

Openbare versie

Moust & Hukkelhoven Financiële Diensten
De beleidsbepaler(s) van de onderneming
Haspengouw 3
6162KE GELEEN

Datum	6 februari 2018
Ons kenmerk	[REDACTED]
Pagina	1 van 9
Telefoon	0800-6800 680
E-mail	ondernemersloket@afm.nl
Betreft	Besluit tot intrekking van de vergunning onder nummer 12018345

Geachte beleidsbepaler(s),

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) trekt op grond van artikel 1:104, eerste lid, aanhef en sub m, van de Wet op het financieel toezicht (Wft)¹ de vergunning van Moust & Hukkelhoven Financiële Diensten (Moust & Hukkelhoven) onder vergunningnummer 12018345 geheel in.

Dit besluit volgt op het voornemen om de gehele vergunning van Moust & Hukkelhoven in te trekken dat per brief van 19 december 2017 (kenmerk [REDACTED]) aan Moust & Hukkelhoven kenbaar is gemaakt.

Dit besluit is gebaseerd op het oordeel dat Moust & Hukkelhoven niet heeft voldaan aan de verplichting tot betaling van de bijdragen in doorlopende toezichtkosten.² De AFM stelt Moust & Hukkelhoven in de gelegenheid om haar portefeuille af te wikkelen binnen drie maanden na dagtekening van deze brief. Meer informatie hierover vindt u in paragraaf 4 van dit besluit.

Dit besluit is als volgt opgebouwd: paragraaf 1 beschrijft de feiten die tot het besluit aanleiding geven, paragraaf 2 de beoordeling van deze feiten, paragraaf 3 de belangenafweging, paragraaf 4 het besluit, paragraaf 5 omschrijft de gevolgen van dit besluit en paragraaf 6 de publicatie. Tot slot geeft paragraaf 7 de rechtsgangverwijzing aan. Het wettelijk kader is weergegeven in de bijlage bij deze brief.

1. Feiten en verloop procedure

Hieronder staan alle relevante feiten opgenomen die ten grondslag liggen aan dit besluit.

¹ Voor het relevante wettelijk kader verwijzen wij u naar de bijlage.

² De AFM verwijst in dit verband naar artikel 13, eerste lid, van de Wet bekostiging financieel toezicht (Wbft).

Datum 6 februari 2018

Ons kenmerk

Pagina

2 van 9

Moust & Hukkelhoven beschikt sinds 31 oktober 2008 over een vergunning voor het bemiddelen en/of adviseren³ in financiële producten zoals vermeld in het register van de AFM onder vergunningnummer 12018345, te raadplegen via www.afm.nl/registers. Vanaf deze datum is Moust & Hukkelhoven jaarlijks een bijdrage in de toezichtkosten verschuldigd aan de AFM.

Bijdrage in de toezichtkosten 2013 t/m 2016

Uw openstaande posten (AFM-debiteurennummer [REDACTED]) met betrekking tot de doorlopende toezichtkosten die verschuldigd zijn aan de AFM sinds 2013 zijn in onderstaand schema weergegeven:

Factuurnr.	Omschrijving	Factuur-datum ⁴	Factuur-bedrag	Openstaand bedrag	Kosten incassobureau en wettelijke rente	Totaal openstaand bedrag inclusief kosten incassobureau en wettelijke rente
[REDACTED]	Heffing 2013	09-08-2013	€ 1.258,85	€ 1.258,85		
[REDACTED]	Heffing 2014	08-08-2014	€ 981,50	€ 981,50	€ 1.700,89	€ 2.559,59
		Door debiteur bij [REDACTED] voldaan ⁵			-€ 1.381,65	
[REDACTED]	Bijdrage in de toezichtkosten 2015	31-12-2015	€ 1.392,90	€ 1.392,90	€ 55,36	€ 1.448,26
[REDACTED]	Bijdrage in de toezichtkosten 2016	21-12-2016	€ 1.443,52	€ 1.443,52	€ 28,68	€ 1.472,20
	Subtotaal		€ 5.076,77	€ 5.076,77	€ 403,28	€ 5.480,05
	Totaal te betalen bedrag					€ 5.480,05

³ Een vergunning als bedoeld in artikel 2:80, eerste lid, en/of 2:75, eerste lid, Wft en/of Nationaal Regime, een vrijstelling voor beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 2:96, Wft op grond van artikel 11, eerste lid, Vrijstellingsregeling Wft.

⁴ De betaaltermijn van een factuur is 42 dagen.

⁵ Van de incassokosten over deze periode is door debiteur een bedrag van Euro 1.381,60 aan [REDACTED] voldaan.

Datum 6 februari 2018

Ons kenmerk

Pagina 3 van 9

Uitblijven van bijdrage in de toezichtkosten 2013

Op 9 augustus 2013 heeft de AFM Moust & Hukkelhoven een factuur met nummer [REDACTED] gestuurd voor het doorlopend toezicht 2013 (hierna: factuur 1).

Op 25 september 2013 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling Moust & Hukkelhoven een aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 1, met het verzoek deze factuur binnen 15 dagen te betalen.

Op 14 oktober 2013 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling Moust & Hukkelhoven een laatste aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 1, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 30 oktober 2013 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 1, overgedragen aan gerechtsdeurwaarder [REDACTED] (dossiernummer [REDACTED]). Op 13 januari 2014 is er door [REDACTED] een betalingsregeling met Moust & Hukkelhoven getroffen van € 150,- per maand vanaf 28 januari 2014. De regeling is door Moust & Hukkelhoven nagekomen tot en met augustus 2014. In totaal is bij € 1.200,- ontvangen op factuur 1. Resteert te ontvangen € 58,85 verhoogd met de invorderingskosten ad € 228,48 en de wettelijke rente. Hierna is niets meer door Moust & Hukkelhoven voldaan.

Uitblijven van bijdrage in de toezichtkosten 2014

Op 8 augustus 2014 heeft de AFM Moust & Hukkelhoven een factuur met nummer [REDACTED] gestuurd voor het doorlopend toezicht 2014 (hierna: factuur 2).

Op 22 september 2014 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling Moust & Hukkelhoven een aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 2, met het verzoek deze factuur binnen 15 dagen te betalen.

Op 8 oktober 2014 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling Moust & Hukkelhoven een laatste aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 2, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 23 oktober 2014 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 2, overgedragen aan [REDACTED] (dossiernummer [REDACTED]). Op 1 december 2015 is er door [REDACTED] een betalingsregeling met Moust & Hukkelhoven getroffen van € 20,18 per maand vanaf 31 december 2015. De regeling is door Moust & Hukkelhoven nagekomen tot en met augustus 2016. Van de invorderingskosten en wettelijke rente betreffende de facturen 1 en 2, samen € 1.700,89, is door Moust & Hukkelhoven in totaal € 181,65 aan [REDACTED] voldaan. Er kon niets worden afgeboekt van factuur 1 en factuur 2.

Uitblijven van bijdrage in de toezichtkosten 2015

Op 31 december 2015 heeft de AFM Moust & Hukkelhoven een factuur met nummer [REDACTED] gestuurd voor het doorlopend toezicht 2015 (hierna: factuur 3).

Op 17 februari 2016 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling Moust & Hukkelhoven een aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 3, met het verzoek deze factuur binnen 15 dagen te betalen.

Datum 6 februari 2018

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 4 van 9

Op 3 maart 2016 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling Moust & Hukkelhoven een laatste aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 3, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Uitblijven van bijdrage in de toezichtkosten 2016

Op 21 december 2016 heeft de AFM Moust & Hukkelhoven een factuur met nummer [REDACTED] gestuurd voor het doorlopend toezicht 2016 (hierna: factuur 4).

Op 23 mei 2017 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling Moust & Hukkelhoven een betalingsherinnering verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 4, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 7 juni 2017 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling Moust & Hukkelhoven een aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 4, met het verzoek deze factuur binnen 14 dagen te betalen.

Gerechtelijke uitspraken en laatste verzoek tot betaling

Op 20 mei 2015 heeft de Rechtbank Limburg, zittingsplaats Roermond, uitspraak gedaan over de rechtmatigheid van de invordering van de facturen 1 en 2. De rechtbank heeft de vordering van in totaal € 1.494,41 vermeerderd met wettelijke rente over het verschuldigde bedrag vanaf 21 april 2015, toegewezen ten gunste van de AFM.⁶ Dit vonnis was uitvoerbaar bij voorraad.

Op 2 juli 2015 heeft Moust & Hukkelhoven het betekende executoriale vonnis in ontvangst genomen.

Op 25 juli 2017 heeft de AFM aan Moust & Hukkelhoven een brief (met kenmerk: [REDACTED]) verstuurd. Hiermee heeft de AFM Moust & Hukkelhoven tot 17 augustus 2017 de tijd gegeven de openstaande facturen 1 tot en met 4 met invorderingskosten en wettelijke rente alsnog te voldoen.

De AFM heeft Moust & Hukkelhoven op 19 december 2017 een voornemen tot intrekking van de vergunning gestuurd met kenmerk [REDACTED]. De AFM heeft Moust & Hukkelhoven hierbij in de gelegenheid gesteld om schriftelijk dan wel mondeling binnen tien werkdagen na dagtekening van het voornemen hierop een zienswijze te geven. Het voornemen is per aangetekend schrijven en per reguliere post verstuurd.

Moust & Hukkelhoven heeft geen gebruik gemaakt van de mogelijkheid om een zienswijze te geven op het voornemen.

De AFM heeft geconstateerd dat Moust & Hukkelhoven het totaal te betalen bedrag ad € 5.480,05 tot op heden niet heeft voldaan.

⁶ Rechtbank Limburg, locatie Roermond, 20 mei 2015, 4091869 CV EXPL 14224/10 15-4332

Datum 6 februari 2018

Ons kenmerk

Pagina 5 van 9

2. Beoordeling van de feiten

De AFM brengt jaarlijks de kosten van het doorlopende toezicht⁷ in rekening bij onder haar toezicht staande instellingen, waaronder adviseurs en bemiddelaars met een vergunning op grond van artikel 2:75 en artikel 2:80 Wft. Hiertoe behoort ook Moust & Hukkelhoven.⁸

Wanneer een onder toezicht staande instelling haar deel van de toezichtkosten niet betaalt, dan komen deze kosten voor rekening van de overige onder toezicht staande ondernemingen. Dit is een onwenselijke situatie, omdat dit voor ongelijke situaties op de financiële markten kan leiden. Daarom is in artikel 1:104, eerste lid, aanhef en sub m, Wft aan de AFM de mogelijkheid gegeven om in de gevallen dat onder toezicht staande instellingen niet aan hun verplichting tot het betalen van de heffingen voldoen, de vergunning geheel in te trekken.

Uit hetgeen beschreven is in paragraaf 1 blijkt dat Moust & Hukkelhoven over de periode 2013 t/m 2016 nog altijd de in rekening gebrachte doorlopende toezichtkosten verschuldigd is aan de AFM. Ondanks het feit dat de AFM herhaaldelijk schriftelijk heeft verzocht aan Moust & Hukkelhoven om de heffingen te voldoen en middels een incassobureau en een juridische procedure betaling heeft geprobeerd af te dwingen. Daarnaast heeft de rechtbank Limburg de vordering van de facturen 1 en 2 toegewezen.

Aangezien Moust & Hukkelhoven de facturen 1 tot en met 4 nog niet heeft voldaan en de rechtbank Limburg de vordering van de facturen 1 en 2 heeft toegewezen, stelt de AFM vast dat Moust & Hukkelhoven de verplichting tot het voldoen van de doorlopende toezichtkosten meermaals niet is nagekomen.

Nu Moust & Hukkelhoven geen gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid om haar zienswijze te geven op het voorgenomen besluit van 19 december 2017 is het oordeel van de AFM niet gewijzigd.

De AFM besluit daarom de vergunning van Moust & Hukkelhoven geheel in te trekken op grond van artikel 1:104, eerste lid, aanhef en sub m, Wft.

3. Belangenafweging

Op grond van artikel 3:4 van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) dient de AFM bij haar besluitvorming de verschillende relevante belangen te betrekken. Deze belangen zien enerzijds op het continueren van de vergunningplichtige activiteiten van Moust & Hukkelhoven. Dit dient anderzijds te worden afgezet tegen de belangen die gemoeid zijn met het intrekken van de vergunning.

De AFM is zich bewust van de impact die de intrekking van de vergunning op Moust & Hukkelhoven heeft. De AFM neemt in haar belangenafweging mee dat de portefeuille van Moust & Hukkelhoven dient te worden verkocht en dat de belangen van klanten dienen te worden gewaarborgd. Anderzijds speelt het belang van effectief toezicht dat dient te worden bekostigd. Het toezicht van de AFM op de financiële markten is onder meer gericht

⁷ Zie artikel 13, eerste lid, Wbft.

⁸ Moust & Hukkelhoven behoort als adviseur/bemiddelaar tot een der categorieën genoemd in bijlage II Wbft, waar het huidige artikel 13, eerste lid, Wbft, naar verwijst.

Datum 6 februari 2018

Ons kenmerk

Pagina 6 van 9

op de bescherming van een duurzaam en gerechtvaardigd vertrouwen in de financiële sector. Ook het waarborgen en bevorderen van het gelijke speelveld tussen onder toezicht staande ondernemingen is onontbeerlijk voor het goed functioneren van de financiële sector. Een wezenlijk onderdeel van het gelijke speelveld is dat de toezichtkosten evenredig door alle onder toezicht staande ondernemingen wordt bekostigd.

Bij haar belangenafweging kent de AFM grote betekenis toe aan het feit dat Moust & Hukkelhoven als financiële dienstverlener klanten adviseert met betrekking tot hun financiële huishouding, terwijl Moust & Hukkelhoven zelf langdurig verzaakt om haar betalingsverplichtingen jegens de AFM na te komen. Daarnaast rekent de AFM Moust & Hukkelhoven zwaar aan dat zij onvoldoende bereidheid heeft getoond om (alsnog) aan haar betalingsverplichtingen te voldoen. Nu Moust & Hukkelhoven structureel niet voldoet aan de op haar rustende betalingsverplichtingen heeft de AFM onvoldoende vertrouwen dat Moust & Hukkelhoven (structureel) aan haar betalingsverplichtingen zal voldoen. Tevens acht de AFM het van groot belang dat het niet bijdragen aan de toezichtkosten alsmede de kosten die gemoeid gaan met het incasseren van vorderingen, effectief toezicht tegengaan en in strijd zijn met het gelijke speelveld.

Gelet op het voorgaande acht de AFM het belang van de handhaving van een duurzaam en gerechtvaardigd vertrouwen in de financiële sector en het belang van een gelijk speelveld in dit geval groter dan het belang van Moust & Hukkelhoven om vergunningplichtige activiteiten te kunnen ontplooiën.

4. Besluit

Op grond van de feiten en de beoordeling daarvan trekt de AFM de vergunning van Moust & Hukkelhoven geheel in uit hoofde van artikel 1:104, eerste lid, aanhef en sub m, Wft.

5. Gevolgen van de intrekking

De AFM wijst u erop dat Moust & Hukkelhoven zonder vergunning geen financiële diensten mag verlenen. Dit betekent dat Moust & Hukkelhoven haar bestaande activiteiten dient af te wikkelen. Op grond van artikel 1:104, derde lid, Wft kan de AFM bij intrekking van de vergunning een termijn voor afwikkeling van de vergunningplichtige activiteiten stellen.

De AFM bepaalt deze termijn op drie maanden, ingaande op de dagtekening van dit besluit. Gedurende de afwikkeling van de activiteiten dient u de relevante bepalingen van de Wft en daarop gebaseerde regelgeving in acht te nemen.

6. Publicatie

Als de AFM besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie, zoals bijvoorbeeld een intrekking van de vergunning, dan moet de AFM dat besluit openbaar maken als het besluit onherroepelijk is geworden.⁹ Dit is het geval als het niet langer mogelijk is om bezwaar, beroep of hoger beroep in te stellen tegen het definitieve intrekkingbesluit en het intrekkingbesluit in stand is gebleven. Ook moet de AFM in dat geval, voor zover van toepassing, de uitkomst bekend maken van een bezwaar of beroep dat daaraan vooraf is gegaan. Nadat een eventuele vergunningintrekking onherroepelijk is geworden, zult u in een aparte brief hierover worden geïnformeerd.

⁹ Op grond van artikel 1:97, eerste lid, Wft.

Datum 6 februari 2018

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 7 van 9

7. Rechtsgangverwijzing

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 020-797 3835) of per e-mail (alleen naar e-mailadres bezwarenbox@afm.nl) 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 kan worden 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.

Voor vragen over dit besluit kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket via nummer 0800-6800 680 of per e-mail via ondernemersloket@afm.nl.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

[was getekend]
Manager

[REDACTED]

[was getekend]
Manager

[REDACTED]

Bijlagen: Wettelijk kader

Datum 6 februari 2018

Ons kenmerk

Pagina 8 van 9

Bijlage: Wettelijk kader

Wet op het financieel toezicht (Wft)

Artikel 1:97, eerste lid, Wft, voor zover relevant:

1. De toezichthouder maakt een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie ingevolge deze wet openbaar. De openbaarmaking geschiedt zodra het besluit onherroepelijk is geworden. Indien tegen het besluit bezwaar, beroep of hoger beroep is ingesteld, maakt de toezichthouder de uitkomst daarvan tezamen met het besluit openbaar.

Artikel 1:104, eerste lid, aanhef en sub m, voor zover relevant:

1. De toezichthouder kan een door hem verleende vergunning wijzigen, geheel of gedeeltelijk intrekken of beperken, dan wel daaraan nadere voorschriften verbinden, indien:

(...)

m. de vergunninghouder niet voldoet aan de verplichting tot betaling van een heffing als bedoeld in artikel 13, eerste lid, van de Wet bekostiging financieel toezicht.

Wet bekostiging financieel toezicht (Wbft).

Artikel 13, eerste lid, Wbft, voor zover relevant:

- 1. De toezichthouder brengt jaarlijks een bedrag in rekening aan de personen die behoren tot de in bijlage II, III en IV opgenomen toezichtcategorieën.*

Datum 6 februari 2018

Ons kenmerk

Pagina 9 van 9

Bijlage II. Behorend bij de artikelen 11 en 13 Wbft, voor zover relevant:

Toezichthouder: Autoriteit Financiële Markten

Toezichtcategorie	Procentueel aandeel	Personen	Wetsverwijzing	Maatstaf
Adviseurs en bemiddelaars	21,2%	a. Adviseurs en bemiddelaars in een financieel product, daaronder begrepen herverzekeringsbemiddelaars, ondergevolmachtigde agenten en gevolmachtigde agenten, waaraan een vergunning is verleend als bedoeld in de artikelen 2:75, 2:80, 2:86 en 2:92 van de Wft. b. Beleggingsondernemingen die vallen onder de Vrijstellingsregeling Wft	artikel 2:75 Wft artikel 2:80 Wft artikel 2:86 Wft artikel 2:92 Wft artikel 2:96 Wft juncto artikel 2:104 Wft juncto artikel 11 van de Vrijstellingsregeling Wft	<i>Fte's:</i> Het aantal werknemers en andere personen, die zich onder verantwoordelijkheid van de financiële dienstverlener direct of indirect bezighouden met financiële dienstverlening, waarbij het aantal deeltijdmedewerkers wordt omgerekend naar voltijdmedewerkers