfjaar van 2022, volgt DNB Sunro niet in haar beredenering dat er sprake is van één overtreding. Het gaat hier om twee verschillende handelingen. Tevens is er naar het oordeel van DNB geen sprake van dubbele bestraffing. DNB legt - in lijn met haar handhavingsbeleid toezichtrapportage - alleen bij herhaaldelijk binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden niet tijdig indienen van een toezichtrapportage een bestuurlijke boete op. De boete wordt dan ook opgelegd vanwege het niet tijdig indienen van de halfjaarlijkse rapportage over het eerste halfjaar van 2022. DNB heeft geen boete opgelegd voor het (eerdere) niet tijdig indienen van de Jaarrekening, zodat geen sprake kan zijn van dubbele bestraffing.
22. Sunro geeft aan dat de belangrijkste functie van het indienen van de FINREP het vaststellen van de vermogenspositie is. DNB had ook zonder de ingediende FINREP kunnen zien dat er geen risico voor Sunro was om onder de vermogenseis van € 20.000,- te komen omdat het eigen vermogen al jaren rond de [VERTROUWELIJK] schommelt.
23. DNB heeft reeds in randnummer 14 overwogen dat zij de overtreding beschouwt als ernstig, omdat DNB is belemmerd in de uitvoering van haar toezichthoudende taak. De halfjaarlijkse rapportage heeft DNB, als gezegd, nodig om het prudentieel toezicht adequaat te kunnen uitoefenen. Bij te laat rapporteren bestaat het risico dat eventuele problemen met betrekking tot de financiële positie van instellingen niet tijdig (kunnen) worden gesignaleerd, waardoor mogelijk te laat door DNB wordt ingegrepen met alle gevolgen van dien. Cijfers over de financiële positie van instellingen die bij DNB bekend zijn uit het verleden, zijn hierbij niet relevant. De wettelijke verplichting ziet immers op het aanleveren van actuele financiële informatie. Volgens vaste rechtspraak is dan ook met de te late indiening van de rapportage gegeven dat het belang dat DNB in het kader van haar toezichthoudende taak inzicht

---

<sup>10</sup> Zie artikel 1, aanhef en onder b, handhavingsbeleid toezichtrapportages.

heeft in de financiële positie van instellingen kan worden geschaad.<sup>11</sup> Hierbij komt nog dat DNB Sunro bij de eerste overtreding een waarschuwing heeft gegeven. Die waarschuwing is echter onvoldoende geweest om herhaling te voorkomen. DNB blijft dan ook van oordeel dat boeteoplegging in dit geval ook passend en geboden is.

#### *Gelijkheidsbeginsel*

24. Sunro geeft aan dat zij altijd poogt om volledig en correct haar rapportages in te dienen. Indien de cijfers nog niet volledig zijn kan het daardoor voorkomen dat er niet tijdig ingediend wordt. Sunro vindt dat zij ongelijk wordt behandeld nu DNB voornemens is haar hiervoor meermaals te beboeten. Sunro geeft aan dat zij van collega betaalinstanties heeft vernomen dat zij regelmatig onvolledige rapportages indienen om aan de tijdigheid tegemoet te komen. DNB kijkt volgens Sunro slechts of de rapportage binnen de termijn is ingediend en handhaaft niet op onvolledige indiening van rapportages, hierdoor voelt Sunro zich ongelijk bejegend.
25. DNB deelt het standpunt van Sunro, dat DNB het gelijkheidsbeginsel schendt niet. Voorop staat dat DNB over een discretionaire bevoegdheid beschikt om een boete op te leggen indien sprake is van een overtreding van de Wft. Bij de uitoefening van deze bevoegdheid dient DNB de algemene beginselen van behoorlijk bestuur in acht te nemen, waaronder het gelijkheidsbeginsel.<sup>12</sup> In zijn uitspraak van 14 augustus 2018 heeft het College van Beroep voor het bedrijfsleven (CBb) overwogen dat het gelijkheidsbeginsel in het kader van het opleggen van bestuurlijke boetes niet zover strekt dat de bevoegdheid tot het opleggen ervan onrechtmatig is uitgeoefend alleen omdat een eventuele andere overtreder niet is beboet. Hier is geen sprake van gelijke gevallen. Het gaat hier om het optreden van DNB naar aanleiding van het niet tijdig indienen van rapportages, terwijl het door Sunro genoemde geval gaat om rapportages die wel tijdig zijn ingediend maar er sprake is van niet volledig ingediende rapportages. Ook voor die laatste gevallen geldt overigens dat DNB handhavend kan optreden als de rapportage niet volledig en dus gebrekkig is ingediend. DNB wijst in dit kader naar haar handleiding prudentiële rapportages.<sup>13</sup> Hierin is uiteengezet dat DNB bij niet tijdig, juist en *volledig* rapporteren, handhavend kan optreden conform het handhavingsbeleid toezichtrapportages.
26. Gezien het bovenstaande is DNB van oordeel dat het beroep van Sunro op het gelijkheidsbeginsel niet slaagt.

#### *Overnameproces Sunro*

27. Sunro is uitvoerig met DNB in overleg over de overname van Sunro door een andere partij. Sunro verwacht een overname binnen twee tot drie maanden. Zij geeft aan dat het voor het proces van deze overname erg vervelend zou zijn als DNB besluit over te gaan tot het opleggen van een bestuurlijke boete.
28. DNB merkt hierover op dat er inderdaad veelvuldig overleg is met Sunro. Tijdens deze overleggen is er meermaals met Sunro besproken dat DNB begrip heeft voor de overnamesituatie, maar dat dit Sunro niet ontslaat van de wettelijke verplichting om tijdig haar rapportages in te dienen. Zolang

<sup>11</sup> Rb. Rotterdam 10 mei 2023, ECLI:NL:RBROT:2023:3933, r.o. 6, Rb. Rotterdam 27 november 2017, ECLI:NL:RBROT:2017:9278, r.o. 4.4, Rb. Rotterdam 9 april 2015, ECLI:NL:RBROT:2015:2430, r.o. 5.2., en Cbb 10 mei 2023, ECLI:NL:RBROT:2023:3933.

<sup>12</sup> Zie bijvoorbeeld de uitspraken van het College van Beroep voor het bedrijfsleven van 15 mei 2018, ECLI:NL:CBB:2018:145 en 30 juni 2020, ECLI:NL:CBB:2020:419.

<sup>13</sup> Zie 4.3 Handhaving [2022Q1 - Handleiding finrep/corep januari 2022 - EBIN \(dnb.nl\)](#).

Sunro ervoor kiest om haar betaaldienstverlening voort te zetten, zal Sunro op grond van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft ook tijdig aan haar rapportageverplichting moeten voldoen. Nu Sunro opnieuw niet tijdig aan haar rapportageverplichting heeft voldaan komt de oplegging van de bestuurlijke boete dan ook voor rekening en risico van Sunro.

### Conclusie

29. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat de overtreding correct is vastgesteld en dat het opleggen van een bestuurlijke boete wegens deze overtreding passend en geboden is. DNB acht geen feiten of omstandigheden aanwezig die aanleiding geven om van boeteoplegging af te zien dan wel om tot matiging van de boete over te gaan.

### G. Hoogte bestuurlijke boete

30. Bij het bepalen van de hoogte van de bestuurlijke boete neemt DNB artikel 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.
31. 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 maximumbedrag van € 1.000.000,- en een minimumbedrag van € 0,-.
32. DNB stelt de hoogte van de bestuurlijke boete vast aan de hand van het stappenplan als bedoeld in artikel 8 van het handhavingsbeleid toezichtrapportages (het stappenplan). Het basisbedrag van € 500.000,- vormt op basis van stap 1 van het stappenplan het uitgangspunt bij het vaststellen van het boetebedrag.
33. In het basisbedrag liggen reeds een gemiddelde ernst en duur van de overtreding (stap 2) en een gemiddelde mate van verwijtbaarheid van Sunro (stap 3) besloten. Aangezien Sunro de halfjaarlijkse rapportage over het eerste halfjaar van 2022 op 19 september 2022 heeft ingediend en daarmee de indieningstermijn met 26 werkdagen heeft overschreden, verhoogt DNB op basis van stap 2 van het stappenplan het basisbedrag met 20% tot een bedrag van € 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.
34. Een verdubbeling van het boetebedrag op grond van stap 4 (recidive) van het stappenplan is aan de orde, nu Sunro op 27 september 2021 - zijnde binnen een periode van vijf jaren - door DNB een bestuurlijke boete heeft opgelegd gekregen voor eenzelfde overtreding. Dit betekent dat het boetebedrag wordt verhoogd tot een bedrag van € 1.200.000,-.
35. Het hoogste kapitaalbeslag per 31 december 2022 van Sunro bedroeg € [VERTROUWELIJK]. Op basis van stap 5 (omvang) van het stappenplan en omvangtabel I van bijlage 1 van het handhavingsbeleid toezichtrapportages past DNB in dit geval een boeteperscentage van 3% toe op het op basis van de stappen 1 tot en met 4 vastgestelde boetebedrag. Dit betekent dat het boetebedrag wordt verlaagd tot een bedrag van € 36.000,-.

36. DNB ziet geen aanleiding voor een matiging van het boetebedrag op basis van stap 6 (adequaat getroffen maatregelen) van het stappenplan.
37. Sunro heeft een beroep gedaan op een beperkte draagkracht. Uit de in dit kader overlegde stukken blijkt dat het eigen vermogen van Sunro per 31 december 2021 € [VERTROUWELIJK] en per 31 december 2022 € [VERTROUWELIJK] bedraagt. [VERTROUWELIJK]. Voorts blijkt dat de overige activa van Sunro in 2021 € [VERTROUWELIJK] en in 2022 € [VERTROUWELIJK] bedroeg. Sunro geeft hierbij echter aan dat deze activa noodzakelijk is voor de balans omdat zij voldoende liquide middelen moet aanhouden om de Moneytransfer- en wisseldiensten te kunnen faciliteren. Sunro heeft geen uitstaande schulden, maar wel een kleine uitstaande vordering op [VERTROUWELIJK].
38. Gelet op het eigen vermogen van Sunro en de ruime aanwezigheid van liquide middelen ziet DNB geen aanleiding om het boetebedrag verder te matigen op basis van stap 7 (draagkracht) van het stappenplan.
39. Gelet op het voorgaande legt DNB aan Sunro een bestuurlijke boete op van € **36.000,-** voor overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft.

#### **H. Betaling van de boete**

40. 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]. De bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente, welke wordt berekend vanaf de dag waarop, sinds de bekendmaking van dit besluit, zes weken zijn verstreken.

#### **I. Openbaarmaking**

41. Uit artikel 1:97, eerste lid, van de Wft volgt dat DNB een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete voor de aan de orde zijnde overtreding in beginsel openbaar dient te maken. Over een eventuele openbaarmaking wordt Sunro op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

#### **J. Bezwaar**

42. 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](mailto: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



43. 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,

[VERTROUWELIJK]  
General Counsel

**Bijlage 1 Wettelijk kader**

---

Artikel 3:72 van de Wft bepaalt:

1. Een [...] betaalinstelling, [...] 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, [...] 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.

Artikel 130, zevende lid, 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, eerste lid, 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;
    - f. [...]
  3. [...]

Artikel 2:1 van de Rsfo 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, eerste lid, van de Rsfo bepaalt:

1. Een [...] betaalinstelling als bedoeld in artikel 130, zevende lid van het Besluit, [...] 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 bedoeld in <a href="#">artikel 3:72, eerste lid van de Wft</a> , onder solo toezicht:
Balans	Per halfjaar	30 werkdagen na de verslagperiode	Ja
Winst- en verliesrekening	idem	idem	Ja
Buitenbalans en overig	idem	idem	Ja

<b>Staat</b>	<b>Frequentie</b>	<b>Indieningstermijn</b>	<b>Rapportage geldt voor:</b>
Berekening Toetsingsvermogen	idem	idem	Ja
Methode A, B of C	idem	idem	Ja
Verklaring	idem	idem	Ja