

Openbare versie
Aangetekend en per reguliere post verstuurd
KDS Kindervermaeck
De heer S. Lamers
Meerval 152
3824 JS AMERSFOORT

Datum
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 1 van 8
Kopie aan info@stephanlamers.nl
Telefoon 0800-6800 680
E-mail ondernemersloket@afm.nl
Betreft Besluit tot intrekking vergunning onder
nummer 12040545

Geachte heer Lamers,

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 KDS Kindervermaeck (KDS) onder vergunningnummer 12040545 geheel in.

Dit besluit volgt op het voornemen om de gehele vergunning van KDS in te trekken dat per brief van 28 augustus 2017 (kenmerk [REDACTED]) en 31 augustus 2017 (kenmerk [REDACTED]) 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 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 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).

1. Feiten en verloop procedure

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

U beschikt, handelend onder de naam KDS Kindervermaeck, over een vergunning voor het bemiddelen en/of adviseren⁴ in financiële producten zoals vermeld in het register van de AFM onder vergunningnummer 12040545, te raadplegen via www.afm.nl/registers. Vanaf de vergunningverleningsdatum, 20 februari 2012, bent u jaarlijks een bijdrage in de toezichtkosten verschuldigd aan de AFM.

Bijdrage in de toezichtkosten 2012 – 2016

Uw openstaande posten (AFM-debiteurennummer [REDACTED]) met betrekking tot de doorlopende toezichtkosten die verschuldigd zijn aan de AFM sinds 2012 zijn in onderstaand schema weergegeven:

Factuurnr.	Omschrijving	Boekdatum ⁵	Factuurbedrag	Kosten incassobureau en wettelijke rente	Totaal openstaand inclusief kosten incassobureau en wettelijke rente
[REDACTED]	Heffing 2012	10-08-2012	€ 586,67	€ 2.445,17	€ 4.103,92
[REDACTED]	Heffing 2013	16-08-2013	€ 1.072,08		
[REDACTED]	Heffing 2014	08-08-2014	€ 845,00	€ 223,36	€ 1.068,36
[REDACTED]	Bijdrage in de toezichtkosten 2015	31-12-2015	€ 1.157,00	€ 44,23	€ 1.201,23
Totaal			€ 3.660,75	€ 2.712,76	€ 6.373,51

Uitblijven van bijdrage in de toezichtkosten 2012

Op 10 augustus 2012 heeft de AFM aan u een factuur met nummer [REDACTED] gestuurd voor het doorlopend toezicht 2012 (hierna: factuur 1).

Op 24 september 2012 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 1, 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 verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 1, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

⁴ Een vergunning als bedoeld in artikel 2:80, eerste lid, en/of 2:75, eerste lid, Wet op het financieel toezicht (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.

Op 3 december 2012 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 1, overgedragen aan incassobureau [REDACTED] (dossiernummer [REDACTED]).

Uitblijven van betaling in de toezichtkosten 2013

Op 13 augustus 2013 heeft de AFM aan u een factuur met nummer [REDACTED] gestuurd voor het doorlopend toezicht 2013 (hierna: factuur 2).

Op 30 september 2013 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 2, met het verzoek deze factuur binnen 15 dagen te betalen.

Op 16 oktober 2013 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een laatste aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 2, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 30 oktober 2013 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 2, overgedragen aan incassobureau [REDACTED] (dossiernummer [REDACTED]).

Uitblijven van betaling in de toezichtkosten 2014

Op 6 augustus 2014 heeft de AFM aan u een factuur met nummer [REDACTED] gestuurd voor het doorlopend toezicht 2014 (hierna: factuur 3).

Op 22 september 2014 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 3, met het verzoek deze factuur binnen 15 dagen te betalen.

Op 8 oktober 2014 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een laatste aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 3, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 11 december 2015 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 3, overgedragen aan incassobureau [REDACTED] (dossiernummer [REDACTED]).

Uitblijven van betaling in de toezichtkosten 2015

Op 24 december 2015 heeft de AFM aan u een factuur met nummer [REDACTED] gestuurd voor het doorlopend toezicht 2015 (hierna: factuur 4).

Op 17 februari 2016 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling aan u een aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 4, met het verzoek deze factuur binnen 15 dagen te betalen.

Op 3 maart 2016 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.

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 9 april 2014 heeft de rechtbank Midden-Nederland locatie Amersfoort uitspraak gedaan over de rechtmatigheid van de invordering van de facturen 1 en 2. De rechtbank heeft de vordering van in totaal € 2.049,08 vermeerderd met wettelijke rente over het verschuldigde bedrag vanaf 28 februari 2014, toegewezen ten gunste van de AFM.⁶ Dit vonnis was uitvoerbaar bij voorraad. Op 23 juni 2014 en op 18 februari 2015 is het executoriale vonnis aan u betekend.

Op 19 mei 2017 heeft de AFM aan u een brief met kenmerk [REDACTED] verstuurd. Hiermee heeft de AFM u tot 9 juni 2017 de tijd gegeven de openstaande facturen met factuurnummers 71208678, 71308807, 71407813 en 71510694 (facturen 1 t/m 4) met invorderingskosten en wettelijke rente alsnog te voldoen.

Op 28 september 2017 heeft de AFM geconstateerd dat u het totaal te betalen bedrag ad € 6.373,51 niet heeft voldaan.

De AFM heeft u op 28 augustus 2017 en 31 augustus 2017 een voornemen tot intrekking van de vergunning gestuurd met kenmerk [REDACTED]. Dit voornemen is twee maal aan u gezonden, omdat de eerste aangetekend verzonden brief retour kwam met als reden 'vertrokken'. Om die reden heeft de AFM het voornemen met een begeleidende brief met kenmerk [REDACTED] op 31 augustus 2017 alsnog aangetekend en per reguliere post verzonden naar het adres dat bij een nieuwe controle bij het handelsregister van de Kamer van Koophandel van KDS werd gevonden, te weten Meerval 152, 3824 JS Amersfoort. De AFM heeft u hierbij in de gelegenheid gesteld om schriftelijk dan wel mondeling binnen vijftien werkdagen na dagtekening van het voornemen hierop een zienswijze te geven. De tweede brief is op 2 september 2017 om 14:30 uur in ontvangst genomen door de heer of mevrouw [REDACTED].

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

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/of artikel 2:80 Wft. Hiertoe behoort ook KDS.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.

⁶ Rechtbank Midden-Nederland locatie Amersfoort, 9 april 2014, zaaknummer 2889355 AC EXPL 14-1278

⁷ Zie artikel 13, eerste lid, Wbft.

⁸ KDS 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 2012-2016 nog altijd 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. Daarnaast heeft de rechtbank Midden-Nederland, locatie Amersfoort, de vordering van factuur 1 en factuur 2 toegewezen.

Gezien u de facturen 1 t/m 4 nog niet heeft voldaan en de rechtbank Midden-Nederland, locatie Amersfoort, de vordering van factuur 1 en factuur 2 heeft toegewezen, 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 28 augustus 2017 is het oordeel van de AFM niet gewijzigd.

De AFM besluit daarom de vergunning van KDS 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 u rustende betalingsverplichtingen.

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 KDS. Dit dient anderzijds te worden afgezet tegen de belangen die gemeoid zijn bij het intrekken van de vergunning.

De AFM is zich bewust van de impact die de intrekking van de vergunning op KDS heeft. De AFM neemt in haar belangenafweging mee dat de portefeuille van KDS 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 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 bijdrage voor de toezichtkosten evenredig door alle onder toezicht staande ondernemingen wordt bekostigd.

Bij haar belangenafweging kent de AFM grote betekenis toe aan het feit dat KDS als financiële dienstverlener consumenten adviseert met betrekking tot hun financiële huishouding, terwijl KDS zelf langdurig verzaakt om haar betalingsverplichtingen jegens de AFM na te komen. Daarnaast rekent de AFM KDS zwaar aan dat zij onvoldoende bereidheid heeft getoond om (alsnog) aan haar betalingsverplichtingen te voldoen. Nu KDS structureel niet voldoet aan de op haar rustende betalingsverplichtingen heeft de AFM onvoldoende vertrouwen

dat KDS (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 tegengaat en in strijd is 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 zwaarder dan het belang van KDS om vergunningplichtige activiteiten te kunnen ontplooiën.

4. Besluit

Op grond van de feiten en de beoordeling daarvan trekt de AFM de vergunning van KDS 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 u zonder vergunning geen financiële diensten mag verlenen. Dit betekent dat u uw 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.

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.

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

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]

Bijlage: Wettelijk kader

Bijlage I: 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				
Toezihtcategorie	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