

Onderwerp:

Handhavingsbeleid bij prudentieel kapitaaltekort beleggingsonderneming en/of beheerder van een beleggingsinstelling

Kenmerk

T048-560433397-33

**HANDHAVINGSBELEID BIJ PRUDENTIEEL
KAPITAALTEKORT BELEGGINGSONDERNEMING EN/OF
BEHEERDER VAN EEN BELEGGINGSSTELLING****Vastgesteld op 20 februari 2015**

Indien een beleggingsonderneming en/of een beheerder van een beleggingsinstelling niet voldoet aan de wettelijke kapitaalvoorschriften kan De Nederlandsche Bank (hierna: DNB) een last onder dwangsom en/of een bestuurlijke boete opleggen. DNB hanteert hierbij de volgende werkwijze.

Last onder dwangsom

Bij een eerste overtreding legt DNB in beginsel een last onder dwangsom op.

Aan de instelling wordt in beginsel een begunstigingstermijn van acht tot tien weken gegeven. De instelling verbeurt de dwangsom als zij niet alsnog aan de kapitaalvoorschriften voldoet. De hoogte van de dwangsom is een eenmalig bedrag, variërend van € 2.000,- tot € 10.000,- , waarbij wordt uitgegaan van 1% van de voor de instelling hoogst geldende kapitaalvereiste.

Bestuurlijke boete (en last onder dwangsom)

Is sprake van een tweede overtreding binnen een aaneengesloten periode van 25 maanden, dan legt DNB in beginsel een bestuurlijk boete op.

Als de overtreding nog niet is beëindigd, dan legt DNB naast een bestuurlijke boete, in beginsel ook een (tweede) last onder dwangsom op.

De hoogte van de boete wordt in beginsel vastgesteld aan de hand van de grootte van de instelling. Daarbij wordt bij een categorie 2-overtreding uitgegaan van 10% van het voor de instelling hoogst geldende kapitaalvereiste, en bij een categorie 3-overtreding van 15% van het voor de instelling hoogst geldende kapitaalvereiste.¹ Hierbij wordt uitgegaan van de standaard ernst, duur en verwijtbaarheid en proportionaliteit. In bijzondere gevallen kan hiervan naar boven of beneden worden afgeweken. De boete bedraagt minimaal € 10.000,-.

Uitsluitend op grond van de beperkte draagkracht van de overtreder kan in uitzonderingsgevallen een lagere boete dan € 10.000,- worden opgelegd.

¹ Zie het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector voor de categorie-indeling van overtredingen.