

Openbare versie
Aangetekend en per reguliere post
Zeker van Zanten
T.a.v. de beleidsbepaler(s)
Burg van Wichenlaan 1
2377VR Oude Wetering

Datum 10 juni 2021
Ons kenmerk [...]
Pagina 1 van 11
E-mail Ondernemersloket@afm.nl
Betreft Last onder dwangsom

Geachte heer, mevrouw,

De Autoriteit Financiële Markten (**AFM**) heeft Zeker van Zanten (**Zeker van Zanten**) herhaaldelijk verzocht om de vragenlijst 'MMAB en Wwft 2021' (**MMAB**) in te vullen en aan de AFM te versturen. De AFM heeft tot op heden geen ingevulde MMAB van Zeker van Zanten ontvangen. Daarom legt de AFM aan Zeker van Zanten een last onder dwangsom op met de bedoeling dat Zeker van Zanten de MMAB invult en instuurt.

De last houdt in dat Zeker van Zanten de MMAB alsnog binnen tien werkdagen invult en instuurt. Doet Zeker van Zanten dit niet, moet zij een dwangsom betalen. De dwangsom bedraagt € 2.000 voor iedere kalenderdag of gedeelte daarvan na de genoemde termijn dat niet voldaan wordt aan de genoemde last, met een maximum van € 20.000.

Hieronder wordt het besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom verder uitgewerkt. In paragraaf 1 vindt u de feiten die tot het besluit aanleiding hebben gegeven. In paragraaf 2 zijn de bevindingen en het besluit beschreven. In paragraaf 3 is het besluit van de AFM opgenomen om de last onder dwangsom openbaar te maken in geval er een dwangsom verbeurt. In paragraaf 4 staat hoe u bezwaar kunt maken.

1. Feiten

Zeker van Zanten is gevestigd aan Burg. Van Wichenaan 1, 2377 VR, te Oude Wetering. Het correspondentieadres van Zeker van Zanten is [...]. Zeker van Zanten heeft een vergunning van de AFM als financiële dienstverlener, met vergunningnummer 12012888.

Ieder jaar vraagt de AFM informatie op bij financiële dienstverleners door middel van de MMAB. Met de informatie uit deze jaarlijkse uitvraag krijgt de AFM beter inzicht in de markt en de risico's. Hierdoor kan de AFM haar toezicht gericht inzetten, en helpen de kwaliteit van de financiële markt en het vertrouwen in deze markt te verbeteren.

Op 12 juli 2018 heeft de AFM aan Zeker van Zanten een waarschuwingsbrief (kenmerk brief: [...]) gestuurd, voor het niet invullen van de MMAB 2018.

De AFM heeft Zeker van Zanten op 1 februari 2021 verzocht om de MMAB in te vullen en in te sturen. De AFM heeft de uiterste termijn voor verzending van de ingevulde MMAB gesteld op 28 maart 2021. De AFM heeft Zeker van Zanten in de periode van 1 februari 2021 – 27 mei 2021 meerdere keren en op verschillende manieren geattendeerd op het invullen van de MMAB. In bijlage I vindt u een overzicht van de diverse contactpogingen en de verlengingen van de deadlines.

Op 5 mei 2021 heeft de AFM aan Zeker van Zanten per reguliere en aangetekende post een herhaald informatieverzoek (kenmerk brief: [...], herhaald informatieverzoek) verzonden. Ditmaal heeft de AFM de uiterste termijn voor verzending van de ingevulde MMAB gesteld op 12 mei 2021. Deze brief is verzonden naar [...].

Op 27 mei 2021 heeft de AFM aan Zeker van Zanten per reguliere en aangetekende post een voornemen tot het opleggen van een last onder dwangsom en tot het openbaar maken van de last onder dwangsom, als er een dwangsom verbeurt (kenmerk brief: [...], voornemen last onder dwangsom) verzonden. Ditmaal heeft de AFM de uiterste termijn voor verzending van de ingevulde MMAB gesteld op 3 juni 2021. Binnen diezelfde termijn kon Zeker van Zanten ook haar zienswijze geven over het voornemen last onder dwangsom. Deze brief is verzonden naar [...].

Uit de digitale verslaglegging van Post NL blijkt dat Zeker van Zanten op 6 mei 2021 het herhaald informatieverzoek in ontvangst heeft genomen.

Uit de digitale verslaglegging van Post NL blijkt dat het voornemen tot het opleggen van een last onder dwangsom niet bij Zeker van Zanten konden worden afgeleverd en niet zijn opgehaald op een afhaallocatie van PostNL.

Het voornemen tot het opleggen van een last onder dwangsom is tot op heden niet onbestelbaar retour gekomen. Het per reguliere post verstuurd herhaald informatieverzoek en het voornemen tot het

opleggen van een last onder dwangsom zijn kennelijk wel correct afgeleverd nu deze tot op heden niet door de AFM retour zijn ontvangen.

Tot het moment van versturen van dit besluit heeft Zeker van Zanten de ingevulde MMAB niet aan de AFM verstuurd en geen contact opgenomen met de AFM. Zeker van Zanten heeft geen zienswijze gegeven op het voornemen last onder dwangsom.

2. Bevindingen en besluit

De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft) en de Algemene wet bestuursrecht (Awb). De AFM heeft geconstateerd dat Zeker van Zanten geen gevolg heeft gegeven aan haar informatieverzoeken inzake de MMAB. In haar correspondentie heeft de AFM Zeker van Zanten op de noodzaak van het invullen van de MMAB gewezen en opgemerkt dat Zeker van Zanten in 2018 reeds een waarschuwing heeft ontvangen van de AFM voor het niet insturen van de MMAB 2018. Door geen gevolg te geven aan deze informatieverzoeken van de AFM, heeft Zeker van Zanten niet voldaan aan de medewerkingsplicht als bedoeld in artikel 5:20, eerste lid, Awb. Volgens artikel 1:79, eerste lid, onder d, Wft kan de AFM een last onder dwangsom opleggen als deze medewerkingsplicht niet wordt nageleefd.

Op grond van het voorgaande legt de AFM aan Zeker van Zanten een last onder dwangsom op wegens overtreding van artikel 5:20 Awb.

De last houdt in dat Zeker van Zanten binnen tien werkdagen na dagtekening van deze brief de MMAB invult en aan de AFM stuurt.

De MMAB vult Zeker van Zanten in op [...]. De benodigde inloggegevens (gebruikersnaam en wachtwoord) heeft de AFM in februari jl. per post verstuurd naar Zeker van Zanten. Een van de beleidsbepalers van de onderneming kan deze inloggegevens zo nodig per e-mail opvragen bij het Ondernemersloket.

Als Zeker van Zanten niet binnen de begunstigingstermijn van tien werkdagen aan bovenstaande last voldoet, moet zij een dwangsom betalen. Deze dwangsom bedraagt € 2.000 voor iedere kalenderdag of gedeelte daarvan dat Zeker van Zanten de hierboven gevraagde gegevens niet heeft verstrekt, tot een maximum van € 20.000.

De vastgestelde hoogte van de dwangsom en het maximaal te verbeuren bedrag staan in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsom. Doordat Zeker van Zanten ondanks herhaalde verzoeken de gevorderde informatie niet verstrekt, krijgt de AFM onvoldoende inzicht in de markt en de risico's. De AFM wordt daardoor belemmerd in de adequate uitoefening van haar toezicht.

Indien Zeker van Zanten binnen de begunstigingstermijn niet of niet volledig voldoet, zal de dwangsom van rechtswege verbeuren. Het maken van bezwaar schorst de werking van het besluit niet. Als de dwangsom wordt verbeurd, is Zeker van Zanten wettelijke rente verschuldigd over het bedrag van de verbeurde dwangsom naast eventuele aanmanings- en invorderingskosten. De AFM kan de dwangsom onmiddellijk opeisen zodra de dwangsom is verschuldigd.

3. Openbaarmaking van de last bij verbeurde dwangsom

Als er één of meer dwangsommen verbeuren, moet de AFM het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom zo spoedig mogelijk openbaar maken, maar niet eerder dan vijf werkdagen nadat dit aan Zeker van Zanten is toegestuurd. Ook moet de AFM, als een dwangsom is verbeurd, zo spoedig mogelijk de indiening van een bezwaar tegen de last onder dwangsom openbaar maken.

Voor de volledigheid verwijst de AFM naar paragraaf 3.3, waarin overige publicatiemomenten (die in dit besluit niet aan de orde zijn) worden benoemd.

3.1 Uitzonderingsmogelijkheden

De wetgever heeft het openbaar maken van lasten onder dwangsom, als een dwangsom is verbeurd, verplicht, gezien:

- het belang van het publiek om zo ruim mogelijk kennis te kunnen nemen van het optreden van de toezichthouders en de gronden daarvoor,
• het belang van andere instellingen die onder toezicht staan, zodat zij weten welke gedragingen kunnen leiden tot handhaving en meer inzicht krijgen in de invulling die de toezichthouder aan bepaalde normen geeft,
• het belang van personen die door de inbreuk schade hebben geleden, zodat zij eventueel hun rechten jegens de overtreder geldend kunnen maken, en
• het belang van een ontmoedigend effect op andere personen en ondernemingen onder toezicht om overtredingen te begaan.

Onder bepaalde omstandigheden dient de openbaarmaking op grond van artikel 1:98, eerste lid, Wft uitgesteld te worden of anoniem plaats te vinden. Dit is het geval voor zover:

- de openbaar te maken gegevens herleidbaar zijn tot een natuurlijk persoon en bekendmaking van zijn persoonsgegevens onevenredig zou zijn;
• betrokken partijen in onevenredige mate schade zou worden berokkend;

1 Zie de artikelen 1:97, vierde lid, Wft en 1:99, eerste lid, Wft.
2 Dit volgt uit artikel 1:97, vijfde lid, Wft.
3 Vergelijk Kamerstukken II, 2015-2016, 34 455, nr. 3 p. 11-12 en Kamerstukken II, 2005-2006, 29 708, nr. 19, p. 301-303, p. 420-421, nr. 20, p. 30 en nr. 39, p. 8-10.

- een lopend strafrechtelijk onderzoek of een lopend onderzoek door de toezichthouder naar mogelijke overtredingen zou worden ondermijnd; of
• de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou worden gebracht.

Als de AFM concludeert dat er aanleiding is voor een uitgestelde of anonieme publicatie, dient zij vervolgens te beoordelen of zelfs een uitgestelde of anonieme publicatie onevenredig zou zijn gezien de geringe ernst van de overtreding, of dat een uitgestelde of anonieme publicatie de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou brengen. Als daar sprake van is, blijft op grond van artikel 1:98, tweede lid, Wft de openbaarmaking achterwege.

Op basis van de beschikbare informatie ziet de AFM geen reden om de openbaarmaking uit te stellen of in anonieme vorm plaats te laten vinden. Er is geen sprake van één van de bovengenoemde omstandigheden die aan directe en volledige openbaarmaking in de weg staat. Van directe en volledige openbaarmaking kan daarom niet worden afgezien. Dit wordt als volgt toegelicht.

De publicatie is getoetst aan de feiten en omstandigheden die op dit moment bij de AFM bekend zijn. Op basis van deze feiten en omstandigheden kan de AFM niet vaststellen dat Zeker van Zanten of eventuele andere betrokken partijen door directe en niet-anonieme openbaarmaking in onevenredige mate schade zou worden berokkend. Publicatie dient het maatschappelijk belang om de markt te informeren of te waarschuwen. In dit geval is het belang om de markt te informeren of waarschuwen voor Zeker van Zanten, omdat zij de MMAB niet invult en instuurt. Hierdoor krijgt de AFM geen inzicht in Zeker van Zanten en diens risico's. Ook belemmert dit de AFM om haar toezicht gericht in te zetten en te helpen de kwaliteit van de financiële markt en het vertrouwen in deze markt te verbeteren. De markt vertrouwt erop dat Zeker van Zanten als vergunninghouder gegevens bij de AFM aanlevert zodat de AFM gericht toezicht op Zeker van Zanten kan houden en inzicht heeft in de markt en de risico's. Nu Zeker van Zanten die gegevens in het geval van de MMAB niet aanlevert, heeft de markt er belang bij daarover geïnformeerd en/of daartegen gewaarschuwd te worden. Ook is de publicatie in dit geval van belang uit oogpunt van generale preventieve werking. Door publicatie wordt voor marktpartijen duidelijk dat de AFM optreedt in het geval de MMAB niet wordt ingevuld en ingestuurd. Er kan niet worden vastgesteld dat in dit geval sprake is van een individuele, bijzondere situatie, waarbij de door Zeker van Zanten of eventuele andere betrokken partijen als gevolg van de publicatie te verwachten schade zodanig uitzonderlijk is, dat het belang van de bescherming van de markt daarvoor moet wijken.4 Daarbij komt dat eventuele schade door de openbaarmaking veeleer valt toe te schrijven aan de overtreding van de medewerkingsplicht door Zeker van Zanten, dan aan de genoemde openbaarmaking.

Evenmin heeft de AFM kunnen vaststellen dat bij directe en niet-anonieme openbaarmaking een lopend strafrechtelijk onderzoek of een lopend onderzoek door de toezichthouder naar mogelijke overtredingen zou worden ondermijnd, of de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou worden gebracht.

4 Zie bijvoorbeeld Rb Rotterdam 24 juli 2015, ECLI:NL:RBROT:2015:6173; Rb Rotterdam 3 december 2015, ECLI:NL:RBROT:2015:8759 en Rb Rotterdam 24 december 2015, ECLI:NL:RBROT:2015:9420.

3.2 Wat publiceert de AFM?

Als er één of meer dwangsommen verbeuren, publiceert de AFM de last door de volledige tekst van het lastbesluit (met uitzondering van vertrouwelijke informatie) op haar website te plaatsen, onder begeleiding van onderstaand persbericht. Van het persbericht kan een Engelse vertaling worden opgenomen. Ook wordt een bericht over de last opgenomen in de periodieke AFM-nieuwsbrieven (consumenten/professionals), wordt een bericht op Twitter geplaatst en wordt gebruik gemaakt van een RSS-feed en een news-alert. Bij het persbericht zal een hyperlink worden opgenomen naar een eventuele uitspraak van de Voorzieningenrechter van de rechtbank op rechtspraak.nl. De AFM kan daarnaast het besluit publiceren door middel van een advertentie in één of meer landelijke en/of regionale dagbladen.

De volgende basistekst wordt in het te publiceren persbericht en/of de advertentie opgenomen:

Last onder dwangsom voor Zeker van Zanten voor niet voldoen aan informatieverzoek
De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op 10 juni 2021 een last onder dwangsom van tweeduizend euro per dag opgelegd aan Zeker van Zanten in Oude Wetering. Zeker van Zanten voldoet niet aan informatieverzoeken van de AFM.
Zeker van Zanten heeft een financieel adviesbureau met een vergunning van de AFM. Als onderdeel van het toezicht van de AFM moet Zeker van Zanten de vragenlijst MMAB en Wwft 2021 (Marktmonitor) invullen. De Marktmonitor helpt de AFM om inzicht in de markt te krijgen en haar toezicht gericht in te zetten. Ondanks herhaalde verzoeken heeft Zeker van Zanten de gevraagde informatie niet aan de AFM geleverd. Daarom legt de AFM aan Zeker van Zanten een last onder dwangsom op. Voor iedere dag dat Zeker van Zanten niet aan de opgelegde last om de informatie alsnog te verstrekken voldoet, loopt de dwangsom op met € 2.000, tot een maximum van in totaal € 20.000.
Wat is een last onder dwangsom?
Een last onder dwangsom is een instrument waarmee een onderneming of een persoon wordt opgedragen (gelast) een gedraging te doen of te laten. Als binnen de gestelde termijn niet aan de opdracht is voldaan, dan moet de onderneming/persoon een geldsom betalen. In dit geval moet de onderneming bepaalde gegevens aan de AFM verstrekken.
Bij vragen kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket via ondernemersloket@afm.nl.
De volledige beschikking kunt u hiernaast in PDF-formaat downloaden.

5 Het bericht op Twitter zal bestaan uit de kop van het persbericht en een link naar het persbericht op de website van de AFM.
6 Een RSS-feed is een automatische melding van aanpassingen op de website.
7 Persbureaus en andere personen die zich hebben geabonneerd, ontvangen persberichten van de AFM via zogenaamde 'news-alerts'.

Let op: de AFM kan, afhankelijk van de omstandigheden op het moment van publicatie, bovengenoemde publicatietekst wijzigen of aanvullen.

De AFM zal onder de titel "Last onder dwangsom voor Zeker van Zanten voor niet voldoen aan informatieverzoek" van het persbericht de volgende tekst toevoegen: "Uit dit persbericht blijkt niet of er bezwaar of beroep tegen de maatregel is ingesteld. Bekijk daarvoor de actuele stand van zaken." Middels de link wordt een pdf-bestand geopend met een weergave van de actuele stand van zaken. De weergave van de actuele stand van zaken is als bijlage bij dit voornemen gevoegd. Voor de volledigheid merkt de AFM op dat het pdf-bestand met de actuele stand ook zelfstandig is te vinden via de zoekmachine op de website van de AFM. Als u bezwaar maakt tegen de eventuele last onder dwangsom, zal de AFM dat bekendmaken door in het pdf-bestand ook de datum op te nemen waarop het bezwaarschrift is ontvangen.

In het openbaar te maken besluit worden eventuele vertrouwelijke gegevens verwijderd. Het gaat hierbij om de in deze brief [...] gemarkeerde gegevens. Deze informatie zal dus bij de publicatie worden afgeschermd. Als u vindt dat bepaalde andere gegevens ook als vertrouwelijk moeten worden aangemerkt, kunt u dit binnen een termijn van tien werkdagen na dagtekening van deze brief aan de AFM kenbaar maken.

Publicatie vindt niet eerder plaats dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop het lastbesluit aan Zeker van Zanten bekend is gemaakt, en er een of meer dwangsommen zijn verbeurd. De publicatie wordt opgeschort als Zeker van Zanten verzoekt om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 Awb. Publicatie wordt dan in elk geval opgeschort, totdat de voorzieningenrechter een uitspraak heeft gedaan of totdat het verzoek is ingetrokken.

Als Zeker van Zanten om een voorlopige voorziening vraagt, verzoekt de AFM dit per e-mail (alleen naar e-mailadres [...]) aan haar door te geven. Als u hiertoe niet overgaat, zal de AFM de last onder dwangsom openbaar maken op de wijze als hiervoor toegelicht.

3.3 Nadere publicatiemomenten

De AFM is op grond van artikel 1:97, vijfde lid, Wft verplicht om zo spoedig mogelijk inzicht te geven in de actuele stand van de procedure. De AFM dient de uitkomst van een bezwaarprocedure bekend te maken, alsmede dat (hoger) beroep is ingesteld en de uitkomst daarvan, tenzij het besluit op grond van artikel 1:98 Wft niet openbaar is gemaakt.

Voorts dient de AFM dit besluit ook te publiceren als er geen dwangsommen verbeuren, en het onherroepelijk is geworden (als er geen bezwaar, beroep of hoger beroep wordt ingesteld, en als het besluit in hoger beroep in stand blijft).

8 Dit laat onverlet de mogelijkheid van de AFM om onverwijld over te gaan tot openbaarmaking, als de bescherming van de belangen die de Wft beoogt te beschermen geen uitstel toelaat (zie artikel 1:99, derde lid, Wft).

Deze brief ziet niet op de in deze paragraaf genoemde publicaties. U zult in een later stadium over deze nadere publicaties worden geïnformeerd.

4. Hoe kunt u bezwaar maken?

Iedere belanghebbende kan tegen dit besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom bezwaar maken door binnen zes weken na bekendmaking daarvan een bezwaarschrift in te dienen bij de AFM, t.a.v. Juridische Zaken, Postbus 11723, 1001 GS, Amsterdam. Een bezwaarschrift kan ook per fax (alleen naar faxnummer [...]) of per e-mail (alleen naar e-mailadres [...]) worden ingediend. Aan deze elektronische wijze van verzending stelt de AFM nadere eisen die op haar website worden toegelicht. Dat een bezwaarschrift niet aan andere AFM faxnummers of AFM e-mailadressen wordt verzonden dan de hier genoemde, is één van die eisen. De AFM zal het bezwaarschrift alleen inhoudelijk in behandeling nemen als aan bedoelde eisen is voldaan.

De AFM wijst Zeker van Zanten erop dat het maken van bezwaar niets afdoet aan de verplichting om aan deze last onder dwangsom te voldoen en evenmin aan de eventuele verplichting om verschuldigde dwangsommen te betalen.

Als Zeker van Zanten nog vragen heeft, kan zij contact opnemen met het Ondernemersloket via ondernemersloket@afm.nl. Vermeld bij vragen altijd uw vergunningnummer. Vanwege de coronamaatregelen is ons Ondernemersloket momenteel uitsluitend per e-mail bereikbaar. U kunt wel een terugbelverzoek in uw e-mail opnemen. Geef in dat geval aan op welk telefoonnummer u bereikbaar bent.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

[...]
Hoofd
[...]

[...]
Manager a.i.
[...]

Bijlagen:
Bijlage I: Contactoverzicht en reactietermijnenpogingen AFM inzake het invullen van de MMAB
Bijlage II: overzicht met actuele stand van zaken bij publicatie van de last onder dwangsom

Bijlage I: Contactoverzicht en reactietermijnenpogingen AFM inzake het invullen van de MMAB

Naam onderneming		Zeker van Zanten		
Vergunningnummer		12012888		
Datum	Type	Kenmerk (indien van toepassing)	Verzendadres / telefoonnummer	Post retour, bezorging e-mail mislukt of telefonisch onbereikbaar?
1 februari 2021	Aankondigingsbrief met informatieverzoek	[...] aankondiging MMAB en Wwft 2021	[...]	Nee
19 februari 2021	Uitnodigingsbrief 1	[...] uitn. MMAB en Wwft 2021 gebruikersnaam	[...]	Nee
23 februari 2021	Uitnodigingsbrief 2	[...] uitn. MMAB en Wwft 2021 wachtwoord	[...]	Nee
17 maart 2021	Herinneringsmail 1	AFM Informatieverzoek 'MMAB en Wwft 2021': uiterste invuldatum nadert	[...]	nee
	Herinneringsmail 2	AFM Informatieverzoek 'MMAB en Wwft 2021': uiterste invuldatum nadert		
	Laatste kans e-mail	AFM Informatieverzoek 'MMAB en Wwft 2021': voorkom een maatregel		
19 april 2021	Telefonische contact(poging) 1		[...]	Geen gehoor
20 april 2021	Telefonische contact(poging) 2		[...]	-
5 mei 2021	Herhaald informatieverzoek	[...] Informatieverzoek MMAB en Wwft 2021	[...]	Nee
27 mei 2021	Voornemen last onder dwangsom	[...] Voornemen tot het opleggen van een last onder dwangsom	[...]	

Table with 2 columns: Original deadline, Latest email deadline. Rows include dates like 28 maart 2021, 11 april 2021, 2 mei 2021, 12 mei 2021, and 3 juni 2021.