



## Openbare versie

De heer D. M. Krzaczkowski  
h.o.d.n. Benelux Goud

Datum 22 februari 2012  
Ons kenmerk INT [REDACTED]  
Pagina 1 van 9

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

Betreft Last onder dwangsom

Geachte heer Krzaczkowski,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)<sup>1</sup> legt een last onder dwangsom op aan u, Dominik Marcin Krzaczkowski, eigenaar van een eenmanszaak (onder meer) handelend onder de namen Benelux Trading House en Benelux Goud (Benelux Goud), met de bedoeling dat Benelux Goud bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft Benelux Goud om informatie verzocht om te kunnen vaststellen in hoeverre Benelux Goud zonder vergunning financiële diensten heeft verleend. Benelux Goud 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. Paragraaf 1 bevat een opsomming van 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

Handelsnamen: Benelux Trading House  
Benelux Goud  
VOC Goud  
Vestigingsadres: Zekeringstraat 17, 1014 BM Amsterdam  
Correspondentieadres: Zekeringstraat 17, 1014 BM Amsterdam

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



Datum 22 februari 2012  
Ons kenmerk INT [REDACTED]  
Pagina 2 van 9

KvK-nummer: 54401372  
Bedrijfsomschrijving in KvK: Detailhandel via postorder en internet.  
In- en verkoop van goud met name via internet aan particulieren.

De eigenaar van Benelux Goud is:

Naam: de heer Dominik Marcin Krzaczkowski  
Adres: [REDACTED]  
Geboortedatum, plaats: [REDACTED]  
Datum infunctietreding: 11-01-2012

## 1.2 Onderzoeksdossier

De AFM heeft op grond van de Wft een onderzoek ingesteld naar de activiteiten van Benelux Goud. Het doel van het onderzoek van de AFM is om een oordeel te vormen in hoeverre Benelux Goud zonder vergunning beleggingsobjecten aanbiedt. Aanleiding van het onderzoek zijn diverse meldingen. Daarom heeft de AFM op 17 januari 2012 (INT [REDACTED]) een informatieverzoek per aangetekende post verzonden naar Benelux Goud op het adres zoals dit in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel is vermeld. In dit informatieverzoek heeft de AFM om de volgende informatie verzocht c.q. de volgende vragen gesteld over de activiteiten van Benelux Goud:

- “1. Een omschrijving van de activiteiten van Benelux Goud in Nederland. De AFM verzoekt u daarbij aan te geven sinds wanneer Benelux Goud in Nederland bedrijfsactiviteiten verricht.*
- 2. Van welke bankrekening(en) maakt Benelux Goud gebruik? Gaarne verzoekt de AFM bankafschriften van deze bankrekeningen te verstrekken over de periode vanaf 1 augustus 2011 tot en met heden.*
- 3. Een overzicht van de Nederlandse beleggers die edelmetaal via Benelux Goud hebben aangekocht en hebben gekozen voor opslag. Deze lijst dient in ieder geval te vermelden: de NAWT-gegevens<sup>2</sup> van deze beleggers, de bedragen waarvoor deze beleggers edelmetaal hebben aangekocht en de data van deze aankopen.*
- 4. Kopieën en/of prints van al de contracten inclusief algemene en bijzondere voorwaarden, eigendomsbewijzen die de (potentiële) Nederlandse belegger/koper ontvangt met betrekking tot het aangeboden product.*
- 5. Met welke partijen (NAWT-gegevens) werkt Benelux Goud samen? De AFM ontvangt graag kopieën van eventuele samenwerkingsovereenkomsten of, indien deze ontbreekt, een omschrijving van de samenwerking. Ter nadere toelichting van dit verzoek merkt de AFM op dat Benelux Goud op de Website vermeldt dat "onze strategische partners bieden ons de mogelijkheid om volledig verzekerd gescheiden goud en zilver kluis opslag in Zwitserland en Singapore aan onze klanten aan te bieden ". De AFM verzoekt Benelux Goud dan ook in ieder geval een opgave van deze "strategische partners " te verstrekken alsmede kopieën van de (samenwerking)overeenkomsten en contracten tussen Benelux Goud en deze partijen.”*

Op 23 januari 2012 heeft de AFM telefonisch getracht contact op te nemen met Benelux Goud, aangezien de termijn zoals gesteld in het informatieverzoek van 17 januari 2012 was verstreken. Benelux Goud was niet bereikbaar op het telefoonnummer (020 - 893 28 25) zoals dat wordt vermeld op de website van Benelux Goud ([www.beneluxgoud.nl](http://www.beneluxgoud.nl)). De AFM heeft een bericht achtergelaten op dit telefoonnummer met het verzoek om

---

<sup>2</sup> Naam, adres, woonplaats en telefoonnummer



Datum 22 februari 2012  
Ons kenmerk INT [REDACTED]  
Pagina 3 van 9

contact op te nemen met de AFM. Benelux Goud was ook niet bereikbaar via het telefoonnummer van de heer Krzaczkowski dat wordt vermeld in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel ([REDACTED]).

Op 24 januari 2012 heeft de AFM Benelux Goud een aangetekend rappel (INT [REDACTED]) toegezonden, omdat de AFM geen reactie heeft ontvangen op haar informatieverzoek van 17 januari 2012.

Zowel op 24 januari 2012 als op 26 januari 2012 heeft de AFM getracht in contact te komen met Benelux Goud via het op de website van Benelux Goud aangegeven e-mailadres [info@beneluxgoud.nl](mailto:info@beneluxgoud.nl). Beide e-mails aan Benelux Goud bevatten als bijlagen het informatieverzoek (INT [REDACTED]) en het rappel (INT [REDACTED]).

De AFM heeft tot op heden geen informatie c.q. reactie van Benelux Goud ontvangen.

## 2. Het besluit

Om te kunnen vaststellen of Benelux Goud in strijd heeft gehandeld met artikel 2:55 Wft, is het noodzakelijk dat de AFM antwoord krijgt op alle vragen die zij in het informatieverzoek van 17 januari 2012 aan Benelux Goud heeft gesteld. De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wft en de Awb. De AFM heeft geconstateerd dat Benelux Goud geen gevolg heeft gegeven aan haar informatieverzoeken. Ook na telefonisch contact is de gevraagde informatie niet verstrekt. Door geen gevolg te geven aan de informatieverzoeken van de AFM, heeft Benelux Goud niet voldaan aan de medewerkingplicht als bedoeld in 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 u 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 u binnen **tien werkdagen** na dagtekening van deze brief alsnog volledig voldoet aan het informatieverzoek van datum. U moet de volgende informatie schriftelijk verstrekken:

- 1. Een omschrijving van de activiteiten van Benelux Goud in Nederland. De AFM verzoekt u daarbij aan te geven sinds wanneer Benelux Goud in Nederland bedrijfsactiviteiten verricht.*
- 2. Van welke bankrekening(en) maakt Benelux Goud gebruik? Gaarne verzoekt de AFM bankafschriften van deze bankrekeningen te verstrekken over de periode vanaf 1 augustus 2011 tot en met heden.*
- 3. Een overzicht van de Nederlandse beleggers die edelmetaal via Benelux Goud hebben aangekocht en hebben gekozen voor opslag. Deze lijst dient in ieder geval te vermelden: de NAWT-gegevens<sup>3</sup> van deze beleggers, de bedragen waarvoor deze beleggers edelmetaal hebben aangekocht en de data van deze aankopen.*
- 4. Kopieën en/of prints van al de contracten inclusief algemene en bijzondere voorwaarden, eigendomsbewijzen die de (potentiële) Nederlandse belegger/koper ontvangt met betrekking tot het aangeboden product.*
- 5. Met welke partijen (NAWT-gegevens) werkt Benelux Goud samen? De AFM ontvangt graag kopieën van eventuele samenwerkingsovereenkomsten of, indien deze ontbreekt, een omschrijving van de samenwerking. Ter nadere toelichting van dit verzoek merkt de AFM op dat Benelux Goud op de Website vermeldt dat "onze*

---

<sup>3</sup> Naam, adres, woonplaats en telefoonnummer



Datum 22 februari 2012  
Ons kenmerk INT [REDACTED]  
Pagina 4 van 9

*strategische partners bieden ons de mogelijkheid om volledig verzekerd gescheiden goud en zilver kluis opslag in Zwitserland en Singapore aan onze klanten aan te bieden ". De AFM verzoekt Benelux Goud dan ook in ieder geval een opgave van deze "strategische partners " te verstrekken alsmede kopieën van de (samenwerking)overeenkomsten en contracten tussen Benelux Goud en deze partijen."*

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

**U kunt de gevraagde informatie sturen aan: AFM, t.a.v. [REDACTED] [REDACTED], Postbus 11723, 1001 GS te Amsterdam, of per fax naar: 020-797 [REDACTED].**

Als u 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 u 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 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 u bij de voorzieningenrechter een verzoek indient om de openbaarmaking op te schorten, wordt de openbaarmaking uitgesteld tot er een uitspraak is van de voorzieningenrechter.

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



Datum 22 februari 2012  
Ons kenmerk INT [REDACTED]  
Pagina 5 van 9

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 Benelux Goud***

*De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op 22 februari 2012 een last onder dwangsom opgelegd aan de heer D.M. Krzaczkowski, handelend onder de naam Benelux Goud (www.beneluxgoud.nl). Benelux Goud voldoet niet aan informatieverzoeken van de AFM.*

*De AFM heeft Benelux Goud om informatie gevraagd, omdat het vermoeden bestaat dat het zonder een vergunning van de AFM beleggingsobjecten heeft aangeboden en nog steeds aanbiedt. Daarbij maakt Benelux Goud gebruik van de website: www.beneluxgoud.nl.*

*Het is verboden om beleggingsobjecten aan te bieden zonder een daartoe door de AFM verleende vergunning. Benelux Goud biedt consumenten de mogelijkheid om edelmetaal te kopen en op te (laten) slaan. De AFM heeft de verzochte informatie nodig om vast te stellen of inderdaad sprake is van het overtreden van de Wet op het financieel toezicht.*

*Benelux Goud uit Amsterdam heeft de verzochte informatie niet binnen de gestelde termijn geleverd. De informatie moet nog steeds aan de AFM worden geleverd. De dwangsom bedraagt € 4.000, - per dag dat Benelux Goud de gegevens niet heeft verstrekt. Er geldt een maximum van € 80.000, -.*

*De AFM vraagt het publiek om informatie over Benelux Goud 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	22 februari 2012
Ons kenmerk	INT [REDACTED]
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 [REDACTED]), per e-mail (alleen naar e-mailadres [REDACTED]@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 [REDACTED] [REDACTED] op telefoonnummer 020 – 797 [REDACTED].

Een kopie van dit besluit wordt naar het correspondentieadres van Benelux Goud gestuurd, zoals dat vermeld is in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel.

Hoogachtend,  
Autoriteit Financiële Markten



Bijlage: Wettelijk kader



Datum 22 februari 2012  
Ons kenmerk INT [REDACTED]  
Pagina 7 van 9

### **Bijlage: Het wettelijk kader**

#### **Wft**

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 – 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 terzake van een overtreding van voorschriften, gesteld ingevolge de in de bijlage bij dit artikel genoemde artikelen en de prospectusverordening alsmede terzake 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 2:55 Wft is het volgende bepaald:

1. *Het is verboden in Nederland zonder een daartoe door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning beleggingsobjecten aan te bieden.*
2. *De Autoriteit Financiële Markten kan op aanvraag, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het eerste lid indien de aanvragen aantoont dat de belangen die dit deel en het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen beogen te beschermen anderszins voldoende worden beschermd.*
3. *Het eerste lid is niet van toepassing op het aanbieden van beleggingsobjecten, voor zover het betreft overeenkomsten die voor 1 januari 2007 zijn aangegaan met betrekking tot beleggingsobjecten die op dat tijdstip geen beleggingsobjecten waren als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, van de Wfd of ingevolge onderdeel m, onder 8°, van dat artikel waren aangewezen als financieel product.*

## **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 ter zake 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*





Datum	22 februari 2012
Ons kenmerk	INT [REDACTED]
Pagina	9 van 9

- 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.*
- Indien bij de rechtbank beroep is ingesteld, kan een verzoek om voorlopige voorziening worden gedaan door een partij in de hoofdzaak.*
  - 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.*
  - 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.*
  - 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.*