

Aangetekend verstuurd

Openbare versie
Complete Marketing B.V.
Het bestuur
Kalmarweg 14-5
9723 JG GRONINGEN

Datum [REDACTED]
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 1 van 9

Telefoon 020 - 797 [REDACTED]
E-mail [REDACTED]

Betreft Last onder dwangsom

Geacht bestuur,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)¹ legt een last onder dwangsom op aan Complete Marketing B.V. (CM), met de bedoeling dat CM bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft CM om informatie verzocht om te kunnen vaststellen in hoeverre CM zonder vergunning financiële diensten heeft verleend. CM heeft deze informatie tot op heden niet aan de AFM verstrekt.

Deze brief is een besluit in de zin van artikel 1:3, tweede lid, van de Algemene wet bestuursrecht (Awb). Iedere belanghebbende die het niet eens is met dit besluit, kan daartegen bezwaar aantekenen.

Hieronder wordt het besluit verder uitgewerkt. In paragraaf 1 vindt u de feiten die tot het besluit aanleiding hebben gegeven. In paragraaf 2 is het besluit beschreven en in paragraaf 3 de publicatie van het besluit als u de verzochte informatie niet verstrekt. In paragraaf 4 staat hoe u bezwaar kunt maken. Het wettelijk kader waarop het besluit is gebaseerd kunt u vinden in de bijlage.

1. Feiten

1.1 Persoons- en bedrijfsgegevens

CM staat in het handelsregister van de Kamer van Koophandel Noord Nederland ingeschreven onder nummer 08214927. CM is statutair gevestigd te gemeente Zwolle en met adres te Kalmarweg 14 – 5, 9723 JG Groningen. De activiteiten van CM zijn “het ontwikkelen en uitvoeren van marketingconcepten”.

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

Datum

Ons kenmerk

Pagina

2 van 9

Enig aandeelhouder en enig bestuurder van CM is [REDACTED], statutair gevestigd te gemeente Zwolle en met adres te [REDACTED]. De bestuurders van

zijn

, geboren te

en

, geboren te

CM heeft geen vergunning van de AFM.

1.2 Onderzoeksdossier

De AFM heeft op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft) een onderzoek ingesteld naar de activiteiten van CM. Het doel van het onderzoek van de AFM is om een oordeel te vormen in hoeverre CM zonder vergunning financiële diensten heeft verleend. Aanleiding van het onderzoek is informatie die de AFM heeft ontvangen. Deze informatie betreft het aanbod dat CM heeft gedaan aan in ieder geval één financiële dienstverlener om afspraken voor advisering over en/of bemiddeling in arbeidsongeschiktheidsverzekeringen van CM af te nemen. In het aanbod van CM staat onder meer vermeld:

- “Voor de meeste adviseurs is de zomerperiode een relatief rustige periode. Zeker als het gaat om het werven van nieuwe klanten. Als ondernemer kan je de keuze maken je hierbij neer te leggen. Wij van Complete Marketing doen dat niet en hebben besloten deze zomer vollop door te gaan met onze activiteiten. Bovendien heeft onze organisatie voor de zomerperiode de beschikking gekregen over een grote groep extra medewerkers, waardoor we in staat zijn, de adviseur te voorzien van een agenda vol met kwaliteitsafspraken. In dit kader hebben wij op dit moment een hele scherpe zomeraanbieding. Deze aanbieding houdt in dat als u 10 AOV afspraken afneemt, u er 15 geleverd krijgt. De kosten bedragen in dit geval 1.100 euro (exclusief BTW) Uw voordeel is in dit geval dus 500 euro exclusief BTW. De afspraken worden gemaakt in het van tevoren overeengekomen postcodegebied. De potentiële klanten zijn tussen de 25 en 55 jaar oud. Zij hebben inkomen uit arbeid. Geannuleerde afspraken worden vervangen door nieuwe. Er mag vooraf geen contact worden gezocht met de potentiële klanten, indien dat wel gebeurt is dat op eigen risico.”
- “VOORBEELD AOV-AFSPRAAK:
- Beste Adviseur,
- LET OP DIT IS EEN AFSPRAAK VOOR EEN AOV ADVIES!!
- Er is een afspraak voor je gemaakt. De afspraakgegevens staan hieronder.
- (...)
- Bedrijfsnaam (...) Branche (...) Voorletters (...) Telefoon (...) Tussenvoegsel (...) Mobiel (...) Achternaam
- Voorbeeld Fax Adres (...) Huisnummer (...) Postcode (...) Burgerlijke staat (...) Plaats (...) Gezinssituatie
- Aantal kinderen Type woning (...) Email (...)
- Persoon Partner Beroep (...) Geslacht (...) Geboortedatum (...).”

Hieruit volgt dat CM mogelijk in strijd handelt dan wel heeft gehandeld met artikel 2:80 Wft. Daarom heeft de AFM op 27 oktober 2011(kenmerk: INT-[REDACTED]-11101512) een aangetekend informatieverzoek aan CM gestuurd.

Datum

Ons kenmerk

Pagina

[REDACTED]
[REDACTED]
3 van 9

Omdat CM niet heeft gereageerd op het informatieverzoek van 27 oktober 2011 van de AFM (kenmerk INT-[REDACTED]-11101512), heeft de AFM op 16 november 2011 een herinnering (kenmerk INT-[REDACTED]-11110950) per aangetekende post en een kopie hiervan per reguliere post gestuurd aan CM.

Op 23 november 2011 heeft de AFM geprobeerd telefonisch contact met CM op te nemen aangezien de termijn zoals gesteld in het informatieverzoek van 27 oktober 2011 is verstreken. De AFM heeft gebeld op het telefoonnummer dat in het handelsregister staat vermeld ([REDACTED]). Een automatische antwoordmachine meldde dat contact was opgenomen met een "IP Office" en om te worden doorverbonden diende een voor de AFM onbekend nummer te worden ingetoetst.

Op 1 december 2011 heeft de AFM nogmaals een herinnering (kenmerk INT-[REDACTED]-11120004) per aangetekende post en een kopie hiervan per reguliere post gestuurd aan CM en een kopie per reguliere post aan [REDACTED].

De AFM heeft echter tot op heden geen informatie van CM ontvangen.

2. Het besluit

Om te kunnen vaststellen of CM in strijd heeft gehandeld met artikel 2:80 Wft, is het noodzakelijk dat de AFM antwoord krijgt op alle vragen die zij in het informatieverzoek van 27 oktober 2011 aan CM heeft gesteld. De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wft en de Awb. De AFM heeft geconstateerd dat CM geen gevolg heeft gegeven aan haar schriftelijke informatieverzoeken. Ook is geprobeerd telefonisch contact te krijgen met CM om de gevraagde informatie te verstrekken. Door geen gevolg te geven aan de informatieverzoeken van de AFM, heeft CM niet voldaan aan de medewerkingplicht uit artikel 5:20 Awb. Volgens artikel 1:79, eerste lid, Wft kan de AFM een last onder dwangsom opleggen als de medewerkingplicht niet wordt nageleefd.

Omdat CM geen gevolg heeft gegeven aan het informatieverzoek van de AFM, heeft de AFM besloten de verstrekking van de gevraagde informatie af te dwingen door een last onder dwangsom op te leggen. De last onder dwangsom houdt in dat CM **binnen tien werkdagen** na dagtekening van deze brief alsnog volledig voldoet aan het informatieverzoek van 27 oktober 2011. CM moet de volgende informatie schriftelijk verstrekken:

1. Een omschrijving van alle bedrijfsactiviteiten die door CM worden en/of zijn verricht vanaf 28 december 2009 tot heden.
2. Vanaf welke datum biedt CM aan financiële dienstverleners aan om afspraken af te nemen?
3. Voor welke andere producten dan arbeidsongeschiktheidsverzekeringen wint CM gegevens in van consumenten en/of cliënten en welke gegevens worden dan ingewonnen per product?
4. Op welke wijze wint CM gegevens in van consumenten en/of cliënten ten behoeve van af te nemen afspraken?
5. Een overzicht van de financiële dienstverleners die CM vanaf 28 december 2009 tot heden heeft benaderd met een aanbod om afspraken af te nemen en hierop zijn ingegaan (NAWT²-gegevens financiële dienstverlener,

² Naam, adres, woonplaats, telefoonnummer.

Datum

Ons kenmerk

Pagina

[REDACTED]

4 van 9

datum aanvang afname, bedrag vergoeding per afspraak per product per financiële dienstverlener). Hierbij ontvangen wij graag een kopie van de ondertekende overeenkomsten met deze financiële dienstverleners.

6. Een kopie van alle documenten waaruit blijkt welke gegevens van consumenten en/of cliënten CM heeft doorgegeven aan de financiële dienstverleners genoemd onder verzoek 5 vanaf 28 december 2009 tot heden.
7. Een overzicht van de andere partijen dan financiële dienstverleners met wie CM samenwerkt (NAWT³-gegevens samenwerkende partij, datum aanvang samenwerking (en evt. einddatum), omschrijving van de samenwerking).
8. Een kopie van alle bankafschriften over de periode van 28 december 2009 tot heden van alle bankrekeningen die door u worden aangehouden voor uw bedrijfsactiviteiten.

Als het niet mogelijk is om (een deel van) de gevraagde informatie te geven, moet CM binnen tien werkdagen na dagtekening per (deel)verzoek schriftelijk en gedetailleerd de reden daarvoor geven.

U kunt de gevraagde informatie sturen aan: AFM, t.a.v. [REDACTED], Postbus 11723, 1001 GS te Amsterdam, of per fax naar: [REDACTED].

Als CM niet binnen de termijn van tien werkdagen aan onderhavige last onder dwangsom voldoet, wordt een dwangsom verbeurd. Deze dwangsom bedraagt € 4.000,- (zegge: vierduizend euro) voor iedere dag of gedeelte daarvan dat CM een of meer van de hierboven gevraagde gegevens niet heeft verstrekt, tot een maximum van € 80.000,- (zegge: tachtigduizend euro).

De vastgestelde hoogte van de dwangsom en het maximaal te verbeuren bedrag staan in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsom. Het feit dat ondanks herhaald verzoek de gevorderde informatie niet (volledig) is verstrekt, heeft immers tot gevolg dat de AFM niet kan beoordelen of en, zo ja, in hoeverre sprake is van overtreding van enige bepaling uit de Wft of onderliggende regelgeving. De AFM wordt daardoor belemmerd in de adequate uitoefening van haar toezicht.

De AFM kan de dwangsom onmiddellijk opeisen zodra de dwangsom is verschuldigd. Als de dwangsom wordt verbeurd, bent u wettelijke rente verschuldigd over het bedrag van de verbeurde dwangsom naast eventuele aanmanings- en invorderingskosten.

3. Publicatie

Als de dwangsom wordt verbeurd, zal de AFM het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom openbaar maken. Dit gebeurt op grond van artikel 1:99, eerste lid, Wft. De AFM heeft geen aanwijzingen dat eventuele openbaarmaking in strijd is of zou kunnen komen met het doel van het toezicht dat de AFM houdt op de naleving van de Wft. Als CM bij de voorzieningenrechter een verzoek indient om de openbaarmaking op te schorten, wordt de openbaarmaking uitgesteld tot er een uitspraak is van de voorzieningenrechter.

³ Zie voetnoot 2.

Als het besluit openbaar wordt gemaakt, gebeurt dit door:

- a. publicatie op de website van de AFM;
- b. publicatie in een persbericht; en, als dit naar het oordeel van de AFM wenselijk is,
- c. publicatie van dit persbericht in één of meerdere landelijke en/of regionale dagbladen.

Ad a. Als dit besluit op de website van de AFM wordt gepubliceerd, worden eventuele vertrouwelijke gegevens verwijderd. Het gaat hierbij om de in deze brief grijs gemarkeerde gegevens. Deze informatie zal dus in de publicatie worden afgeschermd. Als u vindt dat bepaalde andere gegevens ook als vertrouwelijk moeten worden aangemerkt, kunt u dit binnen een termijn van tien werkdagen na dagtekening van deze brief aan de AFM kenbaar maken.

Ad b/c. Hierbij vindt u de tekst van het persbericht dat de AFM zal publiceren als de dwangsom geheel wordt verbeurd:

“AFM legt last onder dwangsom op aan Complete Marketing B.V.

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op <<datum>> een last onder dwangsom opgelegd aan Complete Marketing B.V. , omdat ze niet voldoet aan informatieverzoeken van de AFM. Er is om informatie verzocht, omdat het vermoeden bestaat dat Complete Marketing B.V. financiële diensten heeft verleend, of nog steeds verleent, zonder dat Complete Marketing B.V. hiervoor een vergunning heeft van de AFM.

Complete Marketing B.V. biedt financieledienstverleners aan afspraken voor advisering over en/of bemiddeling in arbeidsongeschiktheidsverzekeringen van Complete Marketing B.V. af te nemen. Hiermee wordt artikel 2:80 van de Wet op het financieel toezicht overtreden. De AFM heeft de verzochte informatie nodig om vast te stellen of inderdaad sprake is van het overtreden van deze wet.

Complete Marketing B.V., gevestigd op het adres Kalmarweg 14 – 5, 9723 JG Groningen, heeft de verzochte informatie niet binnen de gestelde termijn geleverd en is daarom verplicht de maximale dwangsom van €80.000 te betalen. De verzochte informatie moet nog steeds aan de AFM worden geleverd.

De AFM vraagt het publiek om informatie over Complete Marketing B.V. te delen met de AFM. Hiervoor kunt u contact opnemen met het Meldpunt Financiële Markten van de AFM: 0900-5400 540 (0,05 euro per minuut).

De AFM bevordert eerlijke en transparante financiële markten. Wij zijn de onafhankelijke gedragstoezichthouder op de markten van sparen, lenen, beleggen en verzekeren. De AFM bevordert zorgvuldige financiële dienstverlening aan consumenten en ziet toe op een eerlijke en efficiënte werking van kapitaalmarkten. Ons streven is het vertrouwen van consumenten en bedrijven in de financiële markten te versterken, ook internationaal. Op deze manier draagt de AFM bij aan de welvaart en de economische reputatie van Nederland.”

Datum

Ons kenmerk

Pagina

■■■■■
6 van 9

4. Hoe kunt u bezwaar maken?

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), per e-mail (alleen naar e-mailadres bezwarenbox@afm.nl) 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.

De AFM wijst erop dat het maken van bezwaar niets afdoet aan de verplichting om aan deze last onder dwangsom te voldoen en evenmin aan de eventuele verplichting om verschuldigde dwangsommen te betalen.

Als u nog vragen heeft, kunt u contact opnemen met ■■■■■ op telefoonnummer ■■■■■.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

Was getekend.

Bijlage: Wettelijk kader

Kopie per reguliere post

Bijlage: Het wettelijk kader***Wft***

In artikel 1:1 Wft staat – voor zover relevant – het volgende bepaald:

(...)

bemiddelen:

- a. *alle werkzaamheden in de uitoefening van een beroep of bedrijf gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van een overeenkomst inzake een ander financieel product dan een financieel instrument, krediet of verzekering tussen een consument en een aanbieder;*
- b. *alle werkzaamheden in de uitoefening van een beroep of bedrijf gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van een overeenkomst inzake krediet tussen een consument en een aanbieder of op het assisteren bij het beheer en de uitvoering van een dergelijke overeenkomst; of*
- c. *alle werkzaamheden in de uitoefening van een beroep of bedrijf gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van een verzekering tussen een cliënt en een verzekeraar of op het assisteren bij het beheer en de uitvoering van een verzekering;*

(...)

In artikel 1:72 Wft is het volgende bepaald:

1. *Met het toezicht op de naleving van de bij en krachtens deze wet gestelde regels zijn belast de bij besluit van de toezichthouder aangewezen personen.*
2. *Van een besluit als bedoeld in het vorige lid wordt mededeling gedaan door plaatsing in de Staatscourant.*

In artikel 1:74 is - voor zover relevant – het volgende bepaald:

1. *De toezichthouder kan ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bij of krachtens deze wet gestelde regels van een ieder inlichtingen vorderen.*
 2. *De artikelen 5:13 en 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht zijn van overeenkomstige toepassing.*
- (...)

In artikel 1:79 Wft is – voor zover relevant – het volgende bepaald:

1. *De toezichthouder kan een last onder dwangsom opleggen ter zake van een overtreding van voorschriften, gesteld ingevolge de in de bijlage bij dit artikel genoemde artikelen en de prospectusverordening alsmede ter zake van overtreding van artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht.*
2. (...)

In artikel 1:99 Wft is het volgende bepaald:

1. *De toezichthouder maakt een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom ingevolge deze wet openbaar wanneer een dwangsom wordt verbeurd, tenzij de openbaarmaking van het besluit in strijd is of zou kunnen komen met het doel van het door de toezichthouder uit te oefenen toezicht op de naleving van deze wet.*

2. *Indien wordt verzocht om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 van de Algemene wet bestuursrecht, wordt de openbaarmaking van het besluit opgeschort totdat er een uitspraak is van de voorzieningenrechter.*

In artikel 2:80 is – voor zover relevant - het volgende bepaald:

1. *Het is verboden in Nederland zonder een daartoe door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning te bemiddelen.*

(...)

Awb

In artikel 1:3 Awb is het volgende bepaald:

1. *Onder besluit wordt verstaan: een schriftelijke beslissing van een bestuursorgaan, inhoudende een publiekrechtelijke rechtshandeling.*
2. *Onder beschikking wordt verstaan: een besluit dat niet van algemene strekking is, met inbegrip van de afwijzing van een aanvraag daarvan.*
3. *Onder aanvraag wordt verstaan: een verzoek van een belanghebbende, een besluit te nemen.*
4. *Onder beleidsregel wordt verstaan: een bij besluit vastgestelde algemene regel, niet zijnde een algemeen verbindend voorschrift, omtrent de afweging van belangen, de vaststelling van feiten of de uitleg van wettelijke voorschriften bij het gebruik van een bevoegdheid van een bestuursorgaan.*

In artikel 4:8 Awb is – voor zover relevant – het volgende bepaald:

1. *Voordat een bestuursorgaan een beschikking geeft waartegen een belanghebbende die de beschikking niet heeft aangevraagd naar verwachting bedenkingen zal hebben, stelt het die belanghebbende in de gelegenheid zijn zienswijze naar voren te brengen indien:*
 - a) *de beschikking zou steunen op gegevens over feiten en belangen die de belanghebbende betreffen, en*
 - b) *die gegevens niet door de belanghebbende zelf terzake zijn verstrekt.*
2. *Het eerste lid geldt niet indien de belanghebbende niet heeft voldaan aan een wettelijke verplichting gegevens te verstrekken.*

In artikel 5:13 Awb is het volgende bepaald:

Een toezichthouder maakt van zijn bevoegdheden slechts gebruik voor zover dat redelijkerwijs voor de vervulling van zijn taak nodig is.

In artikel 5:16 Awb is het volgende bepaald:

Een toezichthouder is bevoegd inlichtingen te vorderen.

In artikel 5:17 Awb is het volgende bepaald:

1. *Een toezichthouder is bevoegd inzage te vorderen van zakelijke gegevens en bescheiden.*
- (...)

In artikel 5:20 Awb is het volgende bepaald:

1. *Een ieder is verplicht aan een toezichthouder binnen de door hem gestelde redelijke termijn alle medewerking te verlenen die deze redelijkerwijs kan vorderen bij de uitoefening van zijn bevoegdheden.*
2. *Zij die uit hoofde van ambt, beroep of wettelijk voorschrift verplicht zijn tot geheimhouding, kunnen het verlenen van medewerking weigeren, voor zover dit uit hun geheimhoudingsplicht voortvloeit.*

In artikel 8:81 Awb is het volgende bepaald:

1. *Indien tegen een besluit bij de rechtbank beroep is ingesteld dan wel, voorafgaand aan een mogelijk beroep bij de rechtbank, bezwaar is gemaakt of administratief beroep is ingesteld, kan de voorzieningenrechter van de rechtbank die bevoegd is of kan worden in de hoofdzaak, op verzoek een voorlopige voorziening treffen indien onverwijlde spoed, gelet op de betrokken belangen, dat vereist.*
2. *Indien bij de rechtbank beroep is ingesteld, kan een verzoek om voorlopige voorziening worden gedaan door een partij in de hoofdzaak.*
3. *Indien voorafgaand aan een mogelijk beroep bij de rechtbank bezwaar is gemaakt of administratief beroep is ingesteld, kan een verzoek om voorlopige voorziening worden gedaan door de indiener van het bezwaarschrift, onderscheidenlijk door de indiener van het beroepschrift of door de belanghebbende die geen recht heeft tot het instellen van administratief beroep.*
4. *De artikelen 6:4, derde lid, 6:5, 6:6, 6:14, 6:15, 6:17 en 6:21 zijn van overeenkomstige toepassing. De indiener van het verzoekschrift die bezwaar heeft gemaakt dan wel beroep heeft ingesteld, legt daarbij een afschrift van het bezwaar- of beroepschrift over.*
5. *Indien een verzoek om voorlopige voorziening is gedaan nadat bezwaar is gemaakt of administratief beroep is ingesteld en op dit bezwaar of beroep wordt beslist voordat de zitting heeft plaatsgevonden, wordt de verzoeker in de gelegenheid gesteld beroep bij de rechtbank in te stellen. Het verzoek om voorlopige voorziening wordt gelijkgesteld met een verzoek dat wordt gedaan hangende het beroep bij de rechtbank.*