

**Openbare versie (geanonimiseerd)**  
**Aangetekend en per reguliere post verstuurd**

[handelsnaam]  
T.a.v. [belanghebbende]  
Postbus [nummer]  
[postcode] [woonplaats]

Datum  
Ons kenmerk [kenmerk]  
Pagina 1 van 12  
Telefoon 0800-6800680 (gratis)  
E-mail ondernemersloket@afm.nl  
Betreft Besluit tot intrekking vergunning onder  
nummer [nummer]

Geachte [belanghebbende] ,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)<sup>1</sup> trekt op grond van artikel 1:104, eerste lid, aanhef en sub m, van de Wet op het financieel toezicht (Wft)<sup>2</sup> de vergunning van u, tevens handelend onder de naam [handelsnaam], onder vergunningnummer [nummer] geheel in.

Dit besluit volgt op het voornemen om uw vergunning in te trekken dat per brief van 6 september 2017 (kenmerk [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.<sup>3</sup>

De AFM stelt u 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.

---

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

<sup>2</sup> Voor het relevante wettelijk kader verwijzen wij u naar de bijlage.

<sup>3</sup> 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 over een vergunning voor het bemiddelen en/of adviseren in financiële producten zoals vermeld in het register van de AFM onder vergunningnummer [nummer], te raadplegen via [www.afm.nl/registers](http://www.afm.nl/registers).

Vanaf de vergunningverleningsdatum, [datum in 2007], bent u jaarlijks een bijdrage in de toezichtkosten verschuldigd aan de AFM.

### *Bijdrage in de toezichtkosten 2008 - 2016*

Uw openstaande posten (AFM-272593) met betrekking tot de doorlopende toezichtkosten die verschuldigd zijn aan de AFM sinds 2008 zijn in onderstaand schema weergegeven:

Factuurnr	Omschrijving	Factuur-datum <sup>4</sup>	Factuur-bedrag	Openstaand bedrag	Kosten incassobureau en wettelijke rente <sup>5</sup>	Totaal openstaand bedrag inclusief kosten incassobureau en wettelijke rente
70900513	Heffing 2008	10-03-2009	€ 1.229,00	€ -	€ 2.891,44	€ 4.685,44
70923046	Heffing 2009	20-11-2009	€ 1.350,00	€ -		
71009460	Heffing 2010	27-08-2010	€ 1.340,00	€ 819,00		
71108135	Heffing 2011	26-08-2011	€ 975,00	€ 975,00		
71301744	Heffing 2013	26-07-2013	€ 1.081,36	€ 1.081,36	€ 294,13	€ 2.220,49
71407742	Heffing 2014	08-08-2014	€ 845,00	€ 845,00		
71606291	Bijdrage in de toezichtkosten 2016	10-08-2016	€ 1.199,13	€ 1.199,13	€ 15,00	€ 1.214,13
			Subtotaal	€ 4.919,49	€ 3.200,57	
					<b>Totaal te betalen bedrag</b>	<b>€ 8.120,06</b>

<sup>4</sup> De betaaltermijn van een factuur is 42 dagen.

<sup>5</sup> De kosten van het incassobureau en de wettelijke rente zijn inclusief de niet betaalde factuur voor eenmalige toezichthandelingen d.d. 30 november 2009, factuurnummer 60903841, factuurbedrag € 250,00. Het achterwege blijven van de betaling van deze factuur speelt verder geen rol in dit voornemen.

*Uitblijven van bijdrage in de toezichtkosten 2008*

Op 10 maart 2009 heeft de AFM u een factuur met nummer 70900513 gestuurd voor het doorlopend toezicht 2008 (hierna: factuur 1).

Op 15 april 2009 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling u een aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 1, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 28 april 2009 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling u een laatste aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 1, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 12 mei 2009 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 1, overgedragen aan incassobureau [A] (dossiernummer 09050837).

Op 20 april 2009 heeft u collectief bezwaar ingediend bij de AFM met betrekking tot de bijdrage in de doorlopende toezichtkosten, zoals opgenomen in factuur 1.

Op 17 september 2009 heeft de AFM het bezwaar ongegrond verklaard (brief met kenmerk: [kenmerk]). Tegen deze beslissing op dit collectieve bezwaar bent u samen met de andere bezwaarmakers in beroep gegaan.

Op 26 maart 2010 heeft de Rechtbank Rotterdam<sup>6</sup> uitspraak gedaan en heeft het beroep ongegrond verklaard. Tegen deze uitspraak over dit collectieve bezwaar bent u, samen met de andere betrokken eisers, in hoger beroep gegaan.

Op 23 juni 2011 heeft het College van Beroep voor het bedrijfsleven<sup>7</sup> uitspraak gedaan en heeft het vonnis van de Rechtbank Rotterdam bekrachtigd waarmee uw bezwaar definitief ongegrond is verklaard.

*Uitblijven van betaling in de toezichtkosten 2009*

Op 20 november 2009 heeft de AFM u een factuur met nummer 70923046 gestuurd voor het doorlopend toezicht 2009 (hierna: factuur 2).

Op 4 januari 2010 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling u een aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 2, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 14 januari 2010 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling u een laatste aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 2, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

---

<sup>6</sup> Rechtbank Rotterdam – zaaknummer AWB 09/3694 en 09/4126 ECLI:NL:RBROT:2010:BL9767

<sup>7</sup> Rechtbank 's-Hertogenbosch – zaaknummer AWB 10/242 ECLI:NL:CBB:2011:BR0231

Op 2 februari 2010 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 2, overgedragen aan incassobureau [A] (dossiernummer 09050837).

*Uitblijven van betaling in de toezichtkosten 2010*

Op 27 augustus 2010 heeft de AFM u een factuur met nummer 71009460 gestuurd voor het doorlopend toezicht 2010 (hierna: factuur 3).

Op 11 oktober 2010 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling u een aanmaning verstuurd 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 u een laatste aanmaning verstuurd 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 4, overgedragen aan incassobureau [A] (dossiernummer 09050837).

*Uitblijven van betaling in de toezichtkosten 2011*

Op 26 augustus 2011 heeft de AFM u een factuur met nummer 71108135 gestuurd voor het doorlopend toezicht 2011 (hierna: factuur 4).

Op 10 oktober 2011 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling u een aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 4, met het verzoek deze factuur binnen 15 dagen te betalen.

Op 25 oktober 2011 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling u een laatste aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 4, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 9 november 2011 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 4, overgedragen aan incassobureau [A] (dossiernummer 09050837).

*Uitblijven van betaling in de toezichtkosten 2013*

Op 26 juli 2013 heeft de AFM u een factuur met nummer 71301744 gestuurd voor het doorlopend toezicht 2013 (hierna: factuur 5).

Op 9 september 2013 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling u een aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 5, met het verzoek deze factuur binnen 15 dagen te betalen.

Op 25 september 2013 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling u een laatste aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 5, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 9 april 2014 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 5, overgedragen aan incassobureau [B] (dossiernummer 3505623).

#### *Uitblijven van betaling in de toezichtkosten 2014*

Op 8 augustus 2014 heeft de AFM u een factuur met nummer 71407742 gestuurd voor het doorlopend toezicht 2014 (hierna: factuur 6).

Op 22 september 2014 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling u een aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 6, met het verzoek deze factuur binnen 15 dagen te betalen.

Op 8 oktober 2014 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling u een laatste aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 6, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 11 december 2015 heeft de AFM de vordering aangaande factuur 6, overgedragen aan incassobureau [B] (dossiernummer 3505623).

#### *Uitblijven van betaling in de toezichtkosten 2016*

Op 10 augustus 2016 heeft de AFM u een factuur met nummer 71606291 gestuurd voor het doorlopend toezicht 2016 (hierna: factuur 7).

Op 1 december 2016 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling u een betalingsherinnering verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 7, met het verzoek deze factuur binnen 10 dagen te betalen.

Op 20 december 2016 heeft de AFM bij het uitblijven van de betaling u een aanmaning verstuurd voor het voldoen van de openstaande factuur 7, met het verzoek deze factuur binnen 14 dagen te betalen.

#### *Gerechtelijke uitspraken*

Betreffende de facturen 1 tot en met 4 is een dagvaarding aan u betekend door [A]. Op dat moment was voor de facturen 1 tot en met 4 elke betaling van uitgebleven.

Op 29 november 2012 heeft de Rechtbank 's-Hertogenbosch uitspraak gedaan over de rechtmatigheid van de invordering van de facturen 1 tot en met 4. De rechtbank heeft de vordering van in totaal € 5977,- vermeerderd met wettelijke rente over het verschuldigde bedrag toegewezen ten gunste van de AFM.<sup>8</sup> Zoals in het vonnis is opgenomen heeft de AFM ter comparitie een betalingsregeling voorgesteld onder voorwaarden dat er 20% van de totale openstaande vordering zou worden voldaan en het resterende bedrag in maximaal 6 maanden zou worden

---

<sup>8</sup> Rechtbank 's-Hertogenbosch – zaaknummer 833740 CV EXPL-125373

voldaan. Dit vonnis was uitvoerbaar bij voorraad. Op 9 januari 2013 heeft u het betekende executoriale vonnis in ontvangst genomen.

### *Betalingsregelingen*

Op 16 april 2013 heeft incassobureau [A] een verzoek, gedateerd op 21 maart 2013, voor een betalingsregeling van u ontvangen met betrekking tot de facturen 1 tot en met 4.

Op 28 mei 2013 heeft de AFM per e-mail hetzelfde verzoek voor een betalingsregeling, gedateerd op 21 maart 2013, ontvangen. Naar aanleiding van deze e-mail heeft de AFM telefonisch contact met u opgenomen en verzocht om een voorstel voor een betalingsregeling voor de betaling van de facturen 1 tot en met 4 per e-mail naar de AFM te sturen.

Op 24 juni 2013 heeft de AFM per e-mail een voorstel voor een betalingsregeling van u ontvangen. U heeft in de e-mail een voorstel gedaan voor de betaling van € 250,- per maand, ingaande op 15 juli 2013, voor in eerste instantie een periode van zes maanden. Daarna zou u gaan kijken of een hoger bedrag mogelijk was. De AFM is akkoord gegaan met dit voorstel.

Op 26 juli 2013 heeft de AFM geconstateerd dat u de afspraak dat de eerste termijnbetaling op 15 juli 2013 zou zijn voldaan, niet bent nagekomen. De AFM heeft u een e-mail gestuurd waarin de u erop bent geweest dat de AFM het afgesproken termijnbedrag niet heeft ontvangen. Daarnaast bent u erop geweest dat als de eerste betaling van € 250,- niet vóór 31 juli 2013 zou zijn gestort, de AFM de incassoprocedure zou voortzetten.

Op 29 juli 2013 heeft de AFM alsnog het eerste termijnbedrag van € 250,- van u ontvangen en tot en met 7 juli 2014 heeft de AFM wisselende bedragen op willekeurige data van u ontvangen. Hiermee heeft u een deel van de totale vordering voldaan door de factuurbedragen van de facturen 1 en 2 in termijnen te betalen. De facturen 3 en 4 zijn echter tot op heden niet volledig door u voldaan. Daarnaast heeft u de invorderingskosten en wettelijke rente over het totaal te vorderen bedrag betreffende de facturen 1 tot en met 4 niet voldaan.

Op 1 juni 2017 heeft de AFM een brief (met kenmerk: [kenmerk]) naar u verstuurd. Middels deze brief heeft u tot 24 juni 2017 de tijd gekregen om het totaal openstaande bedrag alsnog te voldoen.

Op 21 juni 2017 heeft de AFM telefonisch contact opgenomen en [C] gesproken met betrekking tot de brief (met kenmerk [kenmerk]). [C] gaf aan dat er contact zou worden opgenomen met uw boekhouder en dat uiterlijk maandag 26 juni 2017 een voorstel voor een betalingsregeling door u zou worden gedaan.

Op 27 juni 2017 heeft [C] namens u contact opgenomen met de AFM en [C] heeft namens u een voorstel gedaan tot betaling van € 500,- per maand door u. De medewerker van de AFM heeft verzocht om het voorstel voor de betalingsregeling per e-mail of per post naar de AFM toe te sturen. Er zou uiterlijk 28 juni 2017 een e-mail worden verstuurd naar debiteuren@afm.nl. De AFM heeft tot op heden geen schriftelijk voorstel voor een betalingsregeling van u ontvangen. Ook heeft de AFM de voorgestelde termijnbedragen niet van u ontvangen.

De AFM heeft u op 6 september 2017 een voornemen tot intrekking van de vergunning gestuurd met kenmerk [kenmerk]. 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 11 september 2017 heeft [C] namens u telefonisch contact opgenomen met de AFM. [C] vroeg naar de behandelaar van het voorgenomen besluit. Een medewerker van de AFM heeft aangegeven dat de behandelaar niet aanwezig was en heeft gevraagd of [C] teruggebeld kon worden. [C] gaf aan dat het niet mogelijk was om [C] terug te bellen en dat [C] zelf later terug zou bellen.

Op 12 september 2017 heeft [C] namens u opnieuw telefonisch contact opgenomen met de AFM en gevraagd naar de behandelaar van het voorgenomen besluit. Een medewerker van de AFM heeft aangegeven dat de behandelaar op dat moment niet beschikbaar was en heeft gevraagd of [C] teruggebeld kon worden. [C] gaf aan dat het niet mogelijk was om haar terug te bellen. De medewerker van de AFM heeft [C] vervolgens gewezen op de mogelijkheid om een zienswijze te geven via de procedure zoals opgenomen in het voorgenomen besluit.

Op 15 november 2017 heeft de AFM een brief van u ontvangen waarin u de AFM verzoekt om contact op te nemen. In de brief geeft u aan dat u op 14 september 2017 een brief naar de AFM hebt verstuurd, maar dat u hier geen reactie op hebt ontvangen. U vraagt in uw brief of de AFM antwoord kan geven op de gestelde vragen en kan reageren op uw voorstel in de brief van 14 september 2017. De AFM heeft deze brief echter niet ontvangen en deze is ook niet meegestuurd als bijlage in uw brief van 15 november 2017.

Op 23 november 2017 heeft de AFM naar aanleiding van uw brief contact met u proberen op te nemen. De gebelde telefoonnummers [telefoonnummer 1], [telefoonnummer 2] en [telefoonnummer 3] werden echter niet beantwoord. Op het telefoonnummer [telefoonnummer 3] heeft de AFM een voicemail achtergelaten met het verzoek om telefonisch contact op te nemen.

Op 28 november 2017 heeft [C] namens u telefonisch contact opgenomen met de AFM. In het telefoongesprek heeft de AFM [C] gevraagd om een kopie van de brief die u volgens uw laatste brief op 14 september naar de AFM zou hebben verstuurd en [C] geïnformeerd dat de AFM deze brief niet heeft ontvangen en ook niet als bijlage bij uw brief van 15 november 2017 is toegevoegd. [C] gaf in het telefoongesprek aan dat [C] geen beschikking had over een kopie, omdat u in het buitenland verbleef en de week daarna weer pas terug zou zijn in Nederland. [C] heeft in het telefoongesprek wel aangegeven dat [C] zou kijken of ze de kopie kon vinden. Met [C] is vervolgens afgesproken om in ieder geval binnen één werkdag een e-mail te sturen naar [ondernemersloket@afm.nl](mailto:ondernemersloket@afm.nl). In de e-mail zou [C] ofwel een kopie van uw brief van 14 september 2017 meesturen, of anders zou [C] in ieder geval per e-mail laten weten dat [C] niet over de brief beschikt. De AFM heeft daarna geen e-mail meer ontvangen.

## 2. Beoordeling van de feiten

De AFM brengt jaarlijks de kosten van het doorlopende toezicht<sup>9</sup> 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 u ook.<sup>10</sup>

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 u over de periode 2008 tot en met 2016 nog altijd een substantieel deel van de in rekening gebrachte doorlopende toezichtkosten verschuldigd is 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, waarbij de rechtbank 's-Hertogenbosch de vordering van facturen 1 tot en met 4 toegewezen. Daarnaast heeft ook het CBb geoordeeld dat de AFM op goede gronden heeft kunnen besluiten tot het versturen van factuur 1 inzake de doorlopende toezichtskosten.

Gezien u de facturen 1 tot en met 3 slechts gedeeltelijk heeft voldaan en de facturen 4 tot en met 7 in het geheel niet, stelt de AFM vast dat u de verplichting tot het voldoen van de doorlopende toezichtkosten meermaals niet bent nagekomen.

De AFM heeft geen inhoudelijke zienswijze van u ontvangen op het voorgenomen besluit van 6 september 2017. De AFM heeft namelijk uw brief van 14 september 2017 niet inhoudelijk kunnen beoordelen, omdat zij deze niet heeft ontvangen. Dus voor zover deze brief een zienswijze bevatte op voornoemd voornemen, heeft de AFM dit niet kunnen meewegen bij onderhavig besluit. Voorts heeft u in uw brief van 15 november 2017 ook geen inhoudelijke zienswijze op voornoemd voornemen gegeven. Het oordeel van de AFM is dan ook 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.

## 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 uw

---

<sup>9</sup> Zie artikel 13, eerste lid, Wbft.

<sup>10</sup> U behoort als adviseur/bemiddelaar tot een der categorieën genoemd in bijlage II Wbft, waar het huidige artikel 13, eerste lid, Wbft, naar verwijst.



vergunningplichtige activiteiten. Dit dient anderzijds te worden afgezet tegen de belangen die gemoeid zijn bij het intrekken van de vergunning.

De AFM is zich bewust van de impact die de intrekking van uw vergunning heeft. De AFM neemt in haar belangenafweging mee dat uw portefeuille 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 u als financiële dienstverlener adviseert met betrekking tot hun financiële huishouding, terwijl u zelf langdurig verzaakt om haar betalingsverplichtingen jegens de AFM na te komen. Daarnaast rekent de AFM het u zwaar aan dat u onvoldoende bereidheid heeft getoond om (alsnog) aan haar betalingsverplichtingen te voldoen. Nu u structureel niet voldoet aan de op u rustende betalingsverplichtingen heeft de AFM onvoldoende vertrouwen dat u (structureel) aan uw 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 uw belang van om vergunningplichtige activiteiten te kunnen ontplooiën.

#### **4. 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.

#### **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.<sup>11</sup> 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](mailto: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](mailto:ondernemersloket@afm.nl).

Hoogachtend,  
Autoriteit Financiële Markten

[was getekend]  
Manager  
Toezicht Service Centrum

[was getekend]  
Manager  
Juridische Zaken

---

<sup>11</sup> Op grond van artikel 1:97, eerste lid, Wft.

**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%	<p>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.</p> <p>b. Beleggingsondernemingen die vallen onder de Vrijstellingsregeling Wft</p>	<p>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</p>	<p><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</p>