

Openbare versie

Assurantiekantoor Driemans
De heer M. Kasaba
Lonnekerbrugstraat 91
7547AK ENSCHEDE

Datum	6 september 2017
Ons kenmerk	██████████
Pagina	1 van 9
Telefoon	0800 - 6800 680
E-mail	ondernemersloket@afm.nl
Betreft	Besluit tot intrekking van de vergunning onder nummer 12012247

Geachte heer Kasaba,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)¹ trekt op grond van artikel 1:104, eerste lid, aanhef en sub m, van de Wet op het financieel toezicht (Wft)² de vergunning van uw eenmanszaak, handelend onder de naam Assurantiekantoor Driemans, onder vergunningnummer 12012247 geheel in.

Dit besluit volgt op het voornemen om de gehele vergunning van uw eenmanszaak in te trekken dat per brief van 21 juli 2017 (kenmerk ██████████) aan u kenbaar is gemaakt.

Dit besluit is gebaseerd op het oordeel dat u niet heeft voldaan aan de verplichting tot betaling van de doorlopende bijdragen in toezichtkosten.³

De AFM stelt u in de gelegenheid om uw 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 het besluit, paragraaf 4 omschrijft de gevolgen van dit besluit en paragraaf 5 de publicatie. Tot slot geeft paragraaf 6 de rechtsgangverwijzing aan. Het wettelijk kader is weergegeven in de bijlage bij deze brief.

1. Feiten en verloop procedure

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

² Voor het relevante wettelijk kader verwijzen wij u naar de bijlage.

³ De AFM verwijst in dit verband naar artikel 13, eerste lid, van de Wet bekostiging financieel toezicht (Wbft).

Hierna staan alle relevante feiten opgenomen die ten grondslag liggen aan dit besluit. U beschikt sinds 31 mei 2007 over een vergunning voor het bemiddelen en/of adviseren⁴ in financiële producten zoals vermeld in het register van de AFM onder vergunningnummer 12012247, te raadplegen via www.afm.nl/registers. Vanaf 31 mei 2007 bent u jaarlijks een bijdrage in de toezichtkosten verschuldigd aan de AFM.

Bijdrage in de toezichtkosten 2008-2016

Uw openstaande posten (AFM-debiteurennummer [REDACTED]) met betrekking tot de doorlopende toezichtkosten die sinds 2008 verschuldigd zijn aan de AFM, zijn in onderstaand schema weergegeven:

Factuurnr.	Omschrijving	Boekdatum ⁵	Factuurbedrag	Kosten incassobureau en wettelijke rente ⁶	Totaal openstaand inclusief kosten incassobureau en wettelijke rente
[REDACTED]	Heffing 2008	01-05-2009	€ 987,70	€ 2.805,84	€ 5.946,54
[REDACTED]	Heffing 2009	26-03-2010	€ 1.595,00		
[REDACTED]	Heffing 2010	27-08-2010	€ 1.580,00	€ 640,36	€ 2.220,36
[REDACTED]	Heffing 2011	02-09-2011	€ 1.145,00	€ 340,18	€ 1.485,18
[REDACTED]	Heffing 2012	10-08-2012	€ 707,50	€ 669,19	€ 4.644,20
[REDACTED]	Heffing 2013	09-08-2013	€ 1.159,11		
[REDACTED]	Heffing 2014	18-07-2014	€ 884,00		
[REDACTED]	Bijdrage in de toezichtkosten 2015	17-07-2015	€ 1.224,40		
[REDACTED]	Bijdrage in de toezichtkosten 2016	22-07-2016	€ 1.268,96		€ 1.268,96
Totaal			€ 11.109,67	€ 4.455,57	€ 15.565,24

⁴ 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.

⁵ De betaaltermijn van een factuur is 42 dagen.

⁶ De kosten van het incassobureau en de wettelijke rente zijn inclusief de niet betaalde factuur voor eenmalige toezichthandelingen d.d. 8 juli 2009, factuurnummer [REDACTED], factuurbedrag € 558,00. Het achterwege blijven van de betaling van deze factuur speelt verder geen rol in dit besluit.

Uitblijven van betaling in de toezichtkosten 2008

Op 1 mei 2009 heeft de AFM aan u een factuur met nummer [REDACTED] gestuurd voor het doorlopend toezicht van 2008 (hierna: factuur 1).

Op 2 juni 2009 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een aanmaning gestuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 1, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 12 juni 2009 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een laatste aanmaning gestuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 1, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 5 oktober 2009 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 1, overgedragen aan incassobureau [REDACTED] (dossiernummer [REDACTED]).

Uitblijven van bijdrage in de toezichtkosten 2009

Op 26 maart 2010 heeft de AFM aan u een factuur met nummer [REDACTED] (hierna: factuur 2) gestuurd voor het doorlopend toezicht van 2009.

Op 11 mei 2010 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een aanmaning gestuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 2, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 2 juni 2010 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een laatste aanmaning gestuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 2, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 9 juli 2010 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 2, overgedragen aan incassobureau [REDACTED] (dossiernummer [REDACTED]).

Betreffende de facturen 1 en 2 is een dagvaarding aan u betekend door [REDACTED]. Op dat moment was voor facturen 1 en 2 elke betaling van u uitgebleven.

Op 7 december 2010 heeft de Rechtbank Almelo uitspraak gedaan over de rechtmatigheid van de invordering van de facturen 1 en 2. De rechtbank heeft de vordering van in totaal € 3.676,20 vermeerderd met wettelijke rente over het verschuldigde bedrag vanaf 6 september 2010, toegewezen ten gunste van de AFM.⁷ Dit vonnis was uitvoerbaar bij voorraad. Op 7 december 2010 is het executoriale vonnis aan u betekend.

Op 6 december 2011 heeft [REDACTED] executoriaal beslag gelegd (brief met kenmerk: [REDACTED]) op uw onroerende zaak in Enschede, aan het adres [REDACTED], met postcode [REDACTED].

Uitblijven van bijdrage in de toezichtkosten 2010

⁷ Rechtbank Almelo, locatie Enschede, 7 december 2010, 358547 CV EXPL 14224/10.

Op 27 augustus 2010 heeft de AFM een factuur met nummer [REDACTED] (hierna: factuur 3) gestuurd voor het doorlopend toezicht van 2010.

Op 11 oktober 2010 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een aanmaning gestuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 3, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 25 oktober 2010 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een laatste aanmaning gestuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 3, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 12 november 2010 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 3, overgedragen aan incassobureau [REDACTED] (dossiernummer [REDACTED]).

Uitblijven van bijdrage in de toezichtkosten 2011

Op 2 september 2011 heeft de AFM aan u een factuur met nummer [REDACTED] (hierna: factuur 4) gestuurd voor het doorlopend toezicht van 2011.

Op 17 oktober 2011 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een aanmaning gestuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 4, met het verzoek deze factuur binnen 15 dagen te betalen.

Op 1 november 2011 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een laatste aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 4, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 29 november 2011 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 4, overgedragen aan incassobureau [REDACTED] (dossiernummer [REDACTED]).

Uitblijven van bijdrage in de toezichtkosten 2012

Op 10 augustus 2012 heeft de AFM aan u een factuur met nummer [REDACTED] (hierna: factuur 5) gestuurd voor het doorlopend toezicht van 2012.

Op 25 september 2012 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een aanmaning gestuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 5, met het verzoek deze factuur binnen 15 dagen te betalen.

Op 10 oktober 2012 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een laatste aanmaning gestuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 5, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 13 december 2012 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 5, overgedragen aan incassobureau [REDACTED] (dossiernummer [REDACTED]).

Op 12 maart 2013 heeft het incassobureau met u een betalingsregeling getroffen. Deze bent u echter niet nagekomen.

Uitblijven van bijdrage in de toezichtkosten 2013

Op 9 augustus 2013 heeft de AFM aan u een factuur met nummer [REDACTED] (hierna: factuur 6) gestuurd voor het doorlopend toezicht van 2013.

Op 25 september 2013 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een aanmaning gestuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 6, met het verzoek deze factuur binnen 15 dagen te betalen.

Op 14 oktober 2013 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een laatste aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 6, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 30 oktober 2013 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 6, overgedragen aan incassobureau [REDACTED] (dossiernummer [REDACTED]).

Uitblijven van bijdrage in de toezichtkosten 2014

Op 18 juli 2014 heeft de AFM aan u een factuur met nummer [REDACTED] (hierna: factuur 7) gestuurd voor het doorlopend toezicht van 2014.

Op 1 september 2014 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een aanmaning gestuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 7, met het verzoek deze factuur binnen 15 dagen te betalen.

Op 16 september 2014 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een laatste aanmaning gestuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 7, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 11 december 2015 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 7, overgedragen aan incassobureau GGN (dossiernummer [REDACTED]).

Uitblijven van bijdrage in de toezichtkosten 2015

Op 17 juli 2015 heeft de AFM aan u een factuur met nummer [REDACTED] (hierna: factuur 8) gestuurd voor de bijdrage in de toezichtkosten van 2015.

Op 29 september 2015 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een aanmaning gestuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 8, met het verzoek deze factuur binnen 15 dagen te betalen.

Op 15 oktober 2015 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een laatste aanmaning gestuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 8, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 11 december 2015 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 8, overgedragen aan incassobureau [REDACTED] (dossiernummer [REDACTED]).

Op 26 juli 2016 heeft de AFM aan u een brief (met kenmerk: [REDACTED]) gestuurd. Hiermee heeft de AFM u tot 16 augustus 2016 de tijd gegeven de openstaande facturen met invorderingskosten en wettelijke rente alsnog te voldoen.

Uitblijven van bijdrage in de toezichtkosten 2016

Op 22 juli 2016 heeft de AFM aan u een factuur met nummer [REDACTED] (hierna: factuur 9) gestuurd voor de bijdrage in de toezichtkosten van 2016.

Op 10 oktober 2016 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling een aanmaning gestuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 9, met het verzoek deze factuur binnen 15 dagen te betalen.

Op 25 oktober 2016 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een laatste aanmaning gestuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 9, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 19 juli 2017 heeft de AFM geconstateerd dat u het totaal te betalen bedrag ad € 15.565,24 niet heeft voldaan.

De AFM heeft op 21 juli 2017 per aangetekende post een voornemen tot intrekking van de vergunning gestuurd met kenmerk [REDACTED]. De AFM heeft u 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.

Op 5 september 2017 heeft de AFM geconstateerd dat u het totaal te betalen bedrag ad € 15.565,24 tot op heden niet heeft voldaan en u geen gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid om uw zienswijze te geven op het voornemen.

2. Beoordeling van de feiten

De AFM brengt jaarlijks de kosten van het doorlopende toezicht⁸ in rekening bij onder haar toezicht staande instellingen, waaronder adviseurs en bemiddelaars met een vergunning op grond van artikel 2:75 en/of artikel 2:80 Wft. U behoort ook hiertoe.⁹

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.

⁸ Zie artikel 13, eerste lid, Wbft.

⁹ U behoort als adviseur/bemiddelaar tot een der categorieën genoemd in bijlage II Wbft, waar het huidige artikel 13, eerste lid, Wbft, naar verwijst.

Uit hetgeen beschreven is in paragraaf 1 blijkt dat u over de periode 2008-2016 nog alle van de in rekening gebrachte doorlopende toezichtkosten verschuldigd bent aan de AFM. Ondanks het feit dat de AFM u herhaaldelijk schriftelijk heeft verzocht om de heffingen te voldoen en middels een incassobureau en een juridische procedure betaling heeft geprobeerd af te dwingen.

Gezien u de facturen 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 en 9 nog niet heeft voldaan, stelt de AFM vast dat u de verplichting tot het voldoen van de doorlopende toezichtkosten meermaals niet bent nagekomen.

Nu u geen gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid om uw zienswijze te geven op het voorgenomen besluit van 21 juli 2017 is het oordeel van de AFM niet gewijzigd. De AFM besluit daarom uw vergunning geheel in te trekken op grond van artikel 1:104, eerste lid, aanhef en sub m, Wft.

Uw belang om vergunningplichtige activiteiten te mogen blijven verrichten, weegt daarbij niet op tegen het belang van eerlijke financiële markten en de overige individuele onder toezicht staande instellingen die wel hun jaarlijkse heffingen betalen, nu u herhaaldelijk niet voldoet aan de op de uw rustende betalingsverplichtingen.

3. Besluit

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

4. Gevolgen van de intrekking

De AFM wijst u erop dat u zonder vergunning geen financiële diensten mag verlenen. Dit betekent dat u 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.

5. 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.¹⁰ 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

¹⁰ Op grond van artikel 1:97, eerste lid, Wft.

eventuele vergunningintrekking onherroepelijk is geworden, zult u in een aparte brief hierover worden geïnformeerd.

6. 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]

Hoofd

[REDACTED]

[was getekend]

Manager

[REDACTED]

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.

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