



Besluit van 15 juli 2026 tot wijziging van het Algemeen boetetoematingsbeleid DNB (Stcrt. 2020, 63846)

De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) heeft besloten het Algemeen boetetoematingsbeleid DNB te wijzigen.

ARTIKEL I

A

In de aanhef wordt 'bijlage 2 van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten' vervangen door 'het Besluit EU-verordeningen Wft'.

B

Aan het einde van de aanhef wordt een voetnoot toegevoegd die luidt: 'Hoewel het beleid strikt genomen niet van toepassing is op overtredingen van voorschriften als bedoeld in de artikelen 1 en 2 van het Besluit bestuurlijke boetes echtheids- en geschiktheidscontrole van eurobankbiljetten en euromunten, gaat hier wel een zekere reflexwerking van uit en zal DNB bij het bepalen van boetehoogten voor deze overtredingen aansluiten bij de uitgangspunten van paragraaf 2.1 van dit beleid om te komen tot een passend en evenredig boetebedrag.'

C

In artikel 3, stap 6, onder b.1, wordt 'Heeft de overtreder – voordat hij bekend was met het onderzoek van DNB – de overtreding uit eigen beweging aan DNB gemeld, zonder dat hij daartoe op grond van de wet al gehouden was?' vervangen door 'Heeft de overtreder – voordat hij bekend was met het onderzoek van DNB – de overtreding zo spoedig mogelijk uit eigen beweging aan DNB gemeld?'.

D

In artikel 3, stap 6, onder c, wordt na 'Daarnaast kunnen er bijzondere omstandigheden aan de orde zijn die op basis van het voorgaande niet' ingevoegd: 'dan wel onvoldoende'.

E

In artikel 3, stap 7, wordt aan het einde van de zin, een voetnoot toegevoegd die luidt: 'Het op basis van de stappen 1 tot en met 7 berekende boetebedrag wordt afgerond op tientallen naar beneden. Bijvoorbeeld: een bedrag van EUR 93.652,60 wordt afgerond op EUR 93.650,- en een bedrag van EUR 1.200.839,20 wordt afgerond op EUR 1.200.830,-. Bij stap 8 wordt het afgeronde boetebedrag tot uitgangspunt genomen.'

F

In artikel 5, onder 5.2, bij stap 7, onder c., wordt aan het einde van de zin een voetnoot toegevoegd die luidt: 'Het op basis van de stappen 1 tot en met 7 berekende boetebedrag wordt afgerond op tientallen naar beneden. Bijvoorbeeld: een bedrag van EUR 93.652,60 wordt afgerond op EUR 93.650,- en een bedrag van EUR 1.200.839,20 wordt afgerond op EUR 1.200.830,-. Bij stap 8 wordt het afgeronde boetebedrag tot uitgangspunt genomen.'

G

Onder vernummering van artikel 6 naar artikel 7, wordt na artikel 5 een artikel 6 ingevoegd, luidende: **'Artikel 6. Vereenvoudigde afdoening**

Als een zaak wordt afgedaan conform de '*Procedure vereenvoudigde afdoening boetezaken AFM en DNB*', wordt de verlaging op het boetebedrag van 15% toegepast op het bedrag dat is berekend conform de artikelen 3, 4 of 5.'



H

In bijlage 1, bij omvangtabel I (boetecategorie 2) en omvangtabel II (boetecategorie 3), rij 'Beleggingsonderneming en -instelling', wordt 'Beleggingsonderneming en -instelling' vervangen door 'Beleggingsonderneming, beleggingsholding, beheerder van een beleggingsinstelling, beheerder van een icbe, crowdfundingdienstverlener en aanbieder van cryptoactivadiensten'.

I

In bijlage 1, bij omvangtabel I (boetecategorie 2), kolom 'Boetepercentage tussen 5% en 100%', wordt na 'Boetepercentage tussen 5% en 100%' een voetnoot toegevoegd die luidt: 'Als het berekende boetepercentage meer dan twee decimalen heeft, dan worden uitsluitend de eerste twee decimalen gebruikt. Bijvoorbeeld: een berekend boetepercentage van 20,471904 wordt afgerond op 20,47% en ook een berekend boetepercentage van 20,479904 wordt afgerond op 20,47%'.

J

In bijlage 1, bij omvangtabel II (boetecategorie 3), kolom 'Boetepercentage tussen 5% en 100%', wordt na 'Boetepercentage tussen 5% en 100%' een voetnoot toegevoegd die luidt: 'Zie vorige voetnoot'.

K

In bijlage 1, bij omvangtabel II (boetecategorie 3), rij 'Afwikkelonderneming, Centrale tegenpartij en Centrale effectenbewaarinstantie', kolom 'Boetepercentage 100%', wordt '≥ € 100 miljoen' vervangen door '≥ € 50 miljoen'.

L

In bijlage 1, bij omvangtabel II (boetecategorie 3), rij 'Afwikkelonderneming, Centrale tegenpartij en Centrale effectenbewaarinstantie', kolom 'Boetepercentage tussen 5% en 100%', wordt '(omzet – 10 miljoen) / 90 miljoen x 95 + 5 = boetepercentage' vervangen door '(omzet – 10 miljoen) / 40 miljoen x 95 + 5 = boetepercentage'.

M

Bijlage 2 wordt vervangen en komt als volgt te luiden:

BIJLAGE 2 BEHORENDE BIJ ARTIKEL 3, STAP 6, VAN HET ALGEMEEN BOETETOEMETINGSBELEID DNB

Matigingspercentage	Opstelling van de overtreder
	Voordat het onderzoek is gestart: ¹
10%	De overtreder heeft de overtreding zo spoedig mogelijk uit eigen beweging aan DNB gemeld
10%	De overtreder heeft de overtreding zo spoedig mogelijk uit eigen beweging beëindigd.
10%	De overtreder heeft adequate maatregelen getroffen ter voorkoming van herhaling van de overtreding.
15%	Indien twee van de omstandigheden van toepassing zijn.
20%	Indien drie van de omstandigheden van toepassing zijn.
	Nadat het onderzoek is gestart: ²
5%	De overtreder heeft de overtreding zo spoedig mogelijk uit eigen beweging beëindigd. ³
5%	De overtreder heeft adequate maatregelen getroffen ter voorkoming van herhaling van de overtreding.
10%	Indien beide omstandigheden van toepassing zijn.

¹ In beginsel wordt ervan uitgegaan dat een onderzoek is gestart bij ontvangst van de brief van DNB inzake de aankondiging van het onderzoek; dit is in de regel de dag na datum van dagtekening van deze brief.

² Zie vorige voetnoot.

³ In dit verband wordt er in beginsel van uitgegaan dat de overtreding moet zijn beëindigd uiterlijk op de dag van dagtekening van een voornemen tot het opleggen van een bestuurlijk sanctiebesluit dat verband houdt met de desbetreffende overtreding.

Toelichting:

- In het overzicht is rekening gehouden met veel voorkomende omstandigheden. Indien in een specifiek geval (nog) andere relevante omstandigheden aan de orde zijn, wordt in dat geval bezien of deze omstandigheden tot een (verdergaande) matiging van de boete dienen te leiden.



-
- Bij recidive wordt in beginsel terughoudend omgegaan met de toepassing van een matiging wegens de opstelling van de overtreder.

ARTIKEL II

Dit besluit treedt in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van de Staatscourant waarin het wordt geplaatst.

Hong Kong, 15 juli 2026

*De Nederlandsche Bank N.V.
S.J. Maijor
Voorzitter toezicht*



ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

In artikel 3, onder stap 6 (passendheidstoets), alsmede de bijbehorende bijlage 2, wordt voortaan geen onderscheid meer gemaakt of een wettelijke verplichting bestond voor het melden van de overtreding aan DNB. DNB tracht hiermee het melden door een overtreder van een overtreding te stimuleren, ook indien daarvoor reeds een wettelijke meldplicht bestond. Verder wordt hier verduidelijkt dat als twee omstandigheden van toepassing zijn, een matiging van 15% wordt toegepast, en bij drie omstandigheden een matiging van 20% wordt toegepast. Daarnaast wordt in stap 6, onder c., meer ruimte gegeven om aanvullend te matigen op basis van omstandigheden die in de eerdere stappen onvoldoende konden worden meegewogen.

Voorts is in de artikelen 3 en 5 verduidelijkt dat het op basis van de stappen 1 tot en met 7 berekende boetebedrag in het voordeel van de overtreder naar beneden wordt afgerond, op tientallen.

In het nieuw ingevoegde artikel 6 wordt de nieuwe 'Procedure vereenvoudigde afdoening boetesaken AFM en DNB' in het boetetoemettingsbeleid geïncorporeerd.

In bijlage 1, bij beide omvangtabellen, is een aantal type instellingen waar DNB thans toezicht op houdt toegevoegd, te weten: beleggingsholding, beheerder van een beleggingsinstelling, beheerder van een icbe, crowdfundingdienstverlener en aanbieder van cryptoactivediensten.

In bijlage 1, bij beide omvangtabellen, is verduidelijkt dat DNB in haar afronding, in het voordeel van de overtreder, uitsluitend de eerste twee decimalen gebruikt voor het vaststellen van een boetepercentage.

In Bijlage 1, bij omvangtabel II (boetecategorie 3), is voor een afwikkelonderneming, centrale tegenpartij en centrale effectenbewaarinstituut de grens waarop een boetepercentage van 100% geldt verlaagd naar € 50 miljoen of meer. Dit houdt verband met het feit dat vanaf die grens tevens een omzetgerelateerd boetemaximum geldt.

Hong Kong, 15 juli 2026

De Nederlandsche Bank N.V.

S.J. Maijor

Voorzitter toezicht