

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

**Datum**

10 oktober 2023

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

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

DNB legt aan Robein Effectendienstverlening N.V. (Robein), gevestigd op de Parkstraat 99, 2514 JH te 's-Gravenhage, een bestuurlijke boete op als bedoeld in artikel 1:80, onder a, van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Deze bestuurlijke boete wordt aan Robein opgelegd voor overtreding van (1) artikel 3:72, eerste lid, van de Wft, gelezen in samenhang met artikel 3:18aa, vierde lid, van de Wft, en de bij of krachtens deze artikelen gestelde regels, door de rapportage over het vierde kwartaal van 2022 niet tijdig aan DNB te verstrekken en (2) artikel 3:72, eerste lid, van de Wft, gelezen in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften, door de rapportage over het jaar 2022 niet tijdig aan DNB te verstrekken.

De bestuurlijke boete bedraagt **€ 13.500,-**.

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. Robein beschikt over een door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) op grond van artikel 2:96 van de Wft verleende vergunning voor het verlenen van beleggingsdiensten zoals genoemd in artikel 1:1 van de Wft, in de definitie "verlenen van een beleggingsdienst", onderdeel c (beheren van een individueel vermogen). Robein is daarmee (i) een beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft, (ii) een beleggingsonderneming in de zin van artikel 2 van de Richtlijn (EU) 2019/2034 betreffende het prudentieel toezicht op beleggingsondernemingen (Richtlijn prudentieel toezicht beleggingsondernemingen)<sup>1</sup>, in combinatie met artikel 4, eerste lid, onderdeel 1, van de Richtlijn (EU) 2014/65/EU betreffende markten voor financiële instrumenten, en (iii) een kleine en niet-verweven beleggingsonderneming op basis van artikel 12, eerste lid, van de Verordening (EU) 2019/2033 betreffende prudentiële vereisten voor

<sup>1</sup> Niet zijnde een beleggingsonderneming onder de Verordening kapitaalvereisten (EU) nr. 575/2013.

beleggingsondernemingen. Het voorgaande leidt er tevens toe dat Robein 'een beleggingsonderneming in de zin van de richtlijn prudentieel toezicht beleggingsondernemingen' is, zoals gedefinieerd in artikel 1:1 van de Wft.<sup>2</sup>

3. Robein dient als beleggingsonderneming, gevestigd in Nederland, op grond van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft periodiek aan DNB te rapporteren.
4. Daarbij dient Robein meer specifiek op grond van artikel 3:18aa, vierde lid, van de Wft, gelezen in samenhang met artikel 2:2, vierde lid, en bijlage 6.3<sup>3</sup> van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 (Rsfo) op kwartaalbasis de rapportage "Beleggingsonderneming klasse 3 - FINREP FBO - GAAP Individual" aan DNB te verstrekken.
5. Voorts dient Robein op grond van artikel 130, tweede lid, en 131, eerste en tweede lid, onder b, van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr), gelezen in samenhang met artikel 2:1, eerste lid, onder d, artikel 2:2, eerste lid, en bijlage 6.3<sup>4</sup> van de Rsfo op jaarbasis de rapportage "IF CLASS3, Individual" aan DNB te verstrekken. Deze rapportages zijn opgenomen in de volgende tabel:

Rapportage
------------

Formulierenet in Digitaal Loket Rapportages (DLR): (1) Beleggingsonderneming klasse 3 - FINREP FBO - GAAP Individual (2) IF CLASS3, Individual
--

6. DNB merkt op dat aan Robein hiervoor geen ontheffing is verleend, zoals bedoeld in artikel 3:72, tweede of achtste lid, van de Wft.
7. Ingevolge artikel 2:2, eerste en vierde lid, en bijlage 6.3<sup>5</sup> van de Rsfo dienden de rapportage over het vierde kwartaal van 2022 en de rapportage over het jaar 2022 uiterlijk op 13 februari 2023<sup>6</sup> in het bezit van DNB te zijn. Deze rapportages, met de status "geaccepteerd", zijn echter door DNB pas op 14 februari 2023 ontvangen.
8. Robein heeft deze rapportages aldus niet binnen voormelde inzendtermijn ingediend en de rapportages daarmee niet tijdig aan DNB verstrekt. Daarvoor heeft DNB een rappelbrief verzonden op 17 februari 2023.<sup>7</sup>
9. Robein heeft eerder de wettelijk vereiste rapportages niet binnen de voorgeschreven termijn bij DNB ingediend. Dit betrof de rapportage over het eerste kwartaal van 2022 die niet uiterlijk op 12 mei 2022 aan DNB is

<sup>2</sup> Niet zijnde een beleggingsonderneming onder de Verordening kapitaalvereisten (EU) nr. 575/2013.

<sup>3</sup> Onderdeel "Een beleggingsonderneming in de zin van de richtlijn prudentieel toezicht beleggingsondernemingen die voldoet aan de voorwaarden van artikel 12, eerste lid, van de IFR om als kleine en niet-verweven beleggingsonderneming aangemerkt te worden".

<sup>4</sup> Zie voetnoot 3.

<sup>5</sup> Zie voetnoot 3.

<sup>6</sup> In die bijlage staat als datum 11 februari 2023 genoemd. Dit valt echter op een zaterdag en volgens die bijlage had Robein deze twee rapportages daarom op de eerstvolgende werkdag, hier: 13 februari 2023, aan DNB moeten verstrekken.

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

**Datum**

10 oktober 2023

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

verstrekt. Daarvoor heeft DNB een rappelbrief verzonden op 17 mei 2022.<sup>8</sup> Daarbij heeft DNB opgemerkt dat DNB in beginsel een bestuurlijke boete oplegt als een instelling herhaaldelijk nalaat om de wettelijke verplichte financiële staten tijdig bij DNB in te dienen. Uiteindelijk is deze rapportage op 25 mei 2022 door DNB ontvangen.

**Datum**

10 oktober 2023

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

10. Naar aanleiding hiervan heeft DNB op 17 maart 2023 een boeterapport opgesteld.<sup>9</sup>

**C. Geconstateerde overtreding**

11. Gelet op bovengenoemde feiten en bevindingen en het wettelijk kader, constateert DNB dat Robein (1) artikel 3:72, eerste lid, van de Wft heeft overtreden, gelezen in samenhang met artikel 3:18aa, vierde lid, van de Wft, en de bij of krachtens deze artikelen gestelde regels en (2) artikel 3:72, eerste lid, van de Wft heeft overtreden, gelezen in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften. Robein heeft immers de rapportage over het vierde kwartaal van 2022 en de rapportage over het jaar 2022 niet uiterlijk op 13 februari 2023 aan DNB verstrekt, maar eerst op 14 februari 2023.
12. Daarnaast is sprake van het herhaaldelijk – dat wil zeggen binnen een aaneengesloten periode van dertien maanden - te laat rapporteren. Robein heeft de rapportage over het eerste kwartaal van 2022 immers ook niet tijdig aan DNB verstrekt. Deze rapportage diende uiterlijk op 12 mei 2022 in het bezit van DNB te zijn, maar Robein heeft deze rapportage pas op 25 mei 2022 bij DNB ingediend.

**D. Handhavingsbevoegdheid van DNB**

13. Ingevolge artikel 1:80, onder a, 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.
14. DNB voert vast beleid bij het uitoefenen van haar bevoegdheden tot het treffen van handhavingsmaatregelen.<sup>10</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>11</sup> van toepassing (handhavingsbeleid toezichtrapportages). Daaruit volgt dat DNB in beginsel een bestuurlijke boete oplegt als Robein 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.

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

<sup>9</sup> Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

<sup>10</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>11</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).

## E. Belangenafweging

15. Hieronder overweegt DNB of het opleggen van een bestuurlijke boete vanwege de geconstateerde overtredingen passend en geboden is. DNB zal daarbij aldus toetsen of de bestuurlijke boete voor Robein, 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 overtredingen en de mate waarin deze aan de overtreder kunnen worden verweten. Voorts wordt de naar voren gebrachte zienswijze in aanmerking genomen.

### Datum

10 oktober 2023

### Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

## Ernst van de overtredingen

16. Met betrekking tot de ernst van de overtredingen 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 Robein de wettelijk verplichte rapportage over vierde kwartaal van 2022 en de rapportage over het jaar 2022 niet tijdig aan DNB heeft verstrekt, is DNB belemmerd in haar toezichhoudende taak. DNB beschouwt deze overtredingen dan ook als ernstig.

## Mate van verwijtbaarheid

17. Met betrekking tot de mate waarin de overtredingen Robein kunnen worden verweten, overweegt DNB dat een beleggingsonderneming, als bedoeld in artikel 1:1 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 rapportages door middel van – onder meer – de nieuwsbrieven<sup>12</sup> en via het Open Boek Toezicht en het DLR op de website van DNB. Daarnaast heeft DNB Robein – bij eerdergenoemde rappelbrief van 17 mei 2022 die naar aanleiding van de niet tijdige indiening van de rapportage over het eerste kwartaal van 2022 aan Robein is gezonden – reeds nadrukkelijk gewezen op het belang van het volledig en tijdig indienen van haar rapportages. Desondanks heeft Robein opnieuw rapportages (te weten, de rapportage over het vierde kwartaal van 2022 en de rapportage over het jaar 2022) niet binnen de voorgeschreven termijn aan DNB verstrekt. DNB is dan ook van oordeel dat de overtredingen Robein volledig te verwijten zijn.

## Zienswijze

18. Bij brief van 2 augustus 2023 heeft DNB Robein in kennis gesteld van het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete voor de

<sup>12</sup> Zie <https://www.dnb.nl/login/dienst-rapportages/toezichtrapportages/beleggingsondernemingen-en-fondsbeheerders/mededelingen-en-berichten/nieuwsoverzicht/2018-05-01-indieningstermijn-rapportage-van-staten-door-beleggingsondernemingen-en-fondsbeheerders/>.

overtredingen van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft.<sup>13</sup> Robein is in de gelegenheid gesteld naar aanleiding hiervan mondeling dan wel schriftelijk op 16 augustus 2023 een zienswijze naar voren te brengen. Bij e-mail van 4 augustus heeft Robein DNB verzocht om haar mondelinge zienswijze op 17 augustus 2023 ten kantore van DNB aan DNB kenbaar te maken. Hiermee heeft DNB ingestemd en vervolgens heeft de mondelinge zienswijzezitting op 17 augustus 2023 plaatsgevonden.

**Datum**

10 oktober 2023

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

19. Kort gezegd betoogt Robein in haar zienswijze dat en waarom DNB naar haar mening van boeteoplegging moet afzien, dan wel tot een veel lagere boete zou moeten komen dan uit het beleid van DNB volgt. DNB zal hierna op de zienswijze van Robein ingaan.

*Evenredigheid*Zienswijze Robein

20. Ten eerste betoogt Robein in haar zienswijze dat sprake is van een zeer beperkte overtreding, zonder gevolgen, waarbij Robein de rapportages uit eigen beweging (nog voor ontvangst van de rappelbrief van 17 februari 2023) bij DNB heeft ingediend en de overtredingen zelf aan DNB heeft gemeld. Robein geeft daarbij aan dat zij de rapportages op 14 februari 2023 om 9:24 en 9:29 heeft ingediend waardoor de rapportages minder dan tien uur te laat zijn ingediend. Volgens Robein is niet aannemelijk dat DNB buiten de gebruikelijke werktijden gebruik zou maken van de rapportages. De rapportages waren aan het begin van de werkdag beschikbaar voor DNB zodat de gevolgen van de late indiening volgens Robein zeer beperkt moeten worden geacht. Daarbij geeft Robein aan dat Robein op 14 februari 2023 om 9.38 uur een e-mail aan DNB heeft gestuurd waarin werd gemeld dat het de avond ervoor niet was gelukt om de rapportages in te dienen en dat beide rapportages inmiddels alsnog waren ingediend. Op dat bericht heeft Robein nooit reactie ontvangen, aldus Robein.

Reactie DNB

21. DNB merkt allereerst op dat Robein in haar zienswijze het niet tijdig indienen van de rapportage over het vierde kwartaal 2022 en de rapportage over het jaar 2022 niet betwist. Daarmee staan de overtredingen van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft vast.
22. Verder merkt DNB het volgende op. De bij de Rsfo vastgestelde termijn van 13 februari 2023 betreft een fatale termijn. Dit houdt in dat ook met een korte termijnoverschrijding van een aantal uren niet aan de rapportageverplichtingen van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft wordt voldaan. Bovendien volgt ook uit het handhavingsbeleid toezichtrapportages dat reeds sprake is van niet tijdige indiening als de rapportage niet uiterlijk op de bij of krachtens wettelijk voorschrift vastgestelde indieningsdatum en conform de door DNB bij het elektronisch rapportagesysteem vastgestelde wijze is ingediend.<sup>14</sup> DNB kan er niet toe worden gehouden beperkte termijnoverschrijdingen te tolereren, reeds

<sup>13</sup> Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

<sup>14</sup> Artikel 5, tweede lid, van het cHandhavingsbeleid toezichtrapportages.

omdat het stellen van een fatale termijn dan iedere betekenis zou verliezen.<sup>15</sup>

**Datum**

10 oktober 2023

23. Onder randnummer 16 is reeds het belang van een tijdige indiening van de rapportages uiteengezet. Daar is overwogen dat DNB belang heeft bij een tijdig inzicht in de financiële positie van Robein, zodat DNB haar prudentiële toezicht adequaat kan uitoefenen en de stabiliteit van de financiële sector en soliditeit van financiële ondernemingen kan waarborgen. Volgens vaste rechtspraak is dan ook met de te late indiening van de rapportages gegeven dat het belang dat DNB in het kader van haar toezichthoudende taak inzicht heeft in de financiële positie van instellingen kan worden geschaad.<sup>16</sup> Daar komt bij dat als DNB instellingen herhaaldelijk op de verplichting tot het tijdig indienen van rapportages moet wijzen, dit op zich al tot meer toezichtsinzet en tot minder capaciteit voor andere toezichtstaken leidt.
24. DNB acht de onderhavige termijnoverschrijding van één werkdag dan ook ernstig en verwijtbaar. Bovendien gaat het hier om de tweede keer dat Robein rapportages te laat heeft ingediend. De eerste keer ging het daarbij om een te late indiening van negen werkdagen. Toen is Robein bij de rappelbrief van 17 mei 2022 reeds gewaarschuwd dat te late indiening niet is toegestaan en een herhaalde overtreding tot beboeting kan leiden. Ook aldus bezien is DNB van oordeel dat beboeting passend en geboden is.
25. DNB weegt de duur van de overtredingen overigens wel mee in haar handhavingsbeleid toezichtrapportages, in de zin dat een overschrijding van de indieningstermijn van één werkdag niet leidt tot verhoging van het basisbedrag.
26. DNB ziet daarnaast ook niet in waarom de omstandigheid dat Robein zelfstandig is overgegaan tot het alsnog indienen van de rapportages en op 14 februari 2023 per e-mail aan DNB melding heeft gemaakt van de te late indiening tot de conclusie zou moeten leiden dat DNB geen boete zou mogen opleggen dan wel deze zou moeten matigen. De wettelijke verplichting voor Robein op grond van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft om de rapportages (zelfstandig) in te dienen is immers ook na het verstrijken van de indieningstermijn blijven bestaan.

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

*Omstandigheden indienen rapportages*Zienswijze Robein

27. Ten aanzien van de niet tijdige indiening van de rapportage over het eerste kwartaal van 2022 betoogt Robein in haar zienswijze dat DNB de omstandigheden waaronder de termijnoverschrijding heeft plaatsgevonden bij haar besluitvorming moet betrekken. Deze bijzondere omstandigheden zijn (1) de overname en integratie van Robein door [VERTROUWELIJK], waarbij de overname kort voor de indieningsdatum van de rapportage over het eerste kwartaal van 2022 had plaatsgevonden en de integratie op dat

<sup>15</sup> Cbb 25 januari 2017, ECLI:NL:CBB:2017:25, r.o. 4.2-4.3 en Rb. Rotterdam 24 november 2014, ECLI:NL:RBROT:2014:9454.

<sup>16</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.

moment nog werd doorgevoerd waardoor de controle op dit door Finance uitgevoerde proces ontbrak en het niet tijdig indienen van de rapportages te laat werd opgemerkt en (2) het vertrek van een medewerker van de afdeling Finance en een verhoogd ziekteverzuim waarmee de werkzaamheden bij Robein nog meer onder druk kwamen te staan. Daarom is volgens Robein sprake van een ongelukkige samenloop van omstandigheden.

**Datum**

10 oktober 2023

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

28. Ten aanzien van de niet tijdige indiening van de rapportage over het vierde kwartaal van 2022 en de rapportage over het jaar 2022 heeft Robein in haar zienswijze opgemerkt dat sprake was van een vergelijkbare situatie als in 2022. Met de overname en integratie van Robein door [VERTROUWELIJK] was nog niet sprake van één bedrijf. Pas op 1 januari 2023 zijn alle medewerkers van Robein in dienst getreden bij [VERTROUWELIJK]. Daarnaast heeft [VERTROUWELIJK] in deze periode [VERTROUWELIJK] overgenomen. [VERTROUWELIJK] had begin 2023 te maken met een hoog ziekteverzuim en medewerkers die naar een andere locatie moesten verplaatsen. Medewerkers van [VERTROUWELIJK] moesten wennen aan de nieuwe organisatie. Deze omstandigheden hebben voor spanningen gezorgd bij [VERTROUWELIJK]. Deze spanningen zijn inmiddels weggeëbd, maar het was destijds een belangrijke reden voor het wederom missen van een termijn voor de indiening van gegevens.

Reactie DNB

29. DNB merkt hierover het volgende op. De door Robein genoemde omstandigheden rondom de overname van Robein door [VERTROUWELIJK] vormen voor DNB geen grond om de niet tijdige indiening van de rapportages niet of minder verwijtbaar te achten (zie ook randnummer 16). Robein is, als vergunninghoudende beleggingsonderneming, gehouden om zelfstandig te voldoen aan de op haar rustende wettelijke verplichtingen. Robein diende dus ook in de fase van overname en integratie van Robein door [VERTROUWELIJK] te voldoen aan de op haar rustende rapportageverplichtingen. Dat medewerkers van Robein druk waren met de overname en de voorbereidingen op de nieuwe rapportagelijnen die als gevolg daarvan ontstonden en de overname voor de medewerkers onzekerheid over de toekomst met zich bracht, ontslaat Robein niet van haar rapportageverplichtingen.
30. Zoals hiervoor ook reeds opgemerkt, heeft DNB belang bij het tijdig en volledig indienen van de rapportages, omdat dit een belangrijke signaalwerking heeft in verband met een eventuele actie in het kader van toezicht. In deze wettelijke toezichtstaak wordt DNB belemmerd op het moment dat een vergunninghoudende beleggingsonderneming haar rapportages te laat aanlevert. Het bestuur van Robein had in deze periode dan ook extra kunnen en moeten toezien op de continuïteit van de indieningsprocedures van Robein voor het indienen van de rapportages, waarbij het de verantwoordelijkheid van Robein was om bij vertrek van medewerkers en een verhoogd ziekteverzuim voor tijdige en adequate vervanging zorg te dragen.

*Overschrijding dertien weken termijn***Datum**

10 oktober 2023

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

Zienswijze Robein

31. Voorts betoogt Robein dat DNB de wettelijke beslistermijn van dertien weken uit artikel 5:51 van de Awb heeft overschreden, omdat het boeterapport dateert van 17 maart 2023, terwijl de bestuurlijke boete ziet op een overschrijding van de aan Robein gestelde indieningstermijn met minder dan 10 uur. Dat acht Robein onevenredig. Daarbij wijst Robein ook op de omstandigheid dat handhaving op grond van het handhavingsbeleid toezichtrapportages met name is gericht op voorkoming van herhaling van de overtreding binnen een termijn van dertien maanden. Met dit handhavingsdoel zou het volgens Robein vreemd zijn als DNB meer dan een half jaar wacht met het opleggen van een handhavingsinstrument.

Reactie DNB

32. DNB merkt hierover het volgende op. De wettelijke beslistermijn uit artikel 5:51 van de Awb om binnen dertien weken na dagtekening van het boeterapport te beslissen omtrent het opleggen van de bestuurlijke boete is een termijn van orde. Overschrijding van de beslistermijn heeft niet tot gevolg dat de bevoegdheid tot het opleggen van een boete vervalst. Uit de memorie van toelichting bij artikel 5:51 van de Awb volgt dat het bestuursorgaan de overschrijding van de beslistermijn zou *kunnen* verdisconteren in de hoogte van de bestuurlijke boete.<sup>17</sup> Dat is echter niet bij iedere termijnoverschrijding nodig. In onderhavig geval waarbij de overschrijding van de dertien weken termijn, 17 weken behelst ziet DNB, in lijn met vaste rechtspraak, geen aanleiding om af te zien van boeteoplegging dan wel om tot matiging van de boete over te gaan.<sup>18</sup>

*Zorgvuldigheid*Zienswijze Robein

33. Gelet op de enorme impact die de oplegging van een bestuurlijke boete en de openbaarmaking daarvan heeft, meent Robein dat van DNB de grootste zorgvuldigheid verwacht mag worden. Die zorgvuldigheid is naar het oordeel van Robein niet door DNB betracht en de oplegging van een boete is naar het oordeel van Robein onder deze omstandigheden onevenredig. Robein meent dat DNB onvoldoende zorgvuldigheid heeft betracht omdat:
- DNB de rappelbrief met verzoek tot indiening heeft verzonden toen de rapportages al waren ontvangen en Robein daarover een mail had gestuurd;
  - de rappelbrief<sup>19</sup> is gedateerd op 14 februari 2023, op 17 februari 2023 blijkt te zijn verzonden en op 21 februari 2023 door Robein is ontvangen;
  - in het boetevoornemen en het boeterapport op geen enkele wijze aandacht wordt besteed aan de omstandigheid dat de overschrijding van de indieningstermijn zeer beperkt was, namelijk minder dan 10 uur;

<sup>17</sup> Kamerstukken II 2003/04, 29 702, nr. 3, p. 150.

<sup>18</sup> Rb. Rotterdam 14 augustus 2023, ECLI:NL:RBROT:2023:7380, r.o. 46 en Cbb 15 oktober 2019, ECLI:NL:CBB:2019:503.

<sup>19</sup> Kenmerk: [VERTROUWELIJK].



- Robein de late indiening direct zelf met een e-mail heeft gemeld, daarop geen reactie heeft ontvangen van DNB en in het boetevoornemen en het boeterapport deze e-mail geheel wordt genegeerd;
- in de rappelbrief van 17 februari 2023<sup>20</sup> wordt gemeld dat de uiterste inzendtermijn op 13 februari 2022 is verstreken in plaats van op 13 februari 2023;
- het boeterapport al bijna vijf maanden was gefinaliseerd en ondertekend voordat het aan Robein werd toegezonden.

**Datum**

10 oktober 2023

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

Reactie DNB

34. In de hiervoor door Robein genoemde omstandigheden ziet DNB niet in waarom zij niet de vereiste zorgvuldigheid heeft betracht. Daarover merkt DNB het volgende op.
35. DNB heeft aan Robein op 17 mei 2022 en 17 februari 2023 een rappelbrief gestuurd, om Robein enerzijds te verzoeken de nog niet ingediende rapportages per ommegaande bij DNB in te dienen en om Robein anderzijds op de hoogte te stellen dat zij wegens niet tijdige indiening overtredingen heeft begaan van een wettelijke rapportageverplichting. De rappelbrieven hebben daarmee ook het karakter van een waarschuwingsbrief, in die zin dat de instelling gewaarschuwd wordt dat DNB in beginsel een bestuurlijke boete oplegt als een instelling nalaat om de wettelijke verplichte rapportage nogmaals tijdig bij DNB in te dienen. Dit betreft een standaardprocedure waarbij bij niet tijdige indiening altijd een rappelbrief wordt gestuurd. Dit maakt het handelen van DNB niet onzorgvuldig, integendeel: middels de rappelbrief wordt de instelling op de hoogte gesteld van haar rapportageverplichtingen en de wijze waarop DNB bij overtredingen zal handhaven. Dat het alsnog ontvangen van een rappelbrief bij Robein mogelijk voor verwarring heeft gezorgd, is geen reden om het handelen van DNB niet zorgvuldig te achten.
36. DNB was niet gehouden om in het boeterapport en het boetevoornemen de omstandigheden te vermelden dat de overschrijding van de indieningstermijn zeer beperkt was en Robein de late indiening direct zelf met een e-mail heeft gemeld. Artikel 5:48, eerste en tweede lid, van de Awb schrijft slechts voor dat de voor de overtreding bevoegde toezichthouder van de overtreding een rapport kan opmaken, waarin de overtreding alsmede het overtreeden voorschrift wordt vermeld. Aan die maatstaf is voldaan, nu in het boeterapport de overtredingen zijn vermeld, te weten het op 14 februari 2023 en derhalve niet tijdig indienen van de rapportages over het vierde kwartaal van 2022 en het jaar 2022. Ook in het boetevoornemen was DNB niet gehouden de duur van de overschrijding van de indieningstermijn en de omstandigheid dat Robein de late indiening zelf heeft gemeld te vermelden. Deze omstandigheden doen aan het bestaan van de overtredingen op zichzelf immers niets af. Wel is het zo, zoals DNB in randnummer 25 heeft opgemerkt, dat DNB de duur van overtreding in die zin meeweegt dat dit niet leidt tot verhoging van het basisbedrag. Het stond Robein overigens uiteraard vrij om van deze omstandigheden melding te maken in haar zienswijze.

<sup>20</sup> Kenmerk: [VERTROUWELIJK].

37. Ten aanzien van de opmerking van Robein dat in de rappelbrief wordt gemeld dat de uiterste inzendtermijn op 13 februari 2022 is verstreken in plaats van op 13 februari 2023 merkt DNB op dat dit berust op een kennelijke verschrijving. Robein had dit kunnen begrijpen en daarom kan niet worden gezegd dat DNB niet de vereiste zorgvuldigheid heeft betracht.
38. Wat betreft de omstandigheid dat het boeterapport is gedagtekend op 17 maart 2023 en aan Robein is toegezonden als bijlage bij het boetevoornemen op 2 augustus 2023, ziet DNB niet in waarom dit haar handelen onzorgvuldig maakt. Op grond van artikel 5:50, eerste lid, van de Awb is DNB gehouden het boeterapport aan Robein te verstrekken op het moment dat Robein in de gelegenheid wordt gesteld over het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete haar zienswijze naar voren te brengen. DNB is niet gehouden het boeterapport eerder dan bij het boetevoornemen aan Robein te verstrekken.
39. Ten aanzien van de door Robein aan DNB gestuurde e-mail van 14 februari 2023 waarin Robein melding maakt van de te late indiening van de rapportages en het alsnog uploaden en indienen daarvan, merkt DNB het volgende. DNB heeft geen aanleiding gezien om te reageren op de e-mail van Robein van 14 februari 2023, nu deze e-mail slechts een kennisgeving bevatte dat Robein de rapportages niet tijdig heeft kunnen indienen en op 14 februari alsnog heeft ingediend. DNB acht dit niet onzorgvuldig.

**Datum**

10 oktober 2023

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

*Getroffen maatregelen*

- Zienswijze Robein
40. Robein wijst in haar zienswijze ten slotte op de door haar getroffen maatregelen om herhaling van de overtredingen in de toekomst te voorkomen. Zo is een derde bestuurslid (Chief Operations Officer) en een eerstelijns managementlaag aangesteld, waarbij de managementlaag verantwoordelijk is voor alle eerstelijns werkzaamheden, waaronder de (periodieke) rapportages aan toezichthouders. De periodieke rapportageverplichtingen worden opgenomen in een integrale, organisatiebrede kalender. De in de kalender opgenomen rapportageverplichtingen worden geagendeerd en besproken in vergaderingen van het managementteam, waarbij ook de Chief Operations Officer aanwezig is. Voorts heeft het bestuur van Robein de tweede lijn van [VERTROUWELIJK] verzocht om de door het managementteam genomen maatregelen te monitoren en te controleren en hierover te rapporteren aan het bestuur.
- Reactie DNB
41. DNB waardeert de maatregelen die Robein heeft genomen om te voorkomen dat zij onderhavige norm nogmaals overtreedt. Dit laat echter onverlet dat Robein de voorschriften gesteld bij of krachtens artikel 3:72, eerste lid, van de Wft heeft overtreden. DNB blijft dan ook van oordeel dat de overtredingen terecht zijn vastgesteld en dat het opleggen van een bestuurlijke boete passend en geboden is. DNB zal bij het bepalen van de boetehoogte wel rekening houden met de door Robein getroffen maatregelen ter voorkoming van herhaling van de overtredingen.

**Conclusie**

42. Gelet op het voorgaande is DNB van oordeel dat de overtredingen correct zijn vastgesteld en dat het opleggen van een bestuurlijke boete wegens deze overtredingen passend en geboden is. Wel ziet DNB in de door Robein getroffen maatregelen om overtreding in de toekomst te voorkomen aanleiding om tot matiging van de boete over te gaan.

**Datum**

10 oktober 2023

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

**F. Hoogte bestuurlijke boete**

43. 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 toezichtrapportages in acht.
44. De overtredingen van artikel 3:72, eerste lid, van de Wft zijn ingevolge artikel 1:81 van de Wft en artikel 10, eerste lid, van het Bbbfs beboetbaar met een boete uit categorie 2. Gelet op de evenredigheid legt DNB voor deze overtredingen gezamenlijk één bestuurlijke boete op van boetecategorie 2. Voor boetecategorie 2 geldt een basisbedrag van € 500.000,- met een maximumbedrag van € 1.000.000,- en een minimumbedrag van € 0,-.
45. 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.
46. In het basisbedrag liggen reeds een gemiddelde ernst en duur van de overtreding (stap 2) en een gemiddelde mate van verwijtbaarheid van Robein (stap 3) besloten. 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.
47. Een verhoging van het boetebedrag op grond van stap 4 (recidive) van het stappenplan is niet aan de orde, nu geen sprake is van de omstandigheid dat tijdens het plegen van de overtreding nog geen vijf jaar zijn verlopen sinds het opleggen van een bestuurlijke boete aan Robein voor eenzelfde overtreding.
48. De hoogste kapitaaleis per 31 december 2022 van Robein 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 boetepercentage 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 € 15.000,-.
49. DNB zal rekening houden met de omstandigheid dat Robein adequate maatregelen heeft getroffen ter voorkoming van herhaling van de overtreding. Gelet op stap 6 (adequaat getroffen maatregelen) van het stappenplan zal DNB het op basis van de stappen 1 tot en met 5 vastgestelde boetebedrag matigen met 10% tot een bedrag van € 13.500,-.

50. Robein heeft geen beroep gedaan op een beperkte draagkracht en ook anderszins is niet gebleken dat sprake is van een beperkte draagkracht. DNB ziet dan ook geen aanleiding het boetebedrag verder te matigen op basis van stap 7 (draagkracht) van het stappenplan.
51. Gelet op het voorgaande legt DNB aan Robein een bestuurlijke boete op van **€ 13.500** voor overtreding van (1) artikel 3:72, eerste lid, van de Wft, gelezen in samenhang met artikel 3:18aa, vierde lid, van de Wft, en de bij of krachtens deze artikelen gestelde regels, door de rapportage over het vierde kwartaal van 2022 niet tijdig aan DNB te verstrekken en (2) artikel 3:72, eerste lid, van de Wft, gelezen in samenhang met de bij of krachtens het vijfde lid van dit artikel gestelde voorschriften, door de rapportage over het jaar 2022 niet tijdig aan DNB te verstrekken.

**Datum**

10 oktober 2023

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

**G. Betaling van de boete**

52. 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.

**H. Openbaarmaking**

53. 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 Robein op een later moment afzonderlijk geïnformeerd.

**I. Bezwaar**

54. 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

55. 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

**Datum**

10 oktober 2023

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

**Bijlage 1 Wettelijk kader**

---

**Datum**

10 oktober 2023

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

Artikel 3:72 van de Wft bepaalt:

1. Een [...] beleggingsonderneming, [...] 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 de artikelen 99, 100 en 101 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 3:18aa, vierde lid, van de Wft bepaalt:

4. De Nederlandsche Bank kan, met inachtneming van artikel 39, derde lid, van de richtlijn prudentieel toezicht beleggingsondernemingen, regels stellen met betrekking tot de staten, bedoeld in artikel 3:72, en de rapportages ingevolge de verordening prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen, inhoudende dat daarin aanvullende informatie wordt opgenomen door beleggingsondernemingen in de zin van de richtlijn prudentieel toezicht beleggingsondernemingen of dat de staten of rapportages door deze beleggingsondernemingen frequenter worden verstrekt, indien dit noodzakelijk is voor de evaluatie, bedoeld in het eerste lid.

Artikel 130, tweede lid, van het Bprmbepaalt:

2. De door een beleggingsonderneming in de zin van de richtlijn prudentieel toezicht beleggingsondernemingen te verstrekken staten omvatten uitsluitend de in artikel 54 en artikel 55 van de verordening prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen bedoelde gegevens.

Artikel 131, eerste en tweede lid, van het Bpr, voor zover relevant, 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. [...]
  - b. vier maal per jaar, voor de staten, bedoeld in artikel 130, tweede en derde lid, onderdeel b;
  - c. [...]

Artikel 2:1 van de Rsfo , voor zover relevant, bepaalt:

1. De modellen van de staten, bedoeld in artikel 131, eerste lid, onderdeel a, van het Besluit, worden vastgesteld voor:
  - a. [...]
  - d. een beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 130, tweede lid, van het Besluit, zoals opgenomen in bijlage 4 bij deze regeling;
2. 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 en vierde lid, van de Rsfo bepaalt:

1. Een beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 130, tweede of derde 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.  
[...]
4. In aanvulling op de ingevolge de artikelen 54 en 55 van de IFR te verstrekken staten, verstrekken een beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 130, tweede lid, van het Besluit en een beheerder als bedoeld in artikel 130, tiende lid, tweede zin, balans- en resultaatgegevens ten behoeve van de evaluatie bedoeld in artikel 3:18aa, vierde lid, van de wet met de frequenties en binnen de termijnen, zoals vermeld in bijlage 6 bij deze regeling en volgens het model, zoals opgenomen in bijlage 4 bij deze regeling.

**Datum**

10 oktober 2023

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

Bijlage 6.3 van de Rsfo bepaalt:

**Een beleggingsonderneming in de zin van de richtlijn prudentieel toezicht beleggingsondernemingen die voldoet aan de voorwaarden van artikel 12, eerste lid, van de IFR om als kleine en niet-verweven beleggingsonderneming aangemerkt te worden.**

**Datum**

10 oktober 2023

**Kenmerk**

[VERTROUWELIJK]

Staat		Frequentie	Indieningstermijn
	Uitvraag financiële informatie als bedoeld in artikel 54 en 55 IFR en nader uitgewerkt in Annex III en Annex IV van de technische uitvoeringsnorm inzake rapportages o.g.v. art. 54, derde lid, IFR en de technische uitvoeringsnorm inzake rapportages o.g.v. art. 55, vijfde lid, IFR.	Jaarlijks	Uiterlijk 11 februari; of indien dit valt op een feestdag, zaterdag of zondag; de eerstvolgende werkdag.
T 00.01	Aard van het verslag (FINREP)	Per kalenderkwartaal	Uiterlijk op 12 mei, 11 augustus, 11 november en 11 februari; of indien dit valt op een feestdag, zaterdag of zondag; de eerstvolgende werkdag
T 00.02	Beheerd vermogen – additionele details		
T 00.03	Vermogensbeheer – Aantal deelnemers / Beheerd vermogen		
T 01.01	Balans [overzicht van de financiële positie]: Activa		
T 01.02	Balans [overzicht van de financiële positie]: Passiva		
T 01.03	Balans [overzicht van de financiële positie]: Eigen vermogen		
T 01.09	Details overige activa / overige verplichtingen		
T 02.00	Winst-en-verliesrekening		
T 09.01	Posten buiten de balanstelling die onderworpen zijn aan kredietrisico: Toegezegde leningen, financiële		



Staat	Frequentie	Indieningstermijn	Datum
		garanties en andere gedane toezeggingen	10 oktober 2023
T 09.02		Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen	<b>Kenmerk</b> [VERTROUWELIJK]
T 09.03		Posten buiten de balanstelling: kwalitatieve informatie	
T 22.09		Baten uit vergoedingen en provisies naar activiteit	
T 31.01		Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van	
T 31.02		Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met	