

Openbare versie
Aangetekend en per reguliere post verstuurd
Personal Service 4 U B.V.

Laan door de Veste 1
5708 ZZ HELMOND

Datum [REDACTED]
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 1 van 9
Kopie aan [REDACTED]
Telefoon 020 - [REDACTED]
Betreft Intrekking vergunning Personal Service 4
U B.V.

Geachte [REDACTED],

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)¹ bericht Personal Service 4 U B.V. (PS4U) hierbij over haar besluit om op grond van artikel 1:104, eerste lid, aanhef en onder d, van de Wet op het financieel toezicht (Wft)² de vergunning van PS4U in te trekken. [REDACTED], geboren op [REDACTED] te [REDACTED] ([REDACTED]) is enig beleidsbepaler van PS4U. Zoals nader toegelicht in paragraaf 6, betekent dit dat PS4U bestaande activiteiten en overeenkomsten dient af te wikkelen binnen drie maanden na dagtekening van deze brief. In het onderstaande wordt het besluit van de AFM nader toegelicht.

Bij brief van 9 oktober 2017 (kenmerk: [REDACTED]) heeft de AFM het voornemen tot intrekking van de vergunning van PS4U (het Voornemen) aan PS4U kenbaar gemaakt. PS4U heeft geen gebruik gemaakt van de gelegenheid om haar zienswijze schriftelijk of mondeling naar voren te brengen, zodat geen nieuwe feiten zijn gebleken welke leiden tot een andere dan de voorgenomen beslissing. De AFM trekt de vergunning van PS4U derhalve in op grond van artikel 1:104, eerste lid, aanhef en onder d, Wft.

Het besluit is gebaseerd op het oordeel dat:

- de betrouwbaarheid van [REDACTED] als beleidsbepaler van PS4U niet langer buiten twijfel staat. De AFM verwijst in dit verband naar artikel 4:10 Wft jo. artikel 12 tot en met artikel 16 en Bijlage C van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo); en
- PS4U niet beschikt over een integrale bedrijfsuitoefening. De AFM verwijst in dit verband naar artikel 4:11 Wft.

¹ Met de "AFM" wordt in dit besluit zowel de AFM zelf als haar toezichthouder(s) bedoeld.

² Voor het wettelijk kader wordt verwezen naar het bij dit besluit gevoegde onderzoeksrapport.

De feiten en de beoordelingen van de feiten die tot dit besluit aanleiding geven, zijn opgenomen in de bijgevoegde onderzoeksrapporten (met kenmerk: [REDACTED] en [REDACTED]).

Dit besluit is als volgt opgebouwd. In paragraaf 1 wordt voor de feiten verwezen naar het bijgevoegde onderzoeksrapport van de AFM. In paragraaf 2 beschrijft de AFM het verloop na verzending van het Voornemen. In paragraaf 3 wordt het definitieve oordeel weergegeven. In paragraaf 4 staan de belangenafwegingen. In paragraaf 5 treft u het definitieve besluit aan. In paragraaf 6 worden de gevolgen van de intrekking beschreven. In paragraaf 7 wordt informatie over de publicatie van de intrekking gegeven. Tot slot staat in paragraaf 8 de rechtsgangverwijzing.

1. Feiten

In bijgevoegd onderzoeksrapport (met kenmerk: [REDACTED]) over de betrouwbaarheid van [REDACTED] heeft de AFM de feiten en bevindingen weergegeven die zijn vastgesteld in het onderzoek en die betrekking hebben op de betrouwbaarheid van [REDACTED] (hierna: het Rapport over de betrouwbaarheid). In bijgevoegd onderzoeksrapport (met kenmerk: [REDACTED]) over de integere bedrijfsuitoefening van PS4U heeft de AFM de feiten en bevindingen weergegeven die zijn vastgesteld in het onderzoek en die betrekking hebben op de bedrijfsvoering van PS4U (hierna: het Rapport over de bedrijfsuitoefening). Beide onderzoeksrapporten worden hierna gezamenlijk aangeduid als de Rapporten. De Rapporten maken integraal onderdeel uit van dit besluit.

2. Verloop na het verzenden van het Voornemen

Op 9 oktober 2017 heeft de AFM het Voornemen verzonden per reguliere en aangetekende post aan PS4U op het adres Laan door de Veste 1 te Helmond. De AFM heeft van de aangetekende brief geen ontvangstbevestiging ontvangen. De brief die per reguliere post is verzonden, is retour gekomen bij de AFM.

Ook heeft de AFM een kopie van het Voornemen verzonden per reguliere en aangetekende post naar het woonadres van [REDACTED]: [REDACTED]. De AFM heeft van de aangetekende brief een ontvangstbevestiging ontvangen.

De AFM heeft tevens gepoogd om de digitale versie van het Voornemen te verzenden naar het e-mailadres van [REDACTED]: [REDACTED]. Deze e-mail kon echter niet bezorgd worden. Ook heeft de AFM gepoogd om telefonisch in contact te komen met [REDACTED] om het Voornemen aan te kondigen. Hiertoe heeft de AFM [REDACTED] gebeld op de telefoonnummers [REDACTED], [REDACTED] en [REDACTED]. Hierbij leken de 088-nummers te zijn afgesloten en het mobiele nummer werd niet beantwoord en niet doorgeschakeld naar een voicemail.

PS4U heeft tot en met 23 oktober 2017 de gelegenheid gehad om een zienswijze naar voren te brengen. De AFM heeft tot op heden geen mondelinge of schriftelijke zienswijze van PS4U ontvangen.

3. Definitief oordeel

Nu PS4U geen gebruik heeft gemaakt van de gelegenheid om haar zienswijze schriftelijk of mondeling naar voren te brengen, zijn geen nieuwe feiten gebleken welke leiden tot een andere dan de voorgenomen beslissing. Op basis van de feiten en omstandigheden als vermeld in de Rapporten komt de AFM tot het volgende oordeel.

3.1. Oordeel over de betrouwbaarheid van [REDACTED]

Volgens artikel 4:10, eerste lid, Wft dient het beleid van een financiëledienstverlener te worden bepaald of mede bepaald door personen van wie de betrouwbaarheid buiten twijfel staat. In artikel 4:10, tweede lid, Wft is bepaald dat de betrouwbaarheid van een (mede)beleidsbepaler buiten twijfel staat wanneer dat eenmaal door de toezichthouder is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten en omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling. De in paragraaf 2 van het Rapport over de betrouwbaarheid genoemde feiten en omstandigheden hebben aanleiding gegeven de betrouwbaarheid van [REDACTED] opnieuw te beoordelen.

Op grond van artikel 12 BGfo stelt de AFM vast of de betrouwbaarheid van een persoon, zoals bedoeld in artikel 4:10, eerste lid, Wft, buiten twijfel staat op basis van diens “*voornemens, handelingen en antecedenten*”. Bij de vaststelling van de betrouwbaarheid neemt de AFM op grond van artikel 13 BGfo onder meer antecedenten als bedoeld in bijlage C van het BGfo in aanmerking.

Naar aanleiding van de hertoetsing van [REDACTED] heeft de AFM geconstateerd dat [REDACTED] vier antecedenten heeft die aan hem toerekenbaar zijn en zijn betrouwbaarheid als beleidsbepaler van een financiële onderneming raken. De vier antecedenten die de AFM [REDACTED] toerekent zijn de volgende:

1. Een toezichtantecedent wegens het overtreden van het verbod op het aantrekken van opvorderbare gelden, zoals bedoeld in artikel 3:5 Wft (paragraaf 4.1 en hoofdstuk 5 van het Rapport over de betrouwbaarheid);
2. [REDACTED] (paragraaf 4.2 en hoofdstuk 5 van het Rapport over de betrouwbaarheid); Een toezichtantecedent wegens het niet voldoen aan de meldplicht wijziging betrouwbaarheidsgegevens, zoals bedoeld in artikel 102 BGfo (paragraaf 4.2 en hoofdstuk 5 van het Rapport over de betrouwbaarheid); en
3. Een toezichtantecedent wegens het niet verstrekken van de gevraagde gegevens aan de AFM waardoor de AFM een last onder dwangsom heeft opgelegd; dit betrof een overtreding van artikel 5:20 Algemene wet bestuursrecht (paragraaf 4.3 en hoofdstuk 5 van het Rapport over de betrouwbaarheid).

De AFM komt op basis van de feiten en omstandigheden als vermeld in het Rapport over de betrouwbaarheid tot het oordeel dat de betrouwbaarheid van [REDACTED] als beleidsbepaler van PS4U, niet langer buiten twijfel staat.

3.2. Oordeel over de integrale uitoefening van het beleid van PS4U

Op grond van artikel 4:11, tweede lid, Wft voert een financiële dienstverlener zoals PS4U een adequaat beleid dat een integrale uitoefening van het bedrijf waarborgt. Onder een integrale bedrijfsuitoefening wordt verstaan dat wordt tegengegaan dat de financiële dienstverlener of haar werknemers strafbare feiten of andere wetsovertredingen begaan, die het vertrouwen in de financiële markten kunnen schaden.

Op grond van de feiten en omstandigheden zoals beschreven in het Rapport over de bedrijfsuitoefening komt de AFM tot het oordeel dat PS4U geen adequaat beleid voert dat een integrale uitoefening van het bedrijf waarborgt, zoals bedoeld in artikel 4:11, tweede lid, Wft. De AFM komt tot dit oordeel, gelet op het feit dat het beleid van PS4U niet tegengaagt dat PS4U of haar werknemers wetsovertredingen begaan die het vertrouwen in de financiële dienstverlener of in de financiële markten kunnen schaden. Zij komt tot deze conclusie op basis van de volgende drie bevindingen:

1. Zoals blijkt uit hoofdstuk 4.2 van het Rapport over de bedrijfsuitoefening, overtreedt PS4U artikel 4:94 Wft juncto artikel 4:92 Wft doordat PS4U heeft bemiddeld door tussenkomst van [REDACTED] als onderbemiddelaar. Het is [REDACTED] niet toegestaan (onder)bemiddelingswerkzaamheden te verrichten omdat [REDACTED] niet beschikt over een vergunning als bedoeld in artikel 2:80, eerste lid, Wft. Nu PS4U heeft samengewerkt met [REDACTED] terwijl [REDACTED] in strijd met het verbod, neergelegd in artikel 2:80, eerste lid, Wft, heeft gehandeld, kan niet worden gezegd dat PS4U zich er van heeft vergewist – voorafgaand aan de bemiddeling met de gegevens verkregen van [REDACTED] – dat [REDACTED] niet in strijd met dat artikel heeft gehandeld. De AFM heeft voorts vastgesteld dat stelselmatig meer dan uitsluitend contactgegevens door [REDACTED] aan PS4U werden doorgegeven. De overtreding van artikel 4:94 Wft juncto artikel 4:92 Wft duidt erop dat PS4U niet beschikt over een bedrijfsuitoefening die is gericht op het tegengaan van wetsovertredingen door PS4U of haar medewerkers.
2. In hoofdstuk 4.3 van het Rapport over de bedrijfsuitoefening heeft de AFM geconstateerd dat [REDACTED], beleidsbepaler en enig werknemer van PS4U, artikel 3:5 Wft overtreedt. Deze overtreding is nader beschreven in het Rapport over de betrouwbaarheid.
3. In hoofdstuk 4.4 van het Rapport over de bedrijfsuitoefening heeft de AFM vastgesteld dat PS4U niet beschikt over de verplichte beroepsaansprakelijkheidsverzekering voor de volgende productdienst combinaties: bemiddelen in hypothecair krediet, bemiddelen in verzekeringen, ontvangen en doorgeven van orders in financiële instrumenten. Nu PS4U geen beroepsaansprakelijkheidsverzekering heeft voor deze activiteiten overtreedt PS4U artikel 4:74b, eerste lid, Wft, artikel 4:75, eerste lid, Wft en artikel 4:76, eerste lid, Wft en voldoet PS4U niet aan het bepaalde in artikel 11, vijfde lid, Vrijstellingsregeling Wft.

3.3. Conclusie

Nu de betrouwbaarheid van [REDACTED] niet langer buiten twijfel staat, voldoet PS4U niet aan de eisen van artikel 4:10, eerste lid, Wft. Gelet op de omstandigheid dat [REDACTED] enig beleidsbepaler is van PS4U, is het gevolg van het voorgaande dat het beleid van PS4U niet langer wordt bepaald door een persoon van wie de betrouwbaarheid buiten twijfel staat. Dit betreft echter een doorlopende eis voor een vergunninghouder.

Daarnaast voert PS4U geen adequaat beleid dat een integere uitoefening van haar bedrijf waarborgt, waardoor PS4U niet langer voldoet aan artikel 4:11, tweede lid, Wft. Dit betreft ook een doorlopende eis voor een vergunninghouder. PS4U gaat niet tegen dat zij of haar werknemer strafbare feiten of andere wetsovertredingen begaan die het vertrouwen in PS4U en het vertrouwen in de financiële markten kan schaden.

De conclusie van de AFM dat PS4U artikel 4:10, eerste lid, Wft en artikel 4:11, tweede lid, Wft overtreedt, houdt in dat PS4U niet langer voldoet aan de bij of krachtens de Wft aan financiële dienstverleners gestelde regels.

4. Belangenafweging

4.1. Belangenafweging inzake de betrouwbaarheid

Op grond van artikel 16 BGfo neemt de AFM bij de vaststelling van de betrouwbaarheid van [REDACTED] onder meer de belangen die de wet beoogt te beschermen, de belangen van [REDACTED] en overige omstandigheden in aanmerking. De AFM heeft in paragraaf 5.2 van het Rapport over de betrouwbaarheid de bij de beoordeling van de betrouwbaarheid betrokken belangen gewogen.

Op grond van de antecedenten, en gelet op alle relevante belangen, komt de AFM tot het oordeel dat in het onderhavig geval het belang van de handhaving van de integriteit van de financiële sector zwaarder dient te wegen dan het belang van [REDACTED] en PS4U.

4.2. Belangenafweging inzake de intrekking van de vergunning van PS4U

Bij de besluitvorming aangaande de vergunningintrekking van PS4U houdt de AFM rekening met alle mogelijk relevante belangen die door het besluit kunnen worden geraakt. Deze belangen zien enerzijds op het belang van PS4U om haar vergunningplichtige activiteiten te continueren en anderzijds op de doelstellingen die de regels van het gedragstoezicht beogen te beschermen. In het belang van de bescherming van consumenten en andere marktdeelnemers, het belang van een gelijk speelveld, en het maatschappelijk vertrouwen in de financiële markten, worden in de Wft onder meer eisen gesteld aan het gevoerde beleid ten aanzien van de integere bedrijfsuitoefening door financiële ondernemingen en aan de betrouwbaarheid en geschiktheid van de beleidsbepalers.

Tegenover de schending van de doelstellingen die de wet beoogt te beschermen, staat het belang van PS4U om vergunningplichtige bedrijfsactiviteiten te mogen blijven verrichten. De AFM is zich bewust van de impact die de mogelijke intrekking van de vergunning van PS4U zal hebben en heeft oog voor het ingrijpende gevolg dat PS4U als gevolg hiervan geen vergunningplichtige bedrijfsactiviteiten meer mag ontplooiën. De AFM heeft tevens in haar belangenoverweging meegenomen dat de portefeuille van PS4U bij een definitieve intrekking afgewikkeld dient te worden.

Bij haar belangenafweging kent de AFM echter grote betekenis toe aan het feit dat het toezicht op de financiële markten met name is gericht op de bescherming van de belangen van de consumenten en het vertrouwen in de financiële sector. Aan deze doelstellingen ligt onder meer de overweging ten grondslag dat het publiek erop dient te kunnen vertrouwen dat het beleid van een financiële dienstverlener wordt bepaald door personen die geschikt zijn en van wie de betrouwbaarheid buiten twijfel staat. In dat kader dient het publiek erop te kunnen vertrouwen dat het beleid van een financiële dienstverlener wordt bepaald door een beleidsbepaler die is getoetst en goedgekeurd door de AFM. Ook dient het publiek erop te kunnen vertrouwen dat een financiële dienstverlener een adequaat beleid voert, waardoor een integere uitoefening van het bedrijf wordt gewaarborgd. Het bewaken van de betrouwbaarheid van diegenen die op de financiële markten actief zijn, maakt een groot deel uit van de te bieden bescherming.

Het doel van de toetsing van de betrouwbaarheid van (mede)beleidsbepalers is het waarborgen van de integriteit van en het maatschappelijke vertrouwen in de financiële markten. Er mag geen twijfel bestaan over de betrouwbaarheid van financiële ondernemingen en personen die op deze markten actief zijn. De betrouwbaarheid van de top van een financiële onderneming moet daarom buiten twijfel staan.³ De bepalingen omtrent de betrouwbaarheid van beleidsbepalers strekken dan ook bij uitstek tot het beschermen van de integriteit van en het maatschappelijk vertrouwen in de financiële markten en in het bijzonder de belangen van diegenen die zich op die markten begeven. Het bieden van aan consumenten toekomstige wettelijke bescherming is een kernuitgangspunt van het toezicht op de financiële markten. De AFM is derhalve van mening dat de belangen die de wet beoogt te beschermen zowel in zijn algemeenheid als in dit specifieke geval zwaar gewicht toekomen.

Ook dient het publiek erop te kunnen vertrouwen dat een financiële dienstverlener een adequaat beleid voert, waardoor een integere uitoefening van het bedrijf wordt gewaarborgd. Echter voert PS4U geen adequaat beleid waardoor geen integere uitoefening van het bedrijf wordt gewaarborgd hetgeen wel is vereist op grond van artikel 4:11 Wft.

De AFM acht in dit geval het intrekken van de vergunning een passende maatregel, gelet op de twee hiervoor genoemde overtredingen, die niet alleen [REDACTED] als enige beleidsbepaler van PS4U raken, maar ook de gehele bedrijfsvoering van PS4U. Een andere maatregel, zoals het heenzenden van één of meerdere personen, zal naar de mening van de AFM onvoldoende verbetering kunnen bewerkstelligen gelet op de nauwe verwevenheid van [REDACTED] met PS4U. [REDACTED] is immers enige beleidsbepaler, enig bestuurder, enig middellijk aandeelhouder en enig werknemer van PS4U. Hierdoor kunnen [REDACTED] en PS4U niet onafhankelijk van elkaar gezien worden.

³ Stb 2006, nr 520, p. 167.

De AFM is dan ook van oordeel dat de geconstateerde gedragingen en wetsovertredingen van en door PS4U zodanig met de bedrijfsvoering zijn verweven dat de AFM er geen vertrouwen in heeft dat PS4U een nieuwe weg zal inslaan en het geschonden vertrouwen zal herstellen.

Gelet op het voorgaande ziet de AFM zich genoodzaakt het belang van de handhaving van de integriteit op de financiële markten, het maatschappelijk vertrouwen in deze markten en het belang van (potentiële) cliënten en andere marktpartijen, in dit geval zwaarder te doen wegen dan het belang van PS4U en van [REDACTED]. De AFM gaat daarom over tot het intrekken van de vergunning van PS4U.

5. Besluit

Op grond van de feiten, de beoordeling daarvan en na afweging van de bij het besluit betrokken belangen, heeft de AFM besloten de vergunning van PS4U in te trekken op grond van artikel 1:104, eerste lid, aanhef en onder d, Wft. PS4U voldoet niet meer aan de bij of krachtens de Wft gestelde regels en de aan de vergunning verbonden voorschriften. Dit besluit is gebaseerd op de vaststelling dat de betrouwbaarheid van [REDACTED] niet langer buiten twijfel staat en dat PS4U niet beschikt over een integere bedrijfsuitoefening.

6. Gevolgen van de intrekking

De AFM wijst erop dat PS4U zonder vergunning geen financiële diensten mag verlenen. Dit betekent dat PS4U 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 daarom op drie maanden, ingaande op dagtekening van dit besluit. Dit betekent dat PS4U, wanneer nog van toepassing, bestaande overeenkomsten binnen drie maanden na de dagtekening van dit besluit moet afwickelen door bijvoorbeeld de portefeuille over te dragen aan een andere financiële dienstverlener. De voorwaarden van de lopende overeenkomsten mogen niet worden veranderd tijdens de afwikkeling van de portefeuille. Bovendien moet PS4U gedurende de afwikkeling nog steeds aan de eisen van het toezicht voldoen. Het is PS4U niet toegestaan om nieuwe overeenkomsten aan te gaan en/of nieuwe activiteiten te ontplooiën op het gebied van financiële dienstverlening. Wij verzoeken PS4U zelf alle betrokken partijen, zoals de klanten, de aanbieders van de producten en het Handelsregister van de Kamer van Koophandel, op de hoogte te brengen van de intrekking. Ook dient PS4U haar website aan te passen aan de nieuwe situatie.

Indien het PS4U niet mogelijk blijkt om de portefeuille binnen de gestelde termijn af te wikkelen, dient PS4U zich tijdig tot de AFM te wenden met een verzoek om verlenging. Een dergelijk verzoek dient vergezeld te gaan van een gedocumenteerd overzicht van alle activiteiten die PS4U heeft ondernomen om tijdig tot afwikkeling komen. PS4U wordt verder verzocht om de AFM te informeren wanneer de afwikkeling definitief is afgerond.

Deze informatie kan worden geadresseerd aan:

Autoriteit Financiële Markten

[REDACTED]
Postbus 11723
1001 GS AMSTERDAM

Of per e-mail naar [REDACTED].

De AFM wijst PS4U erop dat PS4U voor het indienen van een bezwaarschrift tegen het besluit een andere adressering dient te gebruiken (zie paragraaf 8 van dit besluit). Tot slot merkt de AFM op dat PS4U niet ontslagen is van het betalen van de door de AFM gemaakte kosten van en behorende bij de vergunning en de kosten van het doorlopende toezicht tot de intrekingsdatum van de vergunning (te weten de datum van deze brief).

7. Publicatie van deze intrekking

Op grond van artikel 1:97, eerste lid, Wft moet de AFM een besluit tot intrekking openbaar maken, nadat het besluit definitief is geworden (nadat het niet langer mogelijk is om bezwaar, beroep of hoger beroep in te stellen en het besluit in stand blijft). Ook moet de AFM in dat geval, voor zover van toepassing, de uitkomst bekend maken van een bezwaar of (hoger) beroep dat daaraan vooraf is gegaan. De AFM zal daarbij afwegen of sprake is van bijzondere omstandigheden waardoor er aanleiding is om anoniem te publiceren of om de publicatie uit te stellen. Als het besluit definitief is geworden, zal PS4U hierover in een aparte brief worden geïnformeerd, en wordt zij in de gelegenheid gesteld over de publicatie een zienswijze te geven.

8. Rechtsgangverwijzing

Iedere belanghebbende kan tegen dit besluit 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]), per e-mail (alleen naar e-mailadres [REDACTED]) of door middel van het formulier op de website van de AFM (www.afm.nl/bezwaar) 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. Een tegen dit besluit ingediend bezwaarschrift schorst de werking van dit besluit niet.

Indien u vragen heeft over het voorgaande kunt u contact opnemen met [Redacted] op telefoonnummer [Redacted] of via het e-mail adres [Redacted].

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

[Was getekend]

[Redacted]

Waarnemend hoofd
Toezicht | Marktintegriteit & Handhaving

[Was getekend]

[Redacted]

Manager
Juridische Zaken

Bijlagen:

1. Rapport over de betrouwbaarheid
2. Rapport over de bedrijfsuitoefening