Aangetekend verstuurd

Openbare versie
Mevrouw E.J. Berghuis - van Bremen
h.o.d.n. EBVB Financiële Diensten & Planning
Postbus 104
2630 AC NOOTDORP

Datum	14 maart 2014
Ons kenmerk	DT-[redacted]
Pagina	1 van 8
Betreft	Last onder dwangsom

Geachte mevrouw Berghuis - van Bremen,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) legt een last onder dwangsom op aan u, handelend onder de naam EBVB Financiële Diensten & Planning, met de bedoeling dat u bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft u herhaaldelijk verzocht om het Self Assessment voor financiële dienstverleners 2013 in te vullen en aan de AFM te versturen. De AFM heeft tot op heden geen ingevuld Self Assessment van u ontvangen.

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 beschreven hoe u bezwaar kunt maken. Het wettelijk kader waarop het besluit is gebaseerd vindt u in de bijlage.

1. Feiten

Ieder jaar vraagt de AFM door middel van het Self Assessment informatie op bij financiële dienstverleners. Hierdoor krijgt de AFM een beter inzicht in de markt en kan de AFM gerichter haar werk doen. Zo houdt de AFM de intensiteit van haar toezicht zo laag mogelijk. Daarnaast geeft het adviseurs en bemiddelaars de mogelijkheid om zelf te beoordelen of hun onderneming aan verschillende wettelijke eisen voldoet. De AFM heeft u in 2013 verscheidene malen verzocht het Self Assessment in te vullen en aan de AFM te versturen. De AFM heeft deze verzoeken verzonden naar het laatst bij haar bekend staande correspondentieadres van u (Postbus 104, 2630 AC Nootdorp). Dit is tevens het adres dat op 28 februari 2014 in het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) staat vermeld.

Op 17 juli 2013 (kenmerk brief: TGFO-[redacted]) heeft de AFM aan u een aankondiging van het Self Assessment 2013 verzonden.

Op 29 augustus 2013 (kenmerk brief: TGFO-[redacted]) heeft de AFM u geïnformeerd over de datum waarop u de inloggegevens voor het invullen van het Self Assessment 2013 kon verwachten.

Op 12 september 2013 (kenmerk brief: TGFO-[redacted]) heeft de AFM aan u een verzoek tot invullen en verzenden van het Self Assessment 2013 verzonden. U kreeg tot en met 25 oktober 2013 de tijd om het Self Assessment 2013 aan de AFM te verzenden.

Op 15 oktober 2013 (kenmerk brief: TGFO-[redacted]) en 22 oktober 2013 (kenmerk brief: TGFO-[redacted]) heeft de AFM u herinnerd aan de uiterste termijn van 25 oktober 2013 voor verzending van het Self Assessment 2013 aan de AFM.

Op 29 oktober 2013 (kenmerk brief: TGFO-[redacted]) en 19 november 2013 (kenmerk brief: TGFO-[redacted]) heeft de AFM aan u een aangetekende herinneringsbrief verzonden waarin werd verzocht om het Self Assessment 2013 uiterlijk op respectievelijk 12 november 2013 en 3 december 2013 ingevuld aan de AFM te versturen. De brief van 19 oktober 2013 is op 16 november 2013 opgehaald van de afhaallocatie van de TNT Post. De brief van 19 november 2013 is retour gestuurd aan de AFM met de melding ‘niet afgehaald’.

Op 14 november 2013 heeft een toezichthouder telefonisch contact met u gezocht via het in het handelsregister van de KvK vermelde telefoonnummer [redacted] maar er werd niet opgenomen.

Op 10 december 2013 (kenmerk brief: TGFO-[redacted]) heeft de AFM aan u een aangetekend informatieverzoek verzonden, waarin u werd verzocht het Self Assessment 2013 uiterlijk op 24 december 2013 aan de AFM te versturen. Deze brief is retour gestuurd aan de AFM met de melding ‘niet afgehaald’.

Op 16 december 2013 heeft een toezichthouder telefonisch contact met u gezocht via het in het handelsregister van de KvK vermelde telefoonnummer [redacted] maar er werd niet opgenomen.

Op 23 januari 2014 heeft een toezichthouder telefonisch contact met u gezocht via de in het handelsregister van de KvK vermelde telefoonnummers [redacted] en [redacted] maar er werd niet opgenomen. Via een ingesproken bericht op de voicemail van telefoonnummer [redacted] is verzocht om het Self Assessment binnen vijf werkdagen in te vullen en aan de AFM te versturen.

Tot het moment van versturen van deze brief heeft de AFM geen ingevuld Self Assessment van u ontvangen.

2. Het besluit

De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft) en Awb. De AFM heeft geconstateerd dat u geen gevolg heeft gegeven aan haar informatieverzoeken. Door geen gevolg te geven aan deze informatieverzoeken van de AFM, heeft u niet voldaan aan de medewerkingsplicht als bedoeld in artikel 5:20, eerste lid, Awb. Volgens artikel 1:79, eerste lid, Wft kan de AFM een last onder dwangsom opleggen als deze medewerkingsplicht niet wordt nageleefd.

Omdat u geen gevolg heeft gegeven aan de informatieverzoeken 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 10 december 2013.

U kunt het Self Assessment digitaal invullen en versturen aan de AFM, door naar onderstaand adres te gaan en daar in te loggen met bijgevoegd wachtwoord.

Wachtwoord:	[redacted]
Link naar de vragenlijst:	**www.afm.nl/safd2013**

Als het niet mogelijk is om het Self Assessment in te vullen en te versturen, moet u binnen tien werkdagen na dagtekening van deze brief schriftelijk en gedetailleerd de reden daarvoor geven aan de AFM.

Als u niet meer actief bent als financiële dienstverlener, vragen wij u om via het Digitaal Loket van de AFM uw vergunning in te trekken. Het Digitaal Loket vindt u op de website www.digitaal.loket.afm.nl. Als u binnen de termijn van tien werkdagen na dagtekening van deze brief een verzoek tot volledige intrekking van uw vergunning indient, bevestigen wij uw intrekking en hoeft u het Self Assessment niet in te vullen en aan de AFM te versturen.

Als u niet binnen de termijn van tien werkdagen aan onderhavige last onder dwangsom voldoet, wordt een dwangsom verbeurd. Deze dwangsom bedraagt **€ 2.000** (zegge: **tweeduizend euro**) voor iedere kalenderdag of gedeelte daarvan dat u de hierboven gevraagde gegevens niet heeft verstrekt, tot een maximum van **€ 20.000** (zegge: **twintigduizend 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 onvoldoende inzicht krijgt in de markt. 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 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 openbaarmaking in strijd is of zou kunnen komen met het doel van het door de AFM uit te oefenen toezicht 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 voorzieningsrechter.

Als het besluit openbaar gemaakt wordt, gebeurt dit door:

a. publicatie op de website van de AFM; en
b. publicatie in een persbericht.

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. Hierbij vindt u de tekst van het persbericht dat de AFM zal publiceren als de dwangsom wordt verbeurd.

*“**AFM legt last onder dwangsom op.***

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op 14 maart 2014 een last onder dwangsom opgelegd aan mevrouw E.J. Berghuis – van Bremen, handelend onder de naam EBVB Financiële Diensten & Planning uit Nootdorp, omdat mevrouw E.J. Berghuis – van Bremen niet voldoet aan informatieverzoeken van de AFM. Alle financiële dienstverleners zijn verzocht om het Self Assessment in te vullen, zodat de AFM inzicht krijgt in de markt en haar toezicht gericht kan inzetten.

Mevrouw E.J. Berghuis – van Bremen heeft de verzochte informatie niet binnen de gestelde termijn geleverd en is daarom verplicht de dwangsom te betalen. De verzochte informatie moet nog steeds aan de AFM worden geleverd. Iedere dag dat mevrouw E.J. Berghuis – van Bremen niet aan de opgelegde last voldoet, loopt de dwangsom op met € 2.000, tot een maximum van in totaal € 20.000.

Wat is een last onder dwangsom?
Met een last onder dwangsom probeert de AFM een geconstateerde overtreding te beëindigen en/of een verdere overtreding of een herhaling van de overtreding te voorkomen. De AFM draagt een onderneming of een persoon op (gelast) een gedraging te doen of te laten. Als deze binnen de gestelde termijn niet aan de opdracht (last) heeft voldaan, dan moet deze een geldsom betalen.

Bij vragen kunt u contact opnemen met het Meldpunt Financiële Markten van de AFM: 0800-5400 540.

De AFM bevordert eerlijke en transparante financiële markten. Wij zijn de onafhankelijke gedragstoezichthouder op de markten van sparen, lenen, beleggen en verzekeren. Wij bevorderen eerlijke en zorgvuldige financiële dienstverlening aan consumenten, particuliere beleggers en (semi-)professionele partijen. We zien toe op een eerlijke en efficiënte werking van kapitaalmarkten. Ons streven is het vertrouwen van consumenten en ondernemingen in de financiële markten te versterken, ook internationaal. Op deze manier draagt de AFM bij aan de stabiliteit van het financiële stelsel, het functioneren van de economie, de reputatie en de welvaart van Nederland.

Let op: de AFM kan, afhankelijk van de omstandigheden op het moment van publicatie, bovengenoemde publicatietekst wijzigen of aanvullen.

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 het Ondernemersloket van de AFM, telefonisch bereikbaar op werkdagen van 10:00 uur tot 17:00 uur op 0800-6800 680 of per e-mail via ondernemersloket@afm.nl.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

[was getekend]
Hoofd

[was getekend]
Plaatsvervangend hoofd

Bijlage I: Wettelijk kader

Wet op het financieel toezicht (Wft)
In artikel 1:72 Wft is – voor zover relevant – 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.
(…)

In artikel 1:74 Wft 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.
3. (…)

In artikel 1:79 Wft is – voor zover relevant – 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.
(…)

In de bijlage bij artikel 1:79 Wft is het bepaalde in artikel 1:74, eerste lid, Wft aangewezen als een voorschrift terzake waarvan de toezichthouder een last onder dwangsom kan opleggen.
In artikel 1:99 Wft is – voor zover relevant – 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.

Algemene wet bestuursrecht (Awb)

In artikel 3:41 Awb is – voor zover relevant – bepaald:
1. De bekendmaking van besluiten die tot een of meer belanghebbenden zijn gericht, geschiedt door toezending of uitreiking aan hen, onder wie begrepen de aanvrager.
2. Indien de bekendmaking van het besluit niet kan geschieden op de wijze als voorzien in het eerste lid, geschiedt zij op een andere geschikte wijze.

In artikel 4:8 Awb is – voor zover relevant – bepaald:
1. Voordat een bestuursorgaan een beschikking geeft waartegen een belanghebbende die de beschikking niet heeft aangevraagd naar verwachting bedenkingen zal hebben, stelt die belanghebbende in de gelegenheid zijn zienswijze naar voren te brengen indien:
a. de beschikking zou steunen op gegevens over feiten 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 – voor zover relevant – 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 – voor zover relevant – bepaald:
Een toezichthouder is bevoegd inlichtingen te vorderen.

In artikel 5:20 Awb is – voor zover relevant – 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.
(…)

In artikel 8:81 Awb is – voor zover relevant – 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 rechtbank die bevoegd is of kan worden in 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 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 indiener van bezwaarschrift, onderscheidenlijk door indiener van beroepschrift of door belanghebbende die geen recht heeft tot het instellen van administratief beroep.

4. De art. 6:4, 3e lid, 6:5, 6:6, 6:14, 6:15, 6:17 en 6:21 zijn van overeenkomstige toepassing. De indiener van verzoekschrift die bezwaar heeft gemaakt dan wel beroep heeft ingesteld, legt daarbij een afschrift van 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 gelegenheid gesteld beroep bij de rechtbank in te stellen. Het verzoek om voorlopige voorziening wordt gelijkgesteld met verzoek dat wordt gedaan hangende het beroep bij de rechtbank.*