

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

**Datum**  
13 december 2021

**Kenmerk**  
[VERTROUWELIJK]

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

DNB legt aan Holland Immo Group Beheer B.V. (HIGB), gevestigd op het adres Flight Forum 154 (5657 DD) te Eindhoven een bestuurlijke boete op als bedoeld in artikel 1:80 van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Deze bestuurlijke boete wordt aan HIGB 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 tweede halfjaar van 2020 niet tijdig aan DNB te verstrekken.

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

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 de **bijlage**. Deze bijlage maakt deel uit van dit besluit.

**B. Onderzoek van DNB**

2. HIGB beschikt sinds 22 juli 2014 over een door de Autoriteit Financiële Markten op grond van artikel 2:65 van de Wft verleende Alternative Investment Fund Managers Directive-vergunning om op te treden als beheerder van een beleggingsinstelling in de zin van artikel 1:1 van de Wft. HIGB is daarmee een Nederlandse beheerder van een beleggingsinstelling in de zin van artikel 1:1 van de Wft.
3. Ingevolge artikel 3:72, eerste lid, van de Wft is HIGB 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. DNB merkt op dat aan HIGB geen ontheffing is verleend in de zin van artikel 3:72, tweede of achtste lid, van de Wft.
4. HIGB dient aldus ingevolge artikel 130, achtste lid, en artikel 131 van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) juncto artikel 2:1, eerste lid, onder f, en derde lid, artikel 2:2, eerste lid, en bijlage 6.3 van de Regeling staten

financiële ondernemingen (Rsfo)<sup>1</sup> de rapportageset 'Fondsbeheerder – Externe beheerder – FINREP\_GAAP Individual' op halfjaarbasis aan DNB te verstrekken.<sup>2</sup>

**Datum**

13 december 2021

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

5. Ingevolge artikel 2:2, eerste lid, en bijlage 6.3 van de Rsfo diende de halfjaarlijkse rapportage over het tweede halfjaar van 2020 (te weten de rapportageset 'Fondsbeheerder – Externe beheerder – FINREP\_GAAP Individual') op uiterlijk 11 februari 2021 aan DNB verstrekt te zijn. HIGB heeft de rapportage niet binnen deze termijn aan DNB verstrekt. DNB heeft HIGB om die reden op 12 februari 2021 een aanmaningsbrief gezonden.<sup>3</sup> HIGB heeft de halfjaarlijkse rapportage op 12 februari 2021 alsnog aan DNB verstrekt.
6. DNB merkt op dat HIGB eerder een halfjaarlijkse rapportage niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB heeft verstrekt. Dit betrof de halfjaarlijkse rapportage over het eerste halfjaar van 2020, die uiterlijk op 11 augustus 2020 aan DNB verstrekt diende te zijn. Deze rapportage is echter pas op 18 augustus 2020 aan DNB verstrekt. Volledigheidshalve merkt DNB op dat zij HIGB in dat verband in de aanmaningsbrief van 12 augustus 2020 ook heeft gewezen op haar bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen indien een onderneming herhaaldelijk nalaat om de wettelijk verplichte financiële staten tijdig bij DNB in te dienen.<sup>4</sup>
7. Naar aanleiding hiervan heeft DNB op 21 juli 2021 een boeterapport opgesteld.

**C. Geconstateerde overtreding**

8. Gelet op bovengenoemde feiten en bevindingen in samenhang met het wettelijk kader, constateert DNB dat HIGB 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 tweede halfjaar van 2020 niet tijdig aan DNB te verstrekken.

**D. Handhavingsbevoegdheid van DNB**

9. 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 lid, van de Wft. Op grond van het Handhavingsbeleid bij niet-tijdige verstrekking van financiële rapportages door onder toezicht staande instellingen (Handhavingsbeleid financiële rapportages) legt DNB in beginsel een bestuurlijke boete op bij het

<sup>1</sup> Volledigheidshalve wordt opgemerkt dat het Bpr en het Rsfo recent zijn gewijzigd (Stb. 2021, 571 resp. Stcr. 2021, 45403). DNB verwijst in dit besluit naar de bepalingen in het Bpr en Rsfo zoals die golden ten tijde van de overtreding.

<sup>2</sup> Deze rapportageset is in bijlage 6.3 van de Rsfo beschreven als "F" (FINREP\_GAAP Individual) en "C" (COREP\_OF Individual).

<sup>3</sup> Kenmerk [VERTROUWELIJK].

<sup>4</sup> Kenmerk [VERTROUWELIJK], zie pagina 1: "In de bijlage bij deze brief vindt u nadere informatie over de wettelijke rapportageplicht en over de bevoegdheid van DNB om deze plicht te handhaven.", en pagina 4 (bijlage): "Voorts maakt DNB gebruik van haar bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen zoals bedoeld in artikel 1:80 van de Wft, indien een onderneming herhaaldelijk nalaat om de wettelijk verplichte financiële staten tijdig bij DNB in te dienen."

herhaaldelijk te laat, gedeeltelijk of in het geheel niet verstrekken van een rapportage binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden.<sup>5</sup>

**Datum**

13 december 2021

10. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.<sup>6</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.

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

**E. Belangenafweging**

11. Hieronder overweegt DNB of het opleggen van een bestuurlijke boete vanwege de geconstateerde overtreding opportuun is. Bij deze belangenafweging 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**

12. 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 toezichhoudende 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 prudentiële voorschriften dient immers als signaal voor DNB voor een eventuele actie in het kader van toezicht. Doordat HIGB de wettelijk verplichte halfjaarlijkse rapportage over het tweede halfjaar van 2020 niet tijdig aan DNB heeft verstrekt, is DNB belemmerd in haar toezichhoudende taak. DNB beschouwt deze overtreding dan ook als ernstig.

**Mate van verwijtbaarheid**

13. Met betrekking tot de mate waarin de overtreding HIGB kan worden verweten, overweegt DNB dat een Nederlandse beheerder van een beleggingsinstelling die in het bezit is van een vergunning als bedoeld in artikel 2:65 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<sup>7</sup> en het Digitaal Loket Rapportages (DLR) op de website van DNB.

<sup>5</sup> Zie [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) voor het 'Handhavingsbeleid bij niet-tijdige verstrekking van financiële rapportages door onder toezicht staande instellingen' van 16 mei 2013, zie pagina 2.

<sup>6</sup> Zie [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) voor het 'Handhavingsbeleid van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank' van 2 november 2020 (Staatscourant 2020, 56540).

<sup>7</sup> Zie bijvoorbeeld: <https://www.dnb.nl/login/digitaal-loket-rapportages/toezichtrapportages/beleggingsondernemingen-en-fondsbeheerders/mededelingen-en-berichten/nieuwsoverzicht/2018-05-01-indieningstermijn-rapportage-van-staten-door-beleggingsondernemingen-en-fondsbeheerders/>.

Daarnaast heeft DNB HIGB reeds nadrukkelijk gewezen op het belang van het volledig en tijdig indienen van haar rapportages bij de aanmaningsbrief van 12 augustus 2020<sup>8</sup>, verstuurd in verband met het niet tijdig verstrekken van de halfjaarrapportage over het eerste halfjaar van 2020 (zie hiervoor, randnummer 5). Desondanks heeft HIGB opnieuw een rapportage niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB verstrekt. DNB is dan ook van oordeel dat de overtreding HIGB volledig te verwijten is.

**Datum**

13 december 2021

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

**Zienswijze**

14. Bij brief van 13 oktober 2021 heeft DNB HIGB in kennis gesteld van het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete voor overtreding van artikel 3:72, eerste en vijfde lid, van de Wft. HIGB is in de gelegenheid gesteld naar aanleiding hiervan mondeling dan wel schriftelijk op uiterlijk 26 oktober 2021 een zienswijze naar voren te brengen. Bij brief (tevens verzonden per e-mail) van 19 oktober 2021 heeft de gemachtigde van HIGB haar zienswijze aan DNB kenbaar gemaakt.
15. HIGB stelt in de zienswijze voorop dat zij het belang van DNB bij tijdige financiële rapportages erkent. Mede om die reden heeft zij in de afgelopen jaren aanzienlijke investeringen gedaan om haar systemen en bedrijfsvoering zodanig in te richten dat tijdige rapportages zijn gewaarborgd. Het systeem dat HIGB hiervoor gebruikt geeft tijdig een alert wanneer een rapportage moet worden ingediend en registreert ook dát en door wie de rapportage is gedaan.
16. HIGB erkent dat zij tweemaal achtereenvolgens (over het eerste en tweede halfjaar van 2020) de financiële rapportages als bedoeld in artikel 3:72, eerste lid, van de Wft niet tijdig heeft ingediend. Dat houdt evenwel verband met een ongelukkige samenloop van omstandigheden, aldus HIGB. DNB zal hierna ingaan op de door HIGB in dat verband aangevoerde omstandigheden.

*Rapportage eerste halfjaar 2020 – Covid-19 en disfunctionerende werknemer*

17. HIGB heeft in lijn met de oproep van de overheid van 12 maart 2020 om – wegens Covid-19 – zoveel mogelijk thuis te werken, haar kantoor voor werknemers gesloten. Het kantoor was op 11 augustus 2020, de datum waarop de halfjaarlijkse rapportage over de eerste helft van 2020 moest worden ingediend, nog altijd gesloten. Door het thuiswerken had HIGB in die periode een beperkter overzicht van haar bedrijfsvoering en de activiteiten van haar werknemers dan gebruikelijk.
18. Daarbovenop kampte HIGB in de betreffende periode met een voor de indiening van de halfjaarlijkse rapportage verantwoordelijk werknemer die – achteraf gezien – ernstig disfunctioneerde. Bij het vertrek van deze werknemer bij HIGB is gebleken dat de taken van deze werknemer al vanaf begin augustus 2020 niet behoorlijk of tijdig waren vervuld. Dat betrof ook het tijdig indienen van de financiële rapportage.
19. Door de hiervoor genoemde omstandigheden heeft HIGB de halfjaarlijkse rapportage in augustus 2020 niet tijdig ingediend.

---

<sup>8</sup> Kenmerk [VERTROUWELIJK].

20. DNB is zich er van bewust dat de door de overheid afgekondigde maatregelen wegens Covid-19, en daarmee het dringende advies om thuis te werken, organisaties voor een uitdaging heeft gesteld. Dat dit er in het geval van HIGB toe heeft geleid dat er minder zicht was op de werkzaamheden van haar werknemers, en meer in het bijzonder dat daardoor ook het disfunctioneren van de betreffende werknemer niet (eerder) aan het licht is gekomen, acht DNB evenwel een omstandigheid die voor rekening en risico van HIGB komt.
21. DNB stelt voorop dat van een vergunninghoudende instelling als HIGB mag worden verwacht dat zij, ook onder de omstandigheden inzake Covid-19, (aanvullende) maatregelen treft om aan de op haar rustende (wettelijke) verplichtingen te voldoen. Dat geldt ook voor de uitvoering van de werkzaamheden betreffende de tijdige indiening van de rapportages, zowel voor een situatie waarin vanuit kantoor als vanuit huis wordt gewerkt. HIGB heeft voor de uitvoering van een tijdige indiening van de rapportages (blijkbaar) geen intern controlesysteem ingebouwd. HIGB stelt weliswaar dat zij, juist omdat zij het belang van DNB bij de tijdige indiening van rapportages onderschrijft, heeft geïnvesteerd in een systeem dat daaraan bijdraagt, maar als de interne organisatie van HIGB niet dusdanig is ingericht dat er op adequate wijze opvolging aan de alerts uit het systeem kan worden gegeven, dan gaat daar onvoldoende effectieve werking vanuit.

**Datum**

13 december 2021

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

*Rapportage tweede halfjaar 2020 – DLR onvoldoende duidelijk*

22. HIGB stelt dat de halfjaarlijkse rapportage over de tweede helft van 2020 op 11 februari 2021 tijdig was opgesteld en geüpload in het Digitale Loket Rapportages (DLR) van DNB. De nieuwe werknemer van HIGB die de indiening van deze rapportage verzorgde, was in de veronderstelling dat de financiële rapportage daarmee ook was ingediend. Daags nadien werd opgemerkt, toen opnieuw werd ingelogd in het DLR, dat de rapportage nog open stond.
23. Onder verwijzing naar een toelichting (met screenshots) op de stappen die worden doorlopen bij de indiening van de rapportage in het DLR, stelt HIGB in haar zienswijze – kort gezegd – dat het DLR onvoldoende duidelijkheid biedt over de laatste stap die tot de daadwerkelijke indiening van de financiële rapportage had moeten leiden. Nadat de melding 'upload gelukt' was verschenen, was niet duidelijk dat ook de knop 'aanleveren' nog had moeten worden aangeklikt. Zij heeft er met recht van uit kunnen gaan dat die knop 'aanleveren' niet op de rapportage van toepassing was, aldus HIGB.
24. HIGB merkt ten slotte op dat de rapportage op 12 februari 2021, onmiddellijk nadat werd vastgesteld dat de reeds geüploade rapportage nog stond vermeld als 'openstaand', is ingediend, door op te knop 'aanleveren' te klikken. Dit heeft zij uit eigen beweging gedaan. De door DNB op 12 februari 2021 verzonden aanmaningsbrief heeft HIGB pas op 15 februari 2021 ontvangen.
25. In reactie hierop, merkt DNB ten eerste op dat op de website van DNB een handleiding voor het indienen van de financiële rapportages is

gepubliceerd.<sup>9</sup> Deze handleiding was ook te raadplegen ten tijde van de indiening van de rapportage over het tweede half jaar van 2020. In deze handleiding zijn de stappen voor het aanleveren van de rapportage ook expliciet (en visueel) weergegeven. Op pagina 4 van deze handleiding worden in paragraaf 3.2 vier stappen vermeld die moeten worden doorlopen voor aanlevering. Dat betreft: Stap 1: selecteren van de rapportage; Stap 2: selecteren van het bestand; Stap 3: uploaden van het bestand; Stap 4: aanleveren van de rapportage. De handleiding vermeldt vervolgens: *"Als u deze 4 stappen hebt doorlopen, is de rapportage aangeleverd bij DNB."* Kortom, HIGB had op grond van deze handleiding ermee bekend behoren te zijn dat met het uploaden van het bestand, de rapportage nog niet was aangeleverd, en dat er voor de aanlevering nog op de knop 'aanleveren' geklikt had moeten worden. Ten overvloede wordt opgemerkt dat het argument van HIGB dat de aanleverknop 'rechts van' het onderdeel *alternatieve aanlevering in excel* staat weergegeven, waardoor zij er niet op bedacht had kunnen zijn dat zij op die knop moest klikken omdat dat onderdeel niet op HIGB van toepassing was, HIGB ook niet kan baten. Uit de door HIGB aangeleverde screenshots blijkt immers ook dat juist die blauwe aanleverknop bij de eerste stappen van het proces nog niet kon worden aangeklikt (het was een 'grijze knop'), terwijl op de pagina waarop het bestand is geüpload die knop juist blauw is opgelicht, zodat die kan (kon) worden aangeklikt.<sup>10</sup> Dat had dus juist ook voor HIGB aanleiding behoren te zijn om te begrijpen dat die aanleverknop gold voor het aanleveren van de betreffende rapportage van HIGB.

**Datum**

13 december 2021

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

26. Voorts heeft DNB in de nieuwsbrief van 22 juli 2019<sup>11</sup> ook nog belangrijke informatie over het tijdig en juist insturen van rapportages aan DNB vermeld.<sup>12</sup> In deze nieuwsbrief is toegelicht dat de instelling, om een rapportage correct en tijdig ingestuurd te hebben, zelf moet controleren in DLR of de rapportage de status 'voldaan' heeft. Ter toelichting daarop is uiteengezet dat zodra de rapportage is ingestuurd, deze binnen enkele minuten wordt gevalideerd. De status van de rapportage zal na de validatie wijzigen van 'in behandeling' naar 'niet geaccepteerd' of 'voldaan'. DNB wijst er vervolgens op dat alleen is voldaan aan de door DNB opgelegde rapportageverplichting, als de rapportage in DLR daadwerkelijk de status 'voldaan' heeft gekregen. Het is dus de verantwoordelijkheid van de instelling dat, na het indienen van de rapportage, wordt gecontroleerd dat de status op 'voldaan' staat. Ook met deze informatie had HIGB bekend behoren te zijn ten tijde van indiening van de rapportage over het tweede halfjaar van 2020. Dat betekent dat zij bij het uitblijven van een gewijzigde status op 11 februari 2021, had behoren na te gaan waarom die status niet was gewijzigd. Dat HIGB die controle pas na de indieningstermijn heeft uitgevoerd, is enkel HIGB toe te rekenen.
27. Ten slotte merkt HIGB op dat zij, nog voor ontvangst van de door DNB verzonden aanmaningsbrief, direct nadat zij op 12 februari 2021 vaststelde

<sup>9</sup> Zie: <https://w3prd.dnb.nl/login/digitaal-loket-rapportages/informatie-en-documentatie/>. Op deze webpagina van DNB is een aantal documenten gepubliceerd, waaronder de Handleiding Digitaal Loket Rapportages (DLR), zie de verwijzing op deze webpagina naar "DLR Handleiding (Versie 4)".

<sup>10</sup> Zie de screenshots van HIGB in de bijlage bij de zienswijze van 19 oktober 2021.

<sup>11</sup> Brief DNB 22 juli 2019 met kenmerk: [VERTROUWELIJK].

<sup>12</sup> Zie <https://www.dnb.nl/login/digitaal-loket-rapportages/toezichtrapportages/beleggingsondernemingen-en-fondsbeheerders/>. Onder het kopje 'correspondentie' is de brief van 22 juli 2019 (kenmerk: T050-1343562272-2019) opgenomen.

dat de rapportage nog openstond, de rapportage heeft ingediend. Het is juist dat HIGB de rapportage op 12 februari 2021 alsnog heeft ingediend, maar dat neemt niet weg dat zij ook met indiening van de rapportage op 12 februari 2021, de rapportage te laat heeft ingediend.

**Datum**

13 december 2021

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

*Gevolgen ongelukkige samenloop omstandigheden*

28. In het verlengde van de hiervoor genoemde ongelukkige samenloop van omstandigheden, merkt HIGB op dat die omstandigheden haar niet kunnen worden verweten en dat daarmee ook de overtreding van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft HIGB niet kan worden verweten. Althans, het rechtvaardigt niet het opleggen van een boete van EUR 10.000 tot EUR 25.000 aan HIGB.
29. Daarnaast ligt het belang van HIGB bij het voorkomen van het opgelegd krijgen van een boete niet alleen op financieel vlak. Zij stelt ook belang te hechten aan haar onbesmette reputatie, die door een eventuele publicatie van de boete mogelijk wordt aangetast.
30. Zoals hiervoor door DNB is uiteengezet (zie randnummers 17-27), dient de niet tijdige indiening van de twee rapportages voor rekening te blijven van HIGB. DNB begrijpt dat HIGB deze omstandigheden ongelukkig acht, maar die omstandigheden vormen voor DNB geen grond om de niet tijdige indiening van de rapportages niet of minder verwijtbaar te achten (zie ook randnummer 13).
31. Voor zover HIGB verwijst naar eventuele reputatieschade bij publicatie van de boete, merkt DNB op dat HIGB door DNB over de publicatie van het onderhavige boetebesluit zal worden geïnformeerd, zodra het boetebesluit onherroepelijk is (zie ook hierna, randnummer 39). Dit argument – de eventuele reputatieschade van HIGB bij openbaarmaking van het boetebesluit – speelt geen rol in het kader van de onderhavige boeteoplegging.

**Conclusie**

32. 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 gerechtvaardigd en proportioneel 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.

**F. Hoogte bestuurlijke boete**

33. Bij het bepalen van de hoogte van de bestuurlijke boete neemt DNB 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 financiële rapportages in acht.
34. 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 EUR 500.000,- met een maximumbedrag van EUR 1.000.000,- en een minimumbedrag van EUR 0,-.

35. DNB zal de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen aan de hand van het Handhavingsbeleid financiële rapportages. Het bedrag van de bestuurlijke boete bedraagt op grond van dat handhavingsbeleid minimaal EUR 10.000,- en maximaal EUR 25.000,-, afhankelijk van de grootte van de instelling. Voor het vaststellen van de grootte van de instelling neemt DNB het hoogste kapitaalbeslag voor HIGB tot uitgangspunt. Blijkens de beschikbare financiële staten is het hoogste kapitaalbeslag voor HIGB per 31 december 2020 EUR [VERTROUWELIJK]. Uit de laatst beschikbare financiële staten blijkt dat het hoogste kapitaalbeslag voor HIGB per 30 juni 2021 EUR [VERTROUWELIJK] bedraagt. DNB zal in dit geval uitgaan van het hoogste kapitaalbeslag per 30 juni 2021. Daarnaast wordt rekening gehouden met de ernst en duur van de overtreding, de mate waarin deze aan de overtreder kan worden verweten en de evenredigheid van de boete.
36. Zoals reeds in randnummers 12-13, 17-27 en 32 is uitgewerkt, acht DNB de geconstateerde overtreding ernstig en verwijtbaar. Ook de zienswijze van HIGB brengt DNB niet tot een ander oordeel. DNB ziet dan ook geen aanleiding om de hoogte van de bestuurlijke boete op grond van de ernst van de overtreding dan wel de verwijtbaarheid van HIGB te matigen.
37. Gelet op het voorgaande legt DNB aan HIGB een bestuurlijke boete op van **EUR 13.750,-** voor overtreding van 3:72, eerste juncto vijfde lid, van de Wft.

#### **G. Betaling van de boete**

38. 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 (momenteel 2%), welke wordt berekend vanaf de dag waarop, sinds de bekendmaking van dit besluit, zes weken zijn verstreken.

#### **H. Openbaarmaking**

39. 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 HIGB op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

#### **I. Bezwaar**

40. Tegen dit besluit kan iedere belanghebbende binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit bezwaar maken. Rechtspersonen en gemachtigden die over eHerkenning beschikken dienen een bezwaarschrift in via het Digitaal Loket Toezicht: [www.dnb.nl/login/digitaal-loket-toezicht](http://www.dnb.nl/login/digitaal-loket-toezicht). Indien u niet over eHerkenning beschikt, kunt u een bezwaarschrift indienen via: [www.dnb.nl/bezwaarmaken](http://www.dnb.nl/bezwaarmaken), of per post bij:

#### **Datum**

13 december 2021

#### **Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]



De Nederlandsche Bank N.V.  
Divisie Juridische Zaken, afdeling Toezicht – Procedures & Privacy (TP&P)  
Postbus 98  
1000 AB Amsterdam

**Datum**  
13 december 2021

**Kenmerk**  
[VERTROUWELIJK]

41. 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]

[VERTROUWELIJK]  
[VERTROUWELIJK]

**Bijlage**      **Wettelijk kader**

---

**Datum**

13 december 2021

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

Artikel 3:72 van de Wft bepaalt:

1. Een afwikkelonderneming met zetel in Nederland, een bank met zetel in Nederland, een beheerder met zetel in Nederland van een icbe, een beleggingsonderneming met zetel in Nederland die beleggingsdiensten verleent of beleggingsactiviteiten verricht in Nederland, een betaalinstelling, een clearinginstelling, elektronischgeldinstelling met zetel in Nederland, kredietunie met zetel in Nederland, premiepensioeninstelling met zetel in Nederland of een Nederlandse beheerder van een beleggingsinstelling 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, onverminderd het bepaalde ingevolge deel 7 bis van de verordening kapitaalvereisten, 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, achtste lid, van het Bpr bepaalt:

8. De door een beheerder als bedoeld in artikel 3:72, eerste lid, van de wet te verstrekken staten bevatten uitsluitend balans- en resultaatgegevens ten behoeve van het toezicht op de naleving van de regels met betrekking tot het bedrag aan eigen vermogen ingevolge artikel 3:53 en de solvabiliteit ingevolge artikel 3:57, van de wet.

Artikel 131, eerste en tweede 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.

**Datum**

13 december 2021

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

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. twaalf maal per jaar voor de staten ten behoeve van het toezicht op de liquiditeit, bedoeld in artikel 415 van de verordening kapitaalvereisten;
- b. een maal per jaar voor de jaarrekening, bedoeld in artikel 130, vierde lid, onderdeel a, en de staten ten behoeve van het toezicht op de technische voorzieningen, bedoeld in artikel 130, vierde, onderdeel b, onder 2°; en
- c. vier maal per jaar voor de overige in artikel 130, eerste en vierde lid, genoemde staten;
- d. twee maal per jaar voor de in artikel 130, vijfde lid, genoemde staten;
- e. een maal per jaar voor de jaarrekening, bedoeld in artikel 130, zevende lid, onderdeel a;
- f. vier maal per jaar voor de in artikel 130, zevende lid, onderdeel b, genoemde staten;
- g. twee maal per jaar voor de in artikel 130, achtste lid, genoemde staten;
- h. tweemaal per jaar voor de in artikel 130, tiende lid, genoemde staten.

Artikel 2:1 van het Rsfo bepaalt:

1. De modellen van de staten, bedoeld in artikel 131, eerste lid, onderdeel a, van het Besluit, worden vastgesteld voor:

[...]

f. een beheerder als bedoeld in artikel 130, achtste lid, aanhef, van het Besluit, zoals opgenomen in bijlage 13 bij deze regeling;

[...]

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 het Rsfo bepaalt:

1. Een clearinginstelling, beleggingsonderneming, of bank als bedoeld in artikel 130, eerste lid, van het Besluit, een elektronische geldinstelling of betaalinstelling als bedoeld in artikel 130, vijfde lid van het Besluit, een bijkantoor als bedoeld in artikel 130, zesde lid, van het Besluit, een premiepensioeninstelling als bedoeld in artikel 130, zevende lid, van het Besluit en een beheerder als bedoeld in artikel 130, achtste lid, van het Besluit verstrekken de staten, bedoeld in artikel 130, eerste, vijfde, zesde, zevende en achtste lid, van het Besluit aan DNB met de frequenties en binnen de termijnen, zoals vermeld in de bijlage 6 bij deze regeling.

Bijlage 6.3. Beleggingsondernemingen in Nederland en beheerders van het Rsfo bepaalt:

Beheerders van een beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 2:65 Wft of beheerders van een ICBE als bedoeld in artikel 2:69 Wft

**Datum**

13 december 2021

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

| Staat   |  | Frequentie                               | Indieningstermijn   |
|---------|--|--|---|
| F 00.01 | F 00.01 Aard van het verslag (FINREP)  | per kalender halfjaar (per Q2 en per Q4) | Uiterlijk op 11 augustus en 11 februari; of indien dit valt op een feestdag, zaterdag of zondag; de eerstvolgende werkdag |
| F 00.03 | F 00.03 Vermogensbeheer – Aantal deelnemers / Beheerd vermogen   |  |   |
| F 01.01 | F 01.01 Balans [overzicht van de financiële positie]: Activa   |  |   |
| F 01.02 | F 01.02 Balans [overzicht van de financiële positie]: Verplichtingen   |  |   |
| F 01.03 | F 01.03 Balans [overzicht van de financiële positie]: Eigen vermogen   |  |   |
| F 01.09 | F 01.09 Details overige activa / overige verplichtingen  |  |   |
| F 02.00 | F 02.00 Winst-en-verliesrekening   |  |   |
| F 09.01 | F 09.01 Posten buiten de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico: Toegezegde leningen, financiële garanties en andere gedane toezeggingen |  |   |
| F 09.02 | F 09.02 Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen   |  |   |
| F 09.03 | F 09.03 Posten buiten de balanstelling: kwalitatieve informatie  |  |   |
| F 11.09 | F 11.09 Beheerde Fondsen: Opgave per fonds   |  |   |
| F 22.09 | F 22.09 Baten uit vergoedingen en provisies naar activiteit  |  |   |
| F 31.01 | F 31.01 Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van   |  |   |
| F 31.02 | F 31.02 Verbonden partijen: baten en   |  |   |

|         |   |
|---------|---|
|         | lasten uit transacties met  |
| F 70.00 | F 70.00 Kapitaalseis op basis van de vastekosteneis (gebaseerd op Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/488) |
| F 71.00 | F 71.00 Kapitaalseisen:<br>Vermogensbeheer  |
| C 01.00 | C 01.00 (CA 1) Kapitaaltoereikendheid –<br>Definitie eigen vermogen                                       |

[...]

**Datum**

13 december 2021

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]