

Strikt vertrouwelijk

Verzonden via Cryptshare aan

**[REDACTED], tevens verzonden met
aangetekende post naar het geregistreerde adres
van Romanum Squadron B.V. (Bargelaan 200 te
Leiden)**

De heer J. Jacobs

Datum	22 september 2021
Ons kenmerk	[REDACTED]
Pagina	1 van 14
Telefoon	[REDACTED]
E-mail	[REDACTED]
Betreft	Last onder dwangsom

Geachte heer Jacobs,

De Autoriteit Financiële Markten (**AFM**)¹ legt een last onder dwangsom op aan u, de heer J. Jacobs (**de heer Jacobs**), met de bedoeling dat u binnen 10 werkdagen informatie aan de AFM verstrekt over de activiteiten van Romanum Squadron B.V. (**Romanum Squadron**). De AFM beschikt over informatie die aanleiding geeft een onderzoek in te stellen naar de activiteiten van [REDACTED] en Romanum Squadron.

De AFM heeft u herhaaldelijk om informatie verzocht, in het kader van haar onderzoek naar de naleving van (o.a.) artikel 8.8 van de Wet handhaving consumentenbescherming (**Whc**) en artikel 2:80 van de Wet op het financieel toezicht (**Wft**) door Romanum Squadron.² De AFM heeft het vermoeden dat Romanum Squadron oneerlijke handelspraktijken verricht, waarbij klanten mogelijk worden voorzien van misleidende informatie bij het in naam van klanten afsluiten van (meerdere) consumptieve kredieten en waarbij mogelijk een piramidesysteem wordt opgezet, beheerd en/of aanbevolen. Daarnaast heeft de AFM het vermoeden dat Romanum Squadron bemiddelt in consumptief krediet, zonder over de daarvoor benodigde vergunning te beschikken.

U heeft tot op heden de verzochte informatie niet aan de AFM verstrekt. Door niet mee te werken aan de inlichtingenvordering van de AFM voldoet u niet aan de medewerkingsplicht uit artikel 5:20, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht (**Awb**).

¹ Met de "AFM" wordt in deze brief zowel de AFM zelf als haar toezichthouder(s) bedoeld

² Daarnaast richt het onderzoek zich op de naleving van artikel 2:65 (beheren van een beleggingsinstelling) en artikel 2:96 Wft (verlenen van een beleggingsdienst).

Datum 22 september 2021
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 2 van 14

Deze brief is een besluit in de zin van artikel 1:3, tweede lid Awb. Iedere belanghebbende die het niet eens is met dit besluit, kan daartegen bezwaar aantekenen.

De AFM wijst er nadrukkelijk op dat het opleggen van een last onder dwangsom niet uitsluit dat de AFM tevens overgaat tot het nemen van andere toezichtmaatregelen met betrekking tot eventueel door haar geconstateerde overtredingen. Ook kunnen de door de AFM geconstateerde overtredingen meewegen in de oordeelsvorming bij een eventuele toekomstige toetsing van de betrouwbaarheid en geschiktheid van de betrokken beleidsbepaler(s).

De relevante wettelijke bepalingen die in deze brief worden genoemd zijn te raadplegen via wetten.overheid.nl.

Hieronder wordt het besluit verder uitgewerkt. In paragraaf 1 zijn de feiten die tot het besluit aanleiding hebben gegeven opgenomen. In paragraaf 2 is het besluit beschreven. In paragraaf 3 staat het besluit tot publicatie van de last onder dwangsom en in paragraaf 4 staat beschreven hoe u bezwaar kunt maken.

1. Feiten

1.1 Persoons- en bedrijfsgegevens

Naam: De heer J. (Jeffrey) Jacobs (roepnaam: Julius).
Geboorteplaats- en datum: [REDACTED]
Woonadres (laatst bekend): [REDACTED]

Naam: Romanum Squadron B.V.³
Adres: Bargelaan 200, 2333 CW Leiden
KvK nummer: 69498210
RSIN nummer: 857895199
Bestuurder: [REDACTED]
Aandeelhouder: [REDACTED]
AFM/DNB vergunning: N.v.t.

Naam: [REDACTED]
Adres: [REDACTED]
KvK nummer: [REDACTED]
RSIN nummer: [REDACTED]

³ Op 14 september 2021 heeft de rechtbank Amsterdam het faillissement van Romanum Squadron uitgesproken.

Datum 22 september 2021
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 3 van 14

Bestuurder: De heer J. (Jeffrey) Jacobs
Aandeelhouder: De heer J. (Jeffrey) Jacobs
AFM/DNB vergunning: [REDACTED]

Naam: [REDACTED]
Adres: [REDACTED]
KvK nummer: [REDACTED]
RSIN nummer: [REDACTED]
Bestuurder: [REDACTED]
Aandeelhouder: [REDACTED]
AFM/DNB vergunning: [REDACTED]

1.2 Verloop onderzoek

Op 29 april 2021 heeft de AFM de heer Jacobs op diverse mobiele en vaste nummers tevergeefs geprobeerd te bereiken. De AFM heeft de heer Jacobs op 29 april 2021 per e-mail (verzonden aan [REDACTED] en [REDACTED]) uitgenodigd voor een gesprek ten kantore van de AFM om nader te spreken over de activiteiten van Romanum Squadron. De AFM heeft de heer Jacobs daarbij voorzien van enkele voorstellen op 5 en 6 mei 2021.

Op 3 mei 2021 heeft de heer Jacobs per e-mail ([REDACTED]) gereageerd dat hij dezelfde dag om 17:30 uur kon bellen. Om 17:30 uur is de heer Jacobs niet verschenen in het door de AFM aangemaakte telefonisch overleg. Om 17:39 uur heeft de AFM per e-mail een herinnering gestuurd. Rond 18:15 uur heeft de heer Jacobs telefonisch contact opgenomen met de AFM, waarin hij heeft toegelicht op vakantie in het buitenland te zijn en daarom niet in de gelegenheid te zijn om naar de AFM te komen. In dat telefoongesprek is afgesproken het gesprek digitaal te laten plaatsvinden, op 5 mei om 17:30 uur. De AFM heeft deze afspraak schriftelijk bevestigd.

Op 5 mei 2021 is de heer Jacobs niet verschenen bij de digitale afspraak van 17.30 uur. De AFM heeft om 17:39 uur per e-mail een herinnering gestuurd. De heer Jacobs heeft daar niet op gereageerd. Om 18:24 uur heeft de AFM de heer Jacobs per mail geïnformeerd de digitale afspraak te beëindigen. De heer Jacobs heeft daar niet op gereageerd.

Op 25 mei 2021 stuurt de AFM via Cryptshare een informatieverzoek met kenmerk [REDACTED] (het **Informatieverzoek**) aan de heer Jacobs, waarin de AFM inlichtingen van de heer Jacobs vordert over de activiteiten van Romanum Squadron. De reactietermijn voor de heer Jacobs beslaat 10 werkdagen. Per separate e-mail stuurt de AFM de gegevens aan de heer Jacobs waarmee hij het Informatieverzoek kan downloaden.

Op 26 mei 2021 reageert de heer Jacobs op deze e-mail dat hij geen brief in de betreffende e-mail heeft aangetroffen. Ook geeft de heer Jacobs aan dat Romanum Squadron 'niet meer actief is'. Enige

Datum 22 september 2021
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 4 van 14

onderbouwing daartoe ontbreekt. De AFM stuurt daarop het Informatieverzoek per e-mail (als bijlage) aan de heer Jacobs. De heer Jacobs reageert per e-mail dat hij de brief in goede orde heeft ontvangen en uiterlijk 30 juni 2021 inhoudelijk zal reageren. De AFM wijst de heer Jacobs per e-mail op voornoemde reactietermijn van 10 werkdagen. Daarbij geeft de AFM aan dat indien de termijn niet haalbaar is, de heer Jacobs om uitstel kan verzoeken, mits onderbouwd en waarbij specifiek wordt aangegeven welke vragen wel binnen de oorspronkelijke termijn kunnen worden beantwoord.

Op 26 mei 2021 ontvangt de AFM van de heer Jacobs een verzoek tot uitstel. Wegens extreme drukte en de omvang van het Informatieverzoek zou de heer Jacobs niet eerder dan 30 juni 2021 kunnen reageren. Op 31 mei 2021 verleent de AFM per e-mail uitstel tot 30 juni 2021 ten aanzien van vragen 9 t/m 13 van het Informatieverzoek. Ten aanzien van vragen 1 t/m 8 blijft de oorspronkelijke termijn gelden (9 juni 2021).

Op 4 juni 2021 reageert de heer Jacobs per e-mail dat de reactie op het Informatieverzoek op 30 juni 2021 zal worden verzonden. Op 9 juni 2021 geeft de heer Jacobs aan dat hij een reactie wenst op voorgaande e-mail. De AFM wijst hem per e-mail op haar e-mail van 31 mei 2021 waarin het (gedeeltelijke) uitstel is gegeven en herhaalt de daarin genoemde termijnen.

Op 16 juni 2021 vraagt de heer Jacobs per e-mail of *“wij alles nog dienen aan te leveren 30 juni zoals we hadden afgekondigd”*.

Op 16 juni 2021 stuurt de AFM per e-mail een rappel aan de heer Jacobs ten aanzien van vragen 1 t/m 8 van het Informatieverzoek, met een termijn tot 21 juni 2021.

Op 8 juli 2021 stuurt de AFM per e-mail een rappel aan de heer Jacobs ten aanzien van vragen 9 t/m 13 van het Informatieverzoek, met termijn tot 13 juli 2021.

Per 18 augustus 2021 heeft de AFM geen inhoudelijke reactie van de heer Jacobs ontvangen op voornoemd Informatieverzoek.

1.3 Voornemen en zienswijze

Op 18 augustus 2021 maakt de AFM per brief met kenmerk [REDACTED] aan de heer Jacobs kenbaar dat zij voornemens is een last onder dwangsom op te leggen aan de heer Jacobs en het besluit tot het opleggen van de last in voorkomend geval te publiceren (het **Voornemen**). De heer Jacobs is daarbij in de gelegenheid gesteld om binnen tien werkdagen een zienswijze te geven. Het Voornemen is op 18 augustus 2021 per Cryptshare verstuurd aan [REDACTED] en op 19 augustus 2021 per aangetekende post aan het geregistreerde adres van Romanum Squadron (Bargelaan 200 te Leiden).

Datum 22 september 2021
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 5 van 14

Op 18 augustus 2021 ontvangt de AFM van de heer Jacobs de volgende reactie per e-mail ([REDACTED]):

"(...)

Het door u genoemde prive adres van mij woon ik niet en daar woont een andere familie momenteel. Svp geen post verzenden naar willekeurige mensen, maar alleen naar mij.

Mijn eigen adres kunt u zien via de GBA of gemeentelijke BRP.

Ik ga niet akkoord met de dwangsom en overweeg aangifte tegen u te doen plus uw naam/gegevens te publiceren naar anti-racisme groepen/publicaties wegens racisme en onterechte verdenkingen.

Zoals aangegeven is de onderneming al maandenlang niet actief, en is [REDACTED] en diens [REDACTED] (als opvolger) datgene waar u op moet focussen. Wellicht doet u dit al, gezien [REDACTED] leiding had over alle dagelijkse operaties ook bij de vorige. Ik weet niet of die nog actief is momenteel.

Tot slot hoor ik graag wat er nog gedaan moet worden om de dwangsom te laten annuleren. (...)"

Op 19 augustus 2021 verzoekt de AFM de heer Jacobs per e-mail haar op de hoogte brengen van het privé-adres waaraan het Voornemen kan worden verzonden. Verder verwijst de AFM naar de inhoud van het Voornemen en herhaalt zij dat de heer Jacobs de mogelijkheid heeft om binnen 10 werkdagen een zienswijze te geven en dat, indien een last wordt opgelegd, hij een dwangsom kan voorkomen door binnen de daarin gestelde termijn de verzochte informatie alsnog aan te leveren. Op 20 augustus 2021 ontvangt de AFM per e-mail de volgende reactie:

"(...)

Ok dat is goed. Ben bereid om alsnog mee te werken aan de informatieslag. Wel verwacht ik dat daarmee de strijd voorlopig opgelost blijft.

En om antwoord te geven op uw andere vraag: het prive adres van mij is [REDACTED], zie gba/brp. Het arbeidsadres is Bargelaan 200, Leiden.

Aangezien de onderneming volledig inactief is sinds kwartaal 1 van 2021 kondig ik bij deze nogmaals af: ik wil zowel op mijn privéadres als arbeidsadres geen onnodige spam brieven van jullie ontvangen want ze zijn ongegrond.

Moeten jullie van [REDACTED] ook het adres hebben of dergelijke? Laat me even weten. (...)"

Datum 22 september 2021
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 6 van 14

Op 23 augustus 2021 informeert de AFM bij de heer Jacobs naar het nummer van het appartement waaraan zij het Voornemen kan richten. Hierop volgt geen reactie. Het Voornemen is derhalve niet per post verzonden aan het door de heer Jacobs opgegeven privéadres ([REDACTED]).

Op 30 augustus 2021 ontvangt de AFM de brief die was verzonden aan het geregistreerde adres (Bargelaan 200 te Leiden) van Romanum Squadron retour.

Tot op heden heeft de AFM geen inhoudelijke reactie van de heer Jacobs ontvangen op het Voornemen.

2. Beoordeling en besluit

De AFM is op grond van artikel 3.1 Whc aangewezen als bevoegde autoriteit voor inbreuken van de bepalingen bedoeld in bijlage a, voor zover de inbreuk betrekking heeft op een financiële dienst of activiteit, en b van de Whc, waaronder begrepen artikel 8.8 Whc en artikel 2:80 Wft.

Voor haar onderzoek naar de naleving van (o.a.) art. 8.8 Whc en artikel 2:80 Wft door Romanum Squadron, acht de AFM het nodig dat zij antwoord krijgt op de vragen die zij in het Informatieverzoek heeft gesteld. De AFM heeft de bevoegdheid om van eenieder inlichtingen te vorderen op grond van artikel 3.2, eerste lid, Whc gelezen in samenhang met artikel 5:16 Awb.

De AFM heeft voornoemde vragen aan u gesteld, in uw hoedanigheid als middellijk enig bestuurder en enig aandeelhouder van Romanum Squadron en omdat u over de verzochte informatie beschikt (of de informatie kan verkrijgen). De AFM heeft geconstateerd dat u geen gevolg heeft gegeven aan het Informatieverzoek en de meerdere rappels die zij aan u heeft verstuurd. Door geen gevolg te geven aan deze informatieverzoeken van de AFM, heeft u niet voldaan aan de medewerkingsplicht uit artikel 5:20, eerste lid, Awb.

Omdat u geen medewerking verleent aan de informatieverzoeken van de AFM, heeft de AFM op 18 augustus 2021 aan u kenbaar gemaakt dat zij voornemens is om de verstrekking van de gevraagde informatie af te dwingen door een last onder dwangsom op te leggen.

Op 18 en 19 augustus 2021 heeft u een zienswijze gegeven, waarin u aangeeft dat Romanum Squadron sinds het eerste kwartaal van 2021 niet meer actief zou zijn. Enige onderbouwing hiertoe ontbreekt. Op 14 september 2021 heeft de rechtbank Amsterdam het faillissement van Romanum Squadron uitgesproken. Dit feit doet niet af aan uw medewerkingsplicht uit artikel 5:20, eerste lid, Awb om alle door de AFM gevorderde inlichtingen aan de AFM te verstrekken.

Gelet op het bovenstaande, heeft de AFM besloten een last onder dwangsom op te leggen aan u, de heer Jacobs. De AFM heeft hiertoe de bevoegdheid op grond van artikel 5:20, derde lid, Awb gelezen in samenhang met artikel 5:32, eerste lid, Awb. Deze last onder dwangsom houdt in dat u binnen **tien**

Datum 22 september 2021
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 7 van 14

werkdagen na dagtekening van deze brief alsnog volledig voldoet aan het Informatieverzoek van 25 mei 2021. U moet hiertoe de volgende informatie schriftelijk aan de AFM verstrekken:

Algemeen

1. Een gedetailleerde beschrijving van de activiteiten van Romanum Squadron. Hierin dient te zijn opgenomen hoe het volledige dienstverleningsproces, van begin tot einde, verloopt. Daarbij verzoeken wij om onder meer in te gaan op het volgende:
 - Het verloop van het intakegesprek met klanten;
 - De wijze waarop klanten waarde toevoegen aan Romanum Squadron zonder eigen geld of inleg en de beloning die zij daarvoor ontvangen, in elke van de volgende hoedanigheden: partner, investeerder, influencer, adviseur en arbeider;
 - De wijze waarop wordt bepaald wie 'wettelijke geschikt' is; en
 - De herkomst van de gelden die worden gebruikt ter betaling van de beloning die direct of in ieder geval binnen twee weken door deze klanten wordt ontvangen.
2. Vanaf welke datum voornoemde activiteiten worden verricht.
3. Hoeveel medewerkers Romanum Squadron in dienst heeft, of heeft gehad, alsmede de namen van de personen die actief betrokken zijn bij de bedrijfsvoering van Romanum Squadron, met inbegrip van 'influencers, adviseurs en arbeiders'. Waarbij gedetailleerd wordt aangegeven wat de rol van deze personen is bij de bedrijfsvoering en op welke wijze zij worden beloond en daarbij in het bijzonder – maar niet uitsluitend – in te gaan op de rol, taken en verantwoordelijkheden van de [REDACTED], [REDACTED], en [REDACTED].

Consumptief krediet

4. Een gedetailleerde beschrijving van de rol en werkwijze van Romanum Squadron bij:
 - het aanvragen en afsluiten van consumptieve kredieten voor of in naam van klanten van Romanum Squadron; en
 - het beheren van voornoemde kredieten, in het bijzonder ten aanzien van de betaling van rente en aflossing.
5. Een exemplaar van elk type (concept) overeenkomst ('contract'), waaronder de gehanteerde (concept) akte tot schuldoverneming.
6. De gegevens (naam, adres, woonplaats) van alle klanten die een of meerdere kredieten hebben aangevraagd via Romanum Squadron, waarbij tevens inzichtelijk is bij welke kredietaanbieders en voor welke bedragen kredietaanvragen zijn ingediend.
7. Een overzicht van alle klanten die een of meerdere kredieten hebben afgesloten via Romanum Squadron waarin het volgende is opgenomen:
 - Naam, adres en woonplaats van de klant.
 - Per klant in het overzicht:
 - Wanneer de kredieten zijn afgesloten,

Datum 22 september 2021
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 8 van 14

- *Bij welke aanbieders de kredieten zijn afgesloten,*
 - *Op welke datum de kredieten zijn uitbetaald,*
 - *Wat de hoogte van de verleende kredieten is,*
 - *Wanneer en voor welke bedrag deze kredieten zijn overgeboekt naar Romanum Squadron, waarbij inzichtelijk is welk rekeningnummer van Romanum het betreft en hoe deze gelden door Romanum Squadron zijn aangewend,*
 - *Of de klant een commissie heeft ontvangen, met inbegrip van commissies voor het aanbrengen van andere klanten, en, zo ja, wat de hoogte is van deze commissie,*
 - *Of een akte tot schuldoverneming tussen Romanum Squadron en de klant is getekend,*
 - *Op welke datum en voor welk bedrag Romanum Squadron bedragen aan klanten heeft uitgekeerd voor rente en aflossing van de kredieten, en*
 - *Op welke datum en voor welke bedrag Romanum Squadron rechtstreeks gelden heeft overgeboekt naar de betreffende kredietaanbieders.*
8. *Een afschrift van 10 volledige klantdossiers, inclusief alle correspondentie tussen de klant en Romanum Squadron en gesloten overeenkomsten.*

Vermeende investeringsfonds(en) en andere investeringen

9. *Een gedetailleerde beschrijving van de investeringsfondsen die Romanum Squadron zegt te beheren, waarbij ten aanzien van elk van de fondsen in het bijzonder de volgende gegevens worden verstrekt:*
- *De doelstellingen van het fonds en het beleggingsbeleid.*
 - *Een exemplaar van het aan (potentiële) investeerders (tijdens het intakegesprek) beschikbaar gestelde prospectus.*
 - *Een exemplaar van het aan (potentiële) investeerders beschikbaar gestelde essentiële informatiedocument of de essentiële beleggingsinformatie.*
 - *De overige aan (potentiële) investeerders verstrekte informatie, onder meer ten aanzien van de risico's van het fonds en de beheersvergoedingen en eventuele andere kosten die in rekening worden gebracht bij investeerders.*
 - *Een exemplaar van elk type (concept) overeenkomst ('contract').*
 - *Een overzicht van alle huidige en voormalige investeerders in het fonds, waarin het volgende is opgenomen:*
 - *Naam, adres en woonplaats van de investeerder.*
 - *Wanneer de inleg van de investeerder is ontvangen en de hoogte van de inleg, waarbij inzichtelijk is welk rekeningnummer van Romanum Squadron het betreft.*
 - *De aan de investeerder uitgekeerde rendementen.*
 - *Wanneer, en tegen welk bedrag, de investeerder is uitgetreden.*
 - *De beheersvergoeding en eventuele andere kosten die in rekening zijn gebracht bij de investeerder.*

Datum 22 september 2021
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 9 van 14

- Een afschrift van de volledige dossiers van 10 investeerders, inclusief alle correspondentie tussen de investeerder en Romanum Squadron en gesloten overeenkomsten.
 - De totale inleg van investeerders in het fonds, de totale kosten die in rekening zijn gebracht en de totale rendementen die door het fonds zijn uitgekeerd aan investeerders.
 - Alle aan- en verkooptransacties door het fonds.
 - Het totaal belegd vermogen en de beleggingen van het fonds (per datum van dagtekening).
10. Een gedetailleerde beschrijving van de rol en werkwijze van Romanum Squadron bij investeringen van klanten in bedrijven naar keuze, met inbegrip van:
- De aan (potentiële) investeerders verstrekte informatie.
 - Een exemplaar van elk type (concept) overeenkomst ('contract').
 - Een overzicht van alle huidige en voormalige investeerders, waarin het volgende is opgenomen:
 - Naam, adres en woonplaats van de investeerder.
 - Wanneer de inleg van de investeerder is ontvangen en de hoogte van de inleg, waarbij inzichtelijk is welk rekeningnummer van Romanum Squadron (of de heer Jacobs) het betreft.
 - De aan- en verkooptransacties die voor rekeningen van de investeerder door Romanum Squadron (of de heer Jacobs) zijn verricht.
 - De aan de investeerder uitgekeerde gelden, in de vorm van rendement en terugbetaling van de inleg van de investeerder.
 - De posities van de investeerder (per datum van dagtekening).
 - De kosten die in rekening zijn gebracht bij de investeerder.
 - Een afschrift van de volledige dossiers van 10 investeerders, inclusief alle correspondentie tussen de investeerder en Romanum Squadron en gesloten overeenkomsten.

Overige gegevens

Ter onderbouwing van de beantwoording op bovenstaande vragen, verzoekt de AFM tot slot om de volgende gegevens:

11. Een overzicht van alle geldrekeningen op naam van Romanum Squadron, met inbegrip van privérekeningen op naam van de heer Jacobs, voor zover deze (ook) worden of werden gebruikt ten behoeve van de activiteiten van Romanum Squadron) die worden of op enig moment in de periode van de onder vraag 2 verzochte datum tot heden werden aangehouden in Nederland of in het buitenland.
12. Het begin- en eindsaldo en een overzicht van alle mutaties in de periode van de onder vraag 2 verzochte datum tot heden op de volgende geldrekeningen:
- [REDACTED], op naam van de heer Jacobs,
 - [REDACTED], op naam van de heer Jacobs, en
 - [REDACTED], op naam van Romanum Squadron.
13. De huidige positie en de transacties in de periode van de onder vraag 2 verzochte datum tot heden op de volgende beleggingsrekeningen:

Datum 22 september 2021
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 10 van 14

- *alle lopende beleggingsrekeningen op naam van Romanum Squadron met inbegrip van privébeleggingsrekeningen op naam van de heer Jacobs, in Nederland of in het buitenland, en*
- *alle afgesloten beleggingsrekeningen op naam van Romanum Squadron met inbegrip van privébeleggingsrekeningen op naam van de heer Jacobs, die op enig moment werden aangehouden in Nederland of in het buitenland in de periode van de onder vraag 2 verzochte datum tot heden.*

Voor zover u als gevolg van deze last onder dwangsom wilsafhankelijk materiaal aan de AFM verstrekt, dan zal de AFM dit materiaal uitsluitend gebruiken ten behoeve van de uitoefening van toezicht en niet (mede) voor doeleinden van bestuurlijke beboeting of strafvervolgning van u en/of Romanum Squadron.

Als u niet binnen de termijn van tien werkdagen na dagtekening van deze brief de verzochte informatie verstrekt, zal een dwangsom worden verbeurd. Deze dwangsom bedraagt € 5.000 voor iedere kalenderdag of gedeelte daarvan dat u een of meer van de hierboven gevraagde gegevens niet heeft verstrekt, tot een maximum van € 50.000.

De AFM heeft bij de beoordeling van de hoogte van de dwangsom en het maximaal te verbeuren bedrag rekening gehouden met de zwaarte van de overtreding en de beoogde werking van de last onder dwangsom. Het feit dat ondanks herhaald verzoek de gevorderde informatie niet is verstrekt, heeft tot gevolg dat de AFM niet over alle informatie beschikt die zij op dit moment nodig acht voor haar onderzoek naar overtredingen van de Whc en Wft. De AFM wordt daardoor belemmerd in de adequate uitoefening van haar toezicht.

Indien u binnen de begunstigingstermijn van tien werkdagen na dagtekening van deze brief niet of niet volledig voldoet aan de last, zal de dwangsom van rechtswege verbeuren. Het maken van bezwaar schorst de werking van de beschikking niet. Als er een dwangsom wordt verbeurd, bent u wettelijke rente verschuldigd over het bedrag van de verbeurde dwangsom naast eventuele aanmanings- en invorderingskosten.

3. Openbaarmaking van de last onder dwangsom

De AFM zal het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom openbaar maken op grond van het bepaalde in artikel 3.4a, eerste lid, Whc.

Openbaarmaking dient het algemeen maatschappelijk belang om consumenten te informeren over en/of te waarschuwen voor bepaalde handelspraktijken van ondernemingen. De AFM acht het van belang dat consumenten worden geïnformeerd over het door u niet reageren op informatieverzoeken van de AFM, waardoor de AFM wordt gefrustreerd in haar onderzoek naar de activiteiten van Romanum Squadron. In het bijzonder nu de AFM de activiteiten van Romanum Squadron als (mogelijk) zeer schadelijk ervaart voor

Datum 22 september 2021
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 11 van 14

consumenten, waarbij consumenten met een aanzienlijke schuld kunnen achterblijven zonder dat zij zich daarvan bewust zijn.

Daarnaast kan in het kader van generale preventie een waarschuwend effect van de openbaarmaking naar andere marktpartijen uitgaan en wordt voor hen inzichtelijk welke gedragingen kunnen leiden tot handhaving en welke invulling de AFM aan bepaalde normen geeft. Openbaarmaking dient daarmee het doel dat de wetgever met de Whc voor ogen had, namelijk: meer vertrouwen van consumenten, geïnformeerde en efficiënte keuzes van consumenten, minder concurrentievervalsing en een betere werking van de markt.

Uw individuele belang doet niet af aan voornoemde belangen van consumenten en aan het belang van generale preventie. Het argument dat publicatie (reputatie)schade kan toebrengen evenmin, gelet op de ernst van de gedragingen.⁴ Daarbij komt dat eventuele schade door de openbaarmaking veeleer valt toe te schrijven aan uw overtreding van de medewerkingsplicht, dan aan de genoemde openbaarmaking.

U heeft geen zienswijze gegeven op het voorgenomen publicatiebesluit.

De AFM maakt de last openbaar 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 Social Media geplaatst⁵ en wordt gebruik gemaakt van een RSS-feed⁶ en een news-alert⁷. Bij het persbericht zal een hyperlink worden opgenomen naar een eventuele uitspraak van de Voorzieningenrechter van de rechtbank op rechtspraak.nl.

De volgende basistekst wordt in het te publiceren persbericht en/of de advertentie opgenomen (zie volgende pagina).

AFM legt de heer J. Jacobs last onder dwangsom op

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft de heer J. Jacobs een last onder dwangsom opgelegd omdat hij geen gehoor geeft aan informatieverzoeken. De dwangsom bedraagt € 5.000 per dag.

Vermoeden van oneerlijke handelspraktijken

⁴ Zie Rb. Rotterdam 27 september 2012, ECLI:NL:RBROT:2012:BX8840.

⁵ Het bericht op Social Media (bijvoorbeeld Twitter en Facebook) 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'.

Datum 22 september 2021
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 12 van 14

De AFM is een onderzoek gestart naar de activiteiten van Romanum Squadron B.V. omdat er vermoedens zijn van oneerlijke handelspraktijken. Het lijkt erop dat klanten worden misleid omdat er in hun naam consumptieve kredieten worden afgesloten, die mogelijk worden gebruikt voor een piramidesysteem. Het gaat om overtredingen van de Wet handhaving consumentenbescherming en de Wet op het financieel toezicht.

Geen gehoor aan informatieverzoeken

De heer Jacobs is (indirect) bestuurder en enig aandeelhouder van Romanum Squadron B.V. De AFM heeft hem in het kader van haar onderzoek naar deze overtredingen om informatie verzocht. Ondanks herhaalde verzoeken heeft hij die niet geleverd. Daarom ontving hij op 22 september 2021 een last onder dwangsom. Voor iedere dag dat de heer Jacobs niet voldoet aan de opgelegde last om de informatie te verstrekken, loopt de dwangsom op met € 5.000 tot een maximum van € 50.000.

Wat is een last onder dwangsom?

Met een [last onder dwangsom](#)⁸ wordt een onderneming of een persoon opgedragen (gelast) een gedraging te doen of te laten. Als binnen de gestelde termijn niet aan de opdracht is voldaan, dan moet er een geldsom worden betaald.

Consumenten met vragen kunnen contact opnemen met het Meldpunt Financiële Markten van de AFM: 0800-5400 540 (gratis).

Journalisten kunnen contact opnemen met <<naam woordvoerder>>, woordvoerder AFM, via 020 - 797 <<toestel>> of <<e-mailadres woordvoerder>>.

Een openbare versie van het besluit kunt u hiernaast in PDF-formaat downloaden.
Het besluit kan nog door belanghebbende(n) ter toetsing aan de rechter worden voorgelegd.

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

In het openbaar te maken besluit worden eventuele vertrouwelijke gegevens verwijderd. Het gaat hierbij om de in deze brief grijs gemarkeerde gegevens. Deze informatie zal dus bij de publicatie worden afgeschermd. U heeft ten aanzien van de gegevens die als vertrouwelijk moeten worden aangemerkt geen zienswijze gegeven.

Openbaarmaking vindt niet eerder plaats dan nadat twee weken zijn verstreken na de dag waarop het lastbesluit bekend is gemaakt. De openbaarmaking wordt opgeschort als u verzoekt om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 Awb. Openbaarmaking wordt dan in elk geval opgeschort, totdat de

⁸ Link naar: <https://www.afm.nl/nl-nl/over-afm/werkzaamheden/maatregelen/soorten-maatregelen>

Datum 22 september 2021
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 13 van 14

voorzieningenrechter een uitspraak heeft gedaan of totdat het verzoek is ingetrokken. Als u om een voorlopige voorziening verzoekt, vraagt de AFM dit per e-mail ([REDACTED]) aan haar door te geven en haar te voorzien van een kopie van het bij de rechtbank ingediende verzoekschrift daartoe.

Als u het besluit zelf openbaar heeft gemaakt, heeft doen openbaar maken, of openbaarmaking met u is overeengekomen, zal de AFM het besluit zo spoedig mogelijk openbaar maken.

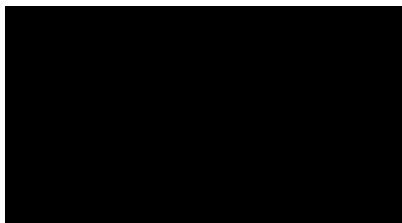
4. Hoe kunt u bezwaar maken?

Iedere belanghebbende kan tegen deze beschikking 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 [REDACTED]) of per e-mail (alleen naar e-mailadres [REDACTED]) 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.

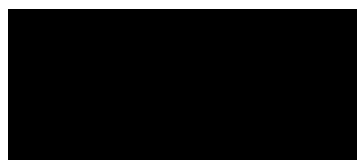
De AFM wijst erop dat het maken van bezwaar niets afdoet aan de verplichting om aan deze last onder dwangsom te voldoen en evenmin aan de eventuele verplichting om verschuldigde dwangsommen te betalen.

Als u nog vragen heeft, kunt u contact opnemen met [REDACTED] via de in het briefhoofd opgenomen contactgegevens.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten



[REDACTED]
Hoofd
Marktintegriteit en Handhaving



[REDACTED]
Manager
Marktintegriteit en Handhaving

Datum 22 september 2021
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 14 van 14