



## Leidraad vaststellen van de hoogte van bestuurlijke boetes

Approved By:	Jeanette R. Semeleer, president
Revision Date:	January 31, 2022
Effective Date:	February 1, 2022

### I. Inleiding

Wanneer de Centrale Bank van Aruba (CBA) een overtreding van de toezichtwetten constateert en besluit om een handhavingsmaatregel in de vorm van een bestuurlijke boete op te leggen, dient de hoogte van de bestuurlijke boete te worden vastgesteld. Met de toezichtwetten worden de navolgende wetten bedoeld:

- de Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 16; Ltk);
- de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82; Ltv) en de ingevolge de Ltv vastgestelde landsbesluiten, te weten:
  - o het Landsbesluit toezicht assurantiebemiddelaars (AB 2014 no. 6; Lta) en
  - o het Landsbesluit bijzondere bedrijfsrisicoverzekeraars (AB 2002 no. 50; Lbb);
- de Landsverordening ondernemingspensioenfondsen (AB 1998 no. GT 17; Lop);
- de Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven (AB 2003 no. 60; Ltg);
- de Landsverordening toezicht trustkantoren (AB 2009 no. 13; Ltt);
- de Landsverordening toezicht effectenverkeer (AB 2016 no. 53; Lte) en
- de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28; Lwtf).<sup>1</sup>

Waar in dit beleidsdocument gerefereerd wordt aan de *sectorale* toezichtwetten, worden hiermee bedoeld de Ltk, Ltv, Lop, Ltg, Ltt en Lte. De bepalingen in de Ltv inzake de bestuurlijke boete zijn van overeenkomstige toepassing op assurantiebemiddelaars respectievelijk de bijzondere bedrijfsrisicoverzekeraars (oftewel de *captive insurance companies*),<sup>2</sup> als gevolg waarvan het Lta en het Lbb hieronder verder grotendeels buiten beschouwing zullen blijven.

### II. Wettelijke basis

<sup>1</sup> Ook de Sanctieverordening 2006 (AB 2007 no. 24) behoort tot de toezichtwetten. Deze verordening betreft een regeling met betrekking tot het treffen van maatregelen ter voldoening aan of uitvoering van internationale verplichtingen. Een van de te treffen maatregelen is de bestuurlijke boete (zie artikel 10). In voornoemde landsverordening is de Minister belast met het geldwezen degene die bevoegd is om bij overtreding een bestuurlijke boete op te leggen. In een dergelijk geval zal de CBA omtrent de hoogte van de boete adviseren. Dit zal op een *case-by-case*-basis geschieden. Aangezien de regeling ten aanzien van de hoogte van de bestuurlijke boete met betrekking tot de Sanctieverordening anders is dan die voor de sectorale wetten en de Lwtf, blijft de Sanctieverordening buiten beschouwing in deze *Leidraad*.

<sup>2</sup> Zie artikel 4 lid 5 Lta respectievelijk artikel 2 lid 4 Ltv.



Ter uitvoering van de artikelen 35a lid 5 Ltk, 16 lid 5 Ltv (en 4 lid 5 Lta), 26a lid 4 Lop, 23 lid 5 Ltg, 11 lid 5 Ltt, 99 lid 2 Lte en 37 lid 5 Lwtf heeft de wetgever in het *Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving sectorale toezichtwetgeving* (AB 2013 no. 31), voor wat betreft de sectorale toezichtwetten, en in het *Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving LWTF* (AB 2011 no. 78), voor wat betreft de Lwtf, de beboetbare artikelen in twee (2) categorieën ingedeeld.

In artikel 4 van het *Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving sectorale toezichtwetgeving* (AB 2013 no. 31), zijn de volgende boetetabellen opgenomen:

Landsverordening toezicht kredietwezen, landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf, Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven, Landsverordening toezicht trustkantoren, Landsverordening toezicht effectenverkeer, Landsbesluit toezicht assurantiebemiddelaars			
Categorie	Basisbedrag	Minimumbedrag	Maximumbedrag
1	Afl. 50.000,-	Afl. 0,-	Afl. 100.000,-
2	Afl. 500.000,-	Afl. 0,-	Afl. 1.000.000,-

Landsverordening ondernemingspensioenfondsen			
Boete op te leggen aan een ondernemingspensioenfonds			
Categorie	Basisbedrag	Minimumbedrag	Maximumbedrag
1	Afl. 12.500,-	Afl. 0,-	Afl. 25.000,-
2	Afl. 125.000,-	Afl. 0,-	Afl. 250.000,-
Boete op te leggen aan de bestuurders van een ondernemingspensioenfonds gezamenlijk			
1	Afl. 5.000,-	Afl. 0,-	Afl. 10.000,-
2	Afl. 12.500,-	Afl. 0,-	Afl. 25.000,-

In artikel 4 van het *Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving LWTF* (AB 2011 no. 78), is de volgende boetetabel opgenomen:

Categorie	Basisbedrag	Minimumbedrag	Maximumbedrag
1	Afl. 50.000,-	Afl. 0,-	Afl. 100.000,-
2	Afl. 500.000,-	Afl. 0,-	Afl. 1.000.000,-

Het afwegingskader voor het vaststellen van de hoogte van een bestuurlijke boete door de CBA is opgenomen in artikel 5 van het *Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving sectorale toezichtwetgeving* en artikel 5 van het *Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving LWTF*. In beide artikelen is namelijk het volgende neergelegd:

- '1. De Bank stelt een bestuurlijke boete vast op het basisbedrag.
2. De Bank verlaagt of verhoogt het basisbedrag, bedoeld in het eerste lid, met ten hoogste 100%, indien een dergelijke verlaging of verhoging gerechtvaardigd wordt door:
  - a. de ernst of de duur van de overtreding, of
  - b. de mate van verwijtbaarheid van de overtreder.
3. De Bank houdt bij het vaststellen van de bestuurlijke boete rekening met de draagkracht van de overtreder. Daarbij kan de Bank de op te leggen bestuurlijke boete verlagen met ten hoogste 100%.'



### III. Boetesystematiek

De hierboven weergegeven categorieën boetes dienen als uitgangspunt voor de vaststelling van de hoogte van de bestuurlijke boete. Categorie 1 betreft relatief lichte overtredingen, zoals het niet tijdig verstrekken van bepaalde rapportages aan de CBA. De pakkans bij deze overtreding is relatief hoog, terwijl het daaruit voortvloeiende financiële voordeel voor de overtreder relatief gering is. Categorie 2 betreft zwaardere overtredingen, zoals het niet (tijdig) nakomen van wettelijke verplichtingen of het verrichten van vergunningplichtige activiteiten zonder vergunning.

Overeenkomstig de artikelen 5 van het *Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving sectorale toezichtwetgeving* respectievelijk het *Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving LWTF* is de gehanteerde boetesystematiek zodanig dat de CBA in haar hoedanigheid van toezichthouder, enige discretionaire bevoegdheid heeft bij het vaststellen van de hoogte van de bestuurlijke boete. Daarbij dient het in de tabellen weergegeven basisbedrag als vertrekpunt te worden genomen.

Het basisbedrag is de helft van de maximumboete die voor de desbetreffende overtreding kan worden opgelegd. Dit bedrag kan vervolgens worden verhoogd of verlaagd afhankelijk van de omstandigheden van het geval. Daarbij spelen met name de *ernst en duur* van de overtreding (wederrechtelijkheid) en de mate van *verwijtbaarheid* van de overtreder (opzet/schuld) een belangrijke rol. Tot slot dient ook rekening te worden gehouden met de (financiële) *draagkracht* van de overtreder.

#### *Recidive*

Ook dient in dit verband gewezen te worden op de gevolgen van *recidive* voor de hoogte van de boete zoals bepaald in de artikelen 35b Ltk, 16a Ltv, 23a Ltg, 11a Ltt, 100 Lte en 38 Lwtf. Ingevolge het eerste lid van al deze artikelen wordt het bedrag van de bestuurlijke boete verdubbeld voor elke afzonderlijke overtreding, indien de overtreder in de voorafgaande vijf jaren reeds voor eenzelfde overtreding is beboet. Dit betekent dat in geval van *recidive* eerst het bedrag van de bestuurlijke boete wordt vastgesteld in overeenstemming met de voormelde artikelen 5 van het *Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving sectorale toezichtwetgeving* respectievelijk het *Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving LWTF*, gevolgd door verdubbeling van het boetebedrag.

#### *Wederrechtelijk verkregen voordeel*

Het tweede lid van de artikelen 35b Ltk, 16a Ltv, 23a Ltg, 11a Ltt, 100 Lte en 38 Lwtf verleent de CBA de bevoegdheid om – in afwijking van het standaard boeteregime – de bestuurlijke boete vast te stellen op ten hoogste het dubbele van het bedrag van het met de overtreding behaalde voordeel, mits dit voordeel meer is dan Afl. 1.000.000,-.

**Let op!** De Lop kent geen aparte bepalingen inzake *recidive* en *verkregen voordeel*. Deze omstandigheden komen bij de vaststelling van de boete in het kader van de Lop aan de orde bij de *verwijtbaarheid* van de overtreder respectievelijk de *ernst en duur* van de overtreding.



#### IV. Vaststellen hoogte bestuurlijke boete

Ten behoeve van het op een consistente wijze vaststellen van de hoogte van bestuurlijke boetes is een Leidraad in de vorm van een stappenplan opgesteld. Hierin zijn de bij de vaststelling van de hoogte van de bestuurlijke boete te nemen, achtereenvolgende stappen met de daarbij behorende afwegingen opgenomen. Daar waar relevant, is aansluiting gezocht bij de criteria zoals opgenomen in het *Handhavingsbeleid toezicht Centrale Bank van Aruba*. Laatstgenoemd beleidsdocument helpt bij het maken van de afweging voor het al dan niet inzetten van formele maatregelen. De afwegingen die een rol spelen bij de beslissing tot de oplegging van een bestuurlijke boete, kunnen ook meespelen bij het vaststellen van de hoogte ervan.

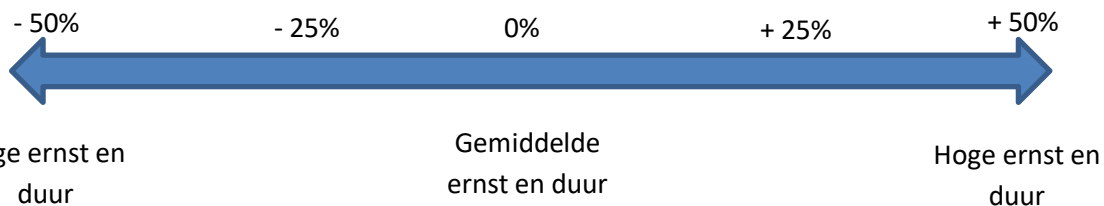
Onderstaand stappenplan betreft een algemeen kader voor het vaststellen van de hoogte van de bestuurlijke boete per iedere afzonderlijke overtreding en is mede bedoeld om inzicht te verschaffen in de wijze waarop de hoogte van de boete wordt bepaald. De weging van bepaalde gedragingen/handelingen zal voor elke casus nader ingevuld moeten worden (maatwerk). Alle voor de boetheogte relevante omstandigheden worden uitgewerkt in onderstaand stappenplan, dat in 7 (zeven) stappen leidt van het basisbedrag van de boete tot het uiteindelijke boetebedrag.

#### Stappenplan

Uitgangspunt bij de vaststelling van de hoogte van de boete voor een overtreding is het *basisbedrag* van Afl. 50.000 of Afl. 500.000 (categorie 1 of 2). In het basisbedrag ligt een gemiddelde ernst en duur van de overtreding en een gemiddelde verwijtbaarheid van de overtreder besloten.

#### Stap 1: Ernst en duur van de overtreding

Voor de verhoging of verlaging van het basisbedrag worden in principe stappen genomen van 25% met een maximum van 50% gehanteerd:<sup>3</sup>



Factoren die – al dan niet in onderlinge samenhang bezien – een rol kunnen spelen hierbij, zijn:

- de tijdsduur;
- de mate waarin de stabiliteit en integriteit van de instelling in het geding zijn als gevolg van de overtreding;
- de mate van benadeling van derden;
- de mate waarin het vertrouwen in de markt is geschaad en de mate waarin er sprake is van marktverstoring;
- de mate van het behaald financieel voordeel; niet maken van bepaalde kosten (bv. compliance en toezichtkosten), concurrentie- en reputatievoordeel;

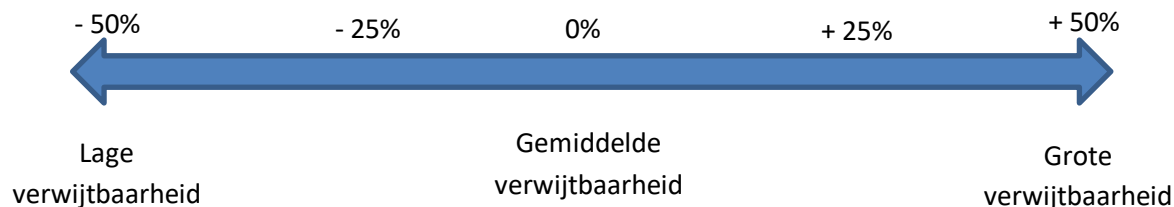
<sup>3</sup> De CBA legt geen bestuurlijke sanctie op voor zover voor de overtreding een rechtvaardigingsgrond bestond.



- de onomkeerbaarheid van de gevolgen van de overtreding.

### Stap 2: Mate van verwijtbaarheid

Voor de verhoging of verlaging van het basisbedrag worden in principe stappen van 25% met een maximum van 50% gehanteerd. De uitkomst kan variëren van opzet tot een (sterk) verminderde verwijtbaarheid.<sup>4</sup>



Factoren die – al dan niet in onderlinge samenhang bezien – een rol kunnen spelen hierbij, zijn:

- de mate waarin de overtreden norm duidelijk is;
- de mate waarin de overtreder bekend was of bekend had moeten zijn met de norm;
- de mate waarin vanuit de CBA of op andere wijze informatie betreffende de norm aan de overtreder is verstrekt;
- de mate waarin de overtreder zelf informatie heeft vergaard over de betreffende norm of had moeten vergaard;
- de mate waarin al dan niet bewust in strijd met de wet is gehandeld (willens en wetens dan wel bewust het risico aanvaard);
- de mate waarin de overtreder voorzorgsmaatregelen heeft getroffen ter voorkoming van de overtreding of maatregelen om de schade te beperken;
- voor overtredingen van de Lop speelt in dit kader tevens de vraag een rol of er sprake is van recidive (N.B.: daarvan is sprake wanneer overtreding wordt begaan, terwijl er nog geen 5 jaren zijn verstreken nadat voor eenzelfde overtreding een bestuurlijke boete is opgelegd).

### Stap 3: Recidive (niet van toepassing voor overtredingen van de Lop<sup>5</sup>)

Indien tijdens het plegen van een overtreding nog geen 5 jaren zijn verlopen sedert het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding, wordt het bedrag van de bestuurlijke boete, voor elke afzonderlijke overtreding, verdubbeld.

### Stap 4: Objectieve draagkracht (zie draagkrachttabel in de bijlage)

Verlaging van het boetebedrag op grond van evenredigheid aan de hand van intern vastgestelde draagkrachtfactoren. Om te bewerkstelligen dat een grotere onderneming voor eenzelfde soort overtreding een hogere boete opgelegd krijgt dan een kleinere onderneming, wordt bij deze stap – kort

<sup>4</sup> De CBA legt geen bestuurlijke sanctie op voor zover de overtreding niet aan de overtreder kan worden verweten.

<sup>5</sup> De Lop kent geen aparte bepaling inzake recidive waarin is bepaald dat in dat geval de CBA het boetebedrag met 100% kan verhogen. Recidive wordt bij Lop-overtredingen meegewogen bij de mate van verwijtbaarheid van de overtreder (stap 2) en is daar aldus een factor die leidt tot verhoging van het basisbedrag.



gezegd – de draagkracht afgemeten naar de omvang van de onderneming (objectieve draagkracht). Bij de vaststelling van de objectieve draagkracht kan de CBA kijken naar het eigen vermogen, het balanstotaal, de omzet en/of het resultaat van de overtreder. De CBA hanteert als uitgangspunt voor de vaststelling van de objectieve draagkracht de draagkrachttabel opgenomen in bijlage 1 (voor overtreders die onder toezicht staan op grond van een van de sectorale toezichtwetten) of bijlage 2 (aangewezen niet-financiële dienstverleners als bedoeld in artikel 1 van de Lwtf).

Indien de overtreder een rechtspersoon is, kan er in uitzonderlijke gevallen in het kader van de objectieve draagkracht ook worden gekeken naar de draagkracht van de groep.<sup>6</sup> Een en ander is daarbij afhankelijk van de mate van de organisatorische en financiële verwevenheid van de entiteit in kwestie met een of meerdere (andere) entiteiten binnen de groep. Aspecten die daarbij een rol spelen, zijn onder andere de groepsstructuur, aansturing vanuit de groep, inkoop- en distributiekkanalen, marketing etc. die via de groep lopen etc.

In stap 7 wordt vervolgens beoordeeld of er reden is voor (verdere) verlaging van het berekende bedrag op grond van de daadwerkelijke draagkracht van de overtreder (geïndividualiseerde of subjectieve draagkracht). Bij rechtspersonen bestaat de vaststelling van de draagkracht uit twee afzonderlijke stappen; bij natuurlijke personen zullen stappen 4 en 7 in de praktijk samenvallen.

#### **Stap 5: Verkregen voordeel**

Voor zover het (wederrechtelijk verkregen) voordeel kan worden vastgesteld of (onderbouwd) geschat (gebaseerd op wettige bewijsmiddelen), geldt het door de overtreding verkregen voordeel in principe als ondergrens voor de hoogte van de boete. Ook als de (objectieve) draagkracht van de overtreder aanleiding geeft tot een lager boetebedrag (stap 4), geldt het behaalde voordeel in principe als minimum. Wel kan onder omstandigheden de passendheidstoets (stap 6) leiden tot een lager bedrag. Met het begrip ‘voordeel’ bedoelt de CBA de inkomsten die de overtreder door de verboden gedraging heeft ontvangen minus door hem gemaakte kosten die in directe relatie staan tot de overtreding, alsook door de overtreding vermeden verliezen of door de overtreding voorkomen kosten. De hoogte van het verkregen voordeel wordt meegewogen als onderdeel van de ernst van de overtreding (stap 1).

*(Het onderstaande is niet van toepassing op overtredingen van de Lop)*

---

<sup>6</sup> Conform het *Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving sectorale toezichtwetgeving* en de *Nota van Toelichting* dient de CBA bij de draagkrachtberekening van de overtreder eventueel ook de financiële positie van de groep in overweging te nemen. Het *Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving Lwtf* en de *Nota van Toelichting* lijken alleen de draagkracht van de overtreder als uitgangspunt te nemen; dit heeft mogelijk te maken met het grote aantal aangewezen niet-financiële dienstverleners die onder de Lwtf vallen en die veelal niet tot een groep behoren. Het bepaalde ten aanzien van de draagkrachtberekening van onder prudentieel toezicht staande financiële instellingen in de *Nota van Toelichting* bij het *Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving sectorale toezichtwetgeving*, leidt er mogelijk toe dat voor deze instellingen ook in het kader van een boeteoplegging op grond van de Lwtf de draagkracht van de groep onder omstandigheden kan worden meegenomen.



Indien het verkregen voordeel van de overtreder door de overtreding groter is dan Afl. 1.000.000,- kan de CBA het boetebedrag vaststellen op maximaal twee keer het bedrag van het verkregen voordeel. Dit bedrag komt in plaats van het bedrag dat volgt uit stappen 1 tot en met 4.

#### **Stap 6: Passendheidstoets**

Op grond van de specifieke omstandigheden van het geval kan de CBA besluiten tot een verdere verlaging van het boetebedrag. Toepassing van de passendheidstoets kan uitsluitend leiden tot matiging van het boetebedrag. De omstandigheden die in het kader van deze toets kunnen worden meegenomen, kunnen gelegen zijn:

- a. aan de zijde van de overtreder, zoals:
  - de mate van *compliance*-gericht gedrag inclusief de toezichthistorie, snelheid van herstel van de overtreding, het treffen van adequate maatregelen om herhaling te voorkomen, de mate waarin de overtreder heeft meegewerkt aan het toezichtsonderzoek, schadeloosstelling gedupeerden (maximaal – 20%) en
  - het economisch effect van de boete op de overtreder (maximaal – 100%);
- b. aan de zijde van de CBA, zoals het in strijd handelen met de algemene beginselen van behoorlijk bestuur of (onevenredig lange) duur van het onderzoek (maximaal – 20%).
- c. Daarnaast kunnen overige omstandigheden een rol spelen, zoals
  - cumulatie van boetes<sup>7</sup> (maximaal – 50%);
  - welke boete heeft de CBA in vergelijkbare gevallen opgelegd (gelijkheid) (**N.B.:** dit is enkel relevant indien dit aanleiding geeft tot bijstelling van het bedrag naar beneden toe);
  - is de voorgenomen maatregel passend gelet op de belangen van derden (maximaal – 100%).

#### **Stap 7: Geïndividualiseerde draagkrachttoets**

Mogelijk leiden de voorgaande stappen tot een boete die de overtreder niet kan dragen. Er is dan in beginsel aanleiding voor (verdere) verlaging van het boetebedrag op grond van geringe draagkracht. Waar stap 4 ziet op de zogeheten objectieve draagkracht (*omvang* van de onderneming), ziet deze stap op de geïndividualiseerde of subjectieve draagkracht. De vaststelling van de (subjectieve) draagkracht van de overtreder wordt gedaan op basis van de draagkracht op het moment van de boeteoplegging. Indien de overtreder een rechtspersoon is en de onderneming deel uitmaakt van een groep, kan ook bij de berekening van de subjectieve draagkracht rekening gehouden worden met de draagkracht van de groep/de uiteindelijke moedermaatschappij. Dit zal bijvoorbeeld met name relevant zijn indien blijkt dat de overtreder op kunstmatige wijze, bijvoorbeeld door extra dividenduitkeringen, het eigen vermogen laag houdt of als er sprake is van een negatief eigen vermogen.

Voor het vaststellen van de subjectieve draagkracht van een *rechtspersoon* wordt primair gekeken naar de vermogenspositie van de entiteit en of (en, zo ja, in hoeverre) de (hoogte van de) boete zal leiden tot

<sup>7</sup> Zie in dit kader ook de artikelen 35a lid 3 van de Ltk, 16 lid 3 van de Ltv, 23 lid 3 van de Ltg, 11 lid 3 van de Ltt, 99 lid 3 Lte en 37 lid 3 van de Lwtf op grond waarvan overtredingen worden begaan door zowel rechtspersonen als natuurlijke personen. In dit kader is artikel 1:127, tweede en derde lid, van het Wetboek van Strafrecht van Aruba van overeenkomstige toepassing. (Zie paragraaf 5.2 van het handhavingsbeleid toezicht Centrale Bank van Aruba).



een situatie waarbij de entiteit niet langer zal voldoen aan de prudentiële vereisten ten aanzien van kapitaal, solvabiliteit en liquiditeit. In geval de liquiditeit beperkt is, dient er te worden gekeken naar de mogelijkheid van een betalingsregeling. Daarvoor dient een schatting te worden gemaakt van de verdien capaciteit voor de komende 24 maanden. In geval de betalingsregeling niet mogelijk is gezien de beperkte verdien capaciteit, dan dient het boetebedrag gematigd te worden. Ter illustratie: indien de boete zal leiden tot de situatie dat de entiteit (stel: een commerciële bank) niet langer voldoet aan de liquiditeitseisen, dan zal de CBA beoordelen in hoeverre een betalingsregeling mogelijk is op basis van de verdien capaciteit zonder dat daarbij de prudentiële vereisten in het gedrang komen. Vanuit operationeel oogpunt dient de betalingsregeling in beginsel niet langer te duren dan 24 maanden.

Voor het vaststellen van de subjectieve draagkracht van een *natuurlijk persoon*, dient te worden gekeken naar diens inkomen met aftrek van de vaste lasten (mede rekening houdend met de (overige) noodzakelijke kosten voor levensonderhoud). Op basis hiervan dient eventueel gematigd te worden en/of een betalingsregeling (voor een maximale duur van 24 maanden) te worden vastgesteld.

Tot slot hanteert de CBA in beginsel een minimumbedrag voor natuurlijke personen (Afl. 2.500,-) en rechtspersonen (Afl 10.000,-) vastgesteld, indien de overtreder weinig tot geen draagkracht heeft.

**Let op!** de boete wordt in beginsel niet verder gematigd dan tot het bedrag van het behaalde voordeel (zie stap 5). Wel kan onder omstandigheden de passendheidstoets (stap 6) leiden tot een lager bedrag.

#### V. Tot slot

Nadere concretisering van de invulling van de wijze van boetemeting door de CBA zal in de praktijk plaatsvinden. Aan de hand van deze praktijk en met het verkrijgen van jurisprudentie zal deze leidraad, waar nodig, worden aangevuld en gewijzigd.





## Bijlage 1

### Draagkrachttabel (objectieve draagkracht) Ondernemingen onder toezicht van de CBA op grond van de sectorale toezichtwetten

	criterium	Klein 25% boete	Middelgroot 50% boete	Groot 75% boete	Zeer groot 100% boete
Kredietinstellingen	Eigen Vermogen (EV)	≤ Afl. 10 milj.	> Afl. 10 milj. en ≤ Afl. 50 milj.	> Afl. 50 milj. en < Afl. 200 milj	≥ Afl. 200 milj.
Personen die (bemiddelen ter zake van) het aantrekken van opvorderbare gelden van het publiek of het verstrekken van kredieten of andere vormen van financiering aan het publiek (in de zin van artikel 48 van de Ltk)	EV	≤ Afl. 10 milj.	> Afl. 10 milj. en ≤ Afl. 50 milj.	> Afl. 50 milj. en < Afl. 100 milj	≥ Afl. 100 milj.
Levensverzekeraars	Balanstotaal	≤ Afl. 10 milj.	> Afl. 10 milj. en ≤ Afl. 50 milj.	> Afl. 50 milj. en < Afl. 100 milj	≥ Afl. 100 milj.
Schadeverzekeraars	Balanstotaal	≤ Afl. 10 milj.	> Afl. 10 milj. en ≤ Afl. 50 milj.	> Afl. 50 milj. en < Afl. 100 milj	≥ Afl. 100 milj.
Bijzondere bedrijfsrisico-verzekeraars (Captives)	Balanstotaal	≤ Afl. 10 milj.	> Afl. 10 milj. en ≤ Afl. 50 milj.	> Afl. 50 milj. en < Afl. 100 milj	≥ Afl. 100 milj.
Ondernemingspensioenfondsen	Balanstotaal	≤ Afl. 10 milj.	> Afl. 10 milj. en ≤ Afl. 50 milj.	> Afl. 50 milj. en < Afl. 100 milj	≥ Afl. 100 milj.
Assurantiebemiddelaars	Omzet	≤ Afl. 500.000	> Afl. 500.000 en ≤ Afl. 2 milj.	> Afl. 2 milj. en < Afl. 10 milj.	≥ Afl. 10 milj.
Geldtransactiebedrijven	Omzet	≤ Afl. 5 milj.	> Afl. 5 milj.	-	-
Trustkantoren	Omzet	≤ Afl. 500.000	> Afl. 500.000	-	-
Elektronischgeldinstellingen	EV	-	-	-	-
Effectenbemiddelaren	EV	-	-	-	-
Vermogensbeheerders	EV	-	-	-	-



<b>Beheerders</b>	<b>EV</b>	-	-	-	-
<b>Bewaarders</b>	<b>EV</b>	-	-	-	-
<b>Beleggingsinstellingen</b>	<b>EV</b>	-	-	-	-
<b>Effectenbeurzen</b>	<b>EV</b>	-	-	-	-
<b>Administrateurs</b>	<b>Omzet</b>	-	-	-	-
<b>Personen en vennootschappen, niet zijnde ondernemingen als bovenbedoeld</b>	<b>Omzet</b>	-	-	-	-



## Bijlage 2

**Draagkrachttabel (objectieve draagkracht)**  
**Aangewezen niet-financiële dienstverleners (DNFBPs) ex artikel 1 Lwtf en**  
**financiële dienstverleners ex artikel 1 Lwtf die niet onder het prudentieel toezicht vallen**

<b>Kleine dienstverleners</b>	<b>Middelgrote dienstverleners</b>	<b>Grote dienstverleners</b>
<b>20% boete</b>	<b>40% boete</b>	<b>60% boete</b>
Dienstverleners die aan ten minste twee van de volgende drie criteria voldoen: 1) minder dan 10 werknemers; 2) minder dan Afl. 1 miljoen omzet; 3) Balans totaal of eigen vermogen kleiner dan Afl. 3 miljoen.	Dienstverleners die niet zijn aan te merken als klein of groot.	Dienstverleners die aan ten minste twee van de volgende drie criteria voldoen: 1) meer dan 25 werknemers; 2) meer dan Afl. 5 miljoen omzet; 3) balans totaal van Afl. 10 miljoen of meer.