

Openbare versie

Mevrouw S. Preuter

Dille 92

7443 EE NIJVERDAL

Datum	6 juli 2015
Ons kenmerk	[REDACTED]
Pagina	1 van 16
Telefoon	020 - [REDACTED]
E-mail	[REDACTED]@afm.nl
Betreft	Last onder dwangsom

Geachte mevrouw Preuter,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)¹ legt u een last onder dwangsom op met de bedoeling dat u bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft u om informatie verzocht om te kunnen vaststellen in hoeverre [1] in strijd met artikel 2:75 en artikel 2:80 Wet op het financieel toezicht (Wft) zonder vergunning adviseert en/of bemiddelt ofwel heeft geadviseerd en/of bemiddeld. De AFM heeft u om informatie gevraagd omdat u sinds 24 maart 2014 enig aandeelhouder en bestuurder bent van [2]. [2] is sinds 28 maart 2014 enig aandeelhouder en bestuurder van [1]. U heeft de gevraagde 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 Met de "AFM" wordt in deze brief zowel de AFM zelf als haar toezichthouder(s) bedoeld.

1. Feiten

1.1 Persoons- en bedrijfsgegevens zoals vermeld in het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK)

[1]

Naam	[1]
Adres	[REDACTED]
KvK-nummer	[REDACTED]
Activiteiten volgens de KvK	<i>"De uitoefening van een advies- en bemiddelingsbedrijf en het verrichten van overige financieel advies en bemiddeling."</i>
Bestuurder	[2] sinds 28 maart 2014
Enig aandeelhouder	[2] sinds 28 maart 2014

[2]

Naam	[2]	
Adres	[REDACTED]	
KvK-nummer	[REDACTED]	
Activiteiten volgens de KvK	<i>"Deelnemen in en besturen van andere ondernemingen; verrichten van alle daden op commercieel, financieel en industrieel gebied."</i>	
Bestuurder	Naam Geboortedatum Geboorteplaats Adres Datum in functie	Suzan Preuter [REDACTED] [REDACTED] Dille 92, 7443 EE Nijverdal 24 maart 2014
Enig aandeelhouder	Naam Geboortedatum Geboorteplaats Adres Datum in functie	Suzan Preuter [REDACTED] [REDACTED] Dille 92, 7443 EE Nijverdal 24 maart 2014

1.2 Onderzoeksdossier

De AFM heeft op grond van de Wft een onderzoek ingesteld naar de activiteiten van [1]. Het doel van het onderzoek van de AFM is om een oordeel te vormen in hoeverre [1] zonder vergunning financiële diensten verleent of heeft verleend. Aanleiding van het onderzoek is het feit dat de AFM verschillende signalen heeft ontvangen over het mogelijk adviseren over en/of bemiddelen in financiële producten door [1]. Daarnaast is in het handelsregister van de KvK als bedrijfsomschrijving van [1] het volgende opgenomen: *"De uitoefening van een advies- en bemiddelingsbedrijf en het verrichten van overige financieel advies en bemiddeling."*

Hieruit volgt mogelijk dat [1] adviseert en/of bemiddelt ofwel heeft geadviseerd en/of bemiddeld zonder de daarvoor vereiste vergunning.

Datum	6 juli 2015
Ons kenmerk	██████████
Pagina	3 van 16

In het kader van voornoemd onderzoek heeft de AFM op 22 december 2014 telefonisch contact met u opgenomen met het verzoek om naar het kantoor van de AFM in Amsterdam te komen en een aantal vragen van de AFM te beantwoorden. U heeft daarop geantwoord dat u daar niet op ingaat in verband met drukte van uw werkzaamheden als ruiter.

De AFM heeft daarom op 30 december 2014 zowel per aangetekende als per reguliere post een informatieverzoek (kenmerk: ██████████) naar u verzonden. Volgens PostNL is deze brief op 2 januari 2015 in ontvangst genomen.

Op 20 januari 2015 heeft de AFM zowel per aangetekende als reguliere post een herhaald informatieverzoek (kenmerk ██████████) naar u verzonden. Volgens de handtekening retourkaart is deze brief op 22 januari 2015 in ontvangst genomen.

Op 28 januari 2015 heeft de AFM getracht telefonisch contact met u op te nemen omdat de termijn zoals gesteld in het herhaald informatieverzoek van 20 januari 2015 is verstreken. Uw mobiele nummer ██████████ werd niet beantwoord, waarop de AFM uw voicemail heeft ingesproken met het verzoek contact op te nemen met de AFM. Het vaste nummer ██████████ werd beantwoord door een persoon genaamd [A]. Ook bij haar heeft de AFM het bericht voor u achtergelaten om zo spoedig mogelijk contact met de AFM op te nemen.

Op 4 februari 2015 heeft de AFM uw reactie op het informatieverzoek van 30 december 2014 ontvangen. Deze is gedateerd op 7 januari 2015. Volgens de AFM heeft u niet op alle vragen antwoord gegeven dan wel niet op alle vragen volledig antwoord gegeven. U heeft hierdoor niet voldaan aan de verplichting om op grond van de artikelen 5:16 juncto 5:20 Awb alle medewerking te verlenen aan het verzoek van de AFM om inlichtingen. Naast het sturen van een herhaald informatieverzoek gaf uw reactie aanleiding voor de AFM om tevens aanvullende vragen te stellen.

De AFM heeft daarom op 8 april 2015 zowel per aangetekende als per reguliere post een informatieverzoek (kenmerk: ██████████) naar u verzonden. Volgens PostNL is deze brief op 10 april 2015 in ontvangst genomen.

Op 28 april 2015 heeft de AFM zowel per aangetekende als reguliere post een herhaald informatieverzoek (kenmerk ██████████) naar u verzonden. De uiterste reactietermijn die daarin is opgenomen, is 6 mei 2015. Volgens de handtekening retourkaart is deze brief op 30 april 2015 in ontvangst genomen.

Op 11 mei 2015 heeft de AFM getracht telefonisch contact met u op te nemen omdat de termijn zoals gesteld in het herhaalde informatieverzoek van 28 april 2015 is verstreken en nog geen reactie van u is ontvangen. Uw mobiele nummer ██████████ werd niet beantwoord, waarop de AFM uw voicemail heeft ingesproken met het verzoek contact op te nemen met de AFM. Ook op het vaste nummer ██████████ werd de oproep niet beantwoord.

2. Het besluit

Om te kunnen vaststellen of [1] in strijd heeft gehandeld met artikel 2:75 en/of artikel 2:80 Wft, is het noodzakelijk dat de AFM een volledig antwoord krijgt op alle vragen die zij in het informatieverzoek van 8 april 2015 aan u heeft gesteld. De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wft en de Awb. De AFM heeft geconstateerd dat u onvoldoende gevolg heeft gegeven aan het informatieverzoek van 30 december 2014 en geen gevolg heeft gegeven aan het informatieverzoek van 8 april jl. Ook na de telefonische berichten is de gevraagde informatie niet verstrekt. Door onvoldoende danwel geen gevolg te geven aan de informatieverzoeken van de AFM, heeft u niet voldaan aan de medewerkingsplicht uit artikel 5:20 Awb. Volgens artikel 1:79, eerste lid, Wft kan de AFM een last onder dwangsom opleggen als de medewerkingsplicht niet wordt nageleefd.

Omdat u geen gevolg heeft gegeven aan het informatieverzoek van 8 april jl. van de AFM, heeft de AFM besloten de verstrekking van de gevraagde informatie af te dwingen door een last onder dwangsom op te leggen.² De last onder dwangsom houdt in dat u **binnen tien werkdagen na dagtekening van dit besluit** alsnog volledig voldoet aan het informatieverzoek van 8 april 2015. U moet de hiernavolgende informatie schriftelijk verstrekken.

- 1a. Een omschrijving van alle bedrijfsactiviteiten die [1] verricht of heeft verricht vanaf 1 januari 2014.
In uw reactie van 4 februari 2015 heeft u deze vraag beantwoord met ‘*Training van Dressuurpaarden en Lesgeven en Handel in paarden*’. Daarmee heeft u een onjuist dan wel onvolledig antwoord gegeven op de vraag. De AFM heeft namelijk uit een door haar ontvangen melding begrepen dat de heer [B] samen met u in naam van [1] consumenten heeft benaderd en thuis heeft bezocht en heeft geadviseerd over een verzekering. Uit de melding blijkt tevens dat [1] een klant een nota heeft gestuurd die is ondertekend met Suzan Preuter. Bovendien blijkt uit de transactie-informatie van bankrekening met nummer ██████████ ten name van [1] dat [1] bedragen van consumenten heeft ontvangen bijvoorbeeld met de omschrijving “nota Polis ██████”. De AFM verzoekt u nogmaals een omschrijving te geven van alle bedrijfsactiviteiten die [1] verricht of heeft verricht vanaf 1 januari 2014.
- 1b. Zoals hiervoor bij vraag 1a. vermeld, leidt de AFM uit de bij haar beschikbare informatie af dat u consumenten heeft benaderd. Welke consumenten (naam, adres, woonplaats) heeft u, al dan niet samen met de heer [B], in naam van [1] benaderd vanaf 1 januari 2014?
- 1c. Uit de toelichting bij vraag 1a. en de informatie die bij de AFM bekend is, leidt de AFM ook af dat u consumenten thuis heeft bezocht. Welke consumenten (naam, adres, woonplaats) heeft u, al dan niet samen met de heer [B], in naam van [1] thuis bezocht vanaf 1 januari 2014?
- 1d. Heeft u de werkzaamheden als bedoeld in vraag 1b. en 1c. samen met de heer [B] gedaan? Indien dat het geval is, welke consumenten (naam, adres, woonplaats) heeft u samen met de heer [B] thuis bezocht?
- 1e. Welke werkzaamheden heeft u voor de consumenten als bedoeld in vraag 1a., 1b. en 1c. uitgevoerd?
- 1f. Welke werkzaamheden heeft de heer [B] voor deze consumenten uitgevoerd?

² Op grond van artikel 4:8, tweede lid, Awb is het niet noodzakelijk eerst een voornemen te sturen om u in de gelegenheid te stellen uw zienswijze te geven, nu de last wordt opgelegd omdat u niet heeft voldaan aan de verplichting om gegevens te verstrekken.

Datum 6 juli 2015

Ons kenmerk

Pagina

5 van 16

- 1g. Met welke financiële producten en/of financiële diensten houdt [1] zich bezig?
2. Naast het benaderen en thuis bezoeken van consumenten, welke andere werkzaamheden heeft u sinds de start voor [1] verricht?
3. Wat zijn uw taken binnen [1]? Waarvoor bent u verantwoordelijk?
- In uw reactie van 4 februari 2015 heeft u deze vraag beantwoord met *'Op dit moment eigenlijk geen activiteit om dat ik in Loondienst ben'*. Gelet op de informatie waarover de AFM beschikt heeft u geen dan wel onvolledig antwoord gegeven op de vragen. De AFM verzoekt u nogmaals antwoord te geven op de vragen wat uw taken binnen [1] zijn en waarvoor u verantwoordelijk bent.
- 4a. Ontvangt u een geldelijke beloning voor uw activiteiten voor [1]? Zo ja, welke beloningen heeft u ontvangen? Graag per maand aangeven welke beloning u heeft ontvangen.
- In uw reactie van 4 februari 2015 heeft u deze vraag beantwoord met *'Op dit moment ben ik werkzaam als dressuurruiter bij [REDACTED]'*. Daarmee heeft u geen volledig antwoord gegeven op de vraag. Bovendien volgt uit de informatie van bankrekening met nummer [REDACTED] ten name van [1] dat u bedragen van [1] heeft ontvangen. De AFM verzoekt u nogmaals antwoord te geven op de vraag welke beloningen u heeft ontvangen.
- 4b. Waar hebben de volgende transacties van bankrekening met nummer [REDACTED] ten name van [1] betrekking op:

Bedrag	Boekdatum	Tegenrekening	Naam
€ -200,00	21-07-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -100,00	15-07-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -200,00	09-07-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -100,00	04-07-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -150,00	02-07-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -100,00	30-06-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -150,00	30-06-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -100,00	26-06-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -100,00	24-06-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -100,00	23-06-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -300,00	18-06-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -100,00	17-06-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -100,00	16-06-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -400,00	12-06-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -370,00	11-06-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -300,00	28-05-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -200,00	27-05-2014	[REDACTED]	S.Preuter
€ -500,00	23-05-2014	[REDACTED]	S.Preuter

- 5a. Wie zijn er werkzaam voor [1] sinds 28 maart 2014? Graag naam, adres en woonplaats vermelden.
- In uw reactie van 4 februari 2015 heeft u deze vraag beantwoord met *'Geen'*. De AFM heeft reden om aan te nemen dat uw antwoord onjuist dan wel onvolledig is. Zoals hiervoor bij vraag 1a. vermeld, leidt de AFM uit de bij haar beschikbare informatie af dat de heer [B] in naam van [1] consumenten heeft bezocht. Daarnaast

Datum 6 juli 2015

Ons kenmerk

Pagina

6 van 16

heeft de AFM op de informatie van bankrekening met nummer [REDACTED] ten name van [1] betalingen aan [C], [D] en [E] aangetroffen onder vermelding van S. Preuter en [A]. De AFM verzoekt u nogmaals antwoord te geven op de vraag wie er werkzaam zijn voor [1] sinds 28 maart 2014.

- 5b. Naast de werkzaamheden zoals bedoeld in vraag 1f. welke andere werkzaamheden heeft de heer [B] voor [1] verricht?
- 5c. Waar hebben de volgende transacties van bankrekening met nummer [REDACTED] ten name van [1] betrekking op:

Bedrag	Boekdatum	Tegenrekening	Naam	Omschrijving
€ -300,00	12-06-2014	[REDACTED]	[E]	[A]
€ -400,00	11-06-2014	[REDACTED]	[D]	S.Preuter
€ -440,00	11-06-2014	[REDACTED]	[D]	S.Preuter
€ -800,00	30-04-2014	[REDACTED]	[C]	S.Preuter

- 5d. Voor zover u bij de beantwoording van vraag 5c. niet bent ingegaan op de omschrijving [A] bij de eerste transactie, wie of wat wordt met [A] bedoeld?
- 5e. Wat is de volledige naam, adres en woonplaats van deze natuurlijke dan wel rechtspersonen: [E], [D] en [C]?
- 5f. Voor zover van toepassing, welke werkzaamheden hebben deze personen voor [1] verricht?
- 5g. Welke overeenkomst ligt aan de onder vraag 5c. vermelde transacties ten grondslag. Graag ontvangt de AFM een afschrift van deze overeenkomst of indien deze overeenkomst mondeling tot stand is gekomen een gedetailleerde beschrijving van de te verrichten werkzaamheden, taken, wederzijdse rechten en plichten en vergoedingen.
- 5h. Indien voor deze activiteiten of transacties een factuur is ontvangen, ontvangt de AFM daarvan graag afschriften.
- 5i. Hebben de hiervoor bij vraag 5a. bedoelde personen, waaronder in ieder geval [B], [E], [D] en [C], een geldelijke beloning van [1] ontvangen? Graag ontvangt de AFM een overzicht (per maand gespecificeerd) van alle betalingen die aan deze personen zijn gedaan.
- 6a. Hoe komt [1] aan haar cliënten?

In uw reactie van 4 februari 2015 heeft u deze vraag beantwoord met *'Er zijn geen klanten zoals u bedoelt op grond van artikel 2:75 WFT resp artikel 2:80 WFT'*. Daarmee heeft u een onjuist antwoord gegeven op deze vraag. De AFM leidt uit de bij haar bekende transactie-informatie van bankrekening met nummer [REDACTED] ten name van [1] af dat [1] bedragen van consumenten heeft ontvangen bijvoorbeeld met de omschrijving "nota Polis [REDACTED]". De AFM verzoekt u nogmaals antwoord te geven op de vraag hoe [1] aan haar cliënten komt.

- 6b. Waar hebben de volgende transacties van bankrekening met nummer [REDACTED] ten name van [1] betrekking op:

Bedrag	Boekdatum	Tegenrekening	Naam	Omschrijving
€ 100,00	28-07-2014	[REDACTED]	[F]	betaling [REDACTED]
€ 4.261,18	11-06-2014	[REDACTED]	[G]	storting [REDACTED] naar [REDACTED]
€ 500,00	27-05-2014	[REDACTED]	[H]	nota Polis [REDACTED]
€ 500,00	05-05-2014	[REDACTED]	[J]	nota [REDACTED] verzekering

Datum 6 juli 2015

Ons kenmerk

Pagina

7 van 16

- 6c. Wat is de volledige naam, adres en woonplaats van deze personen: [F], [G], [H] en [J]?
- 6d. Welke werkzaamheden heeft u voor de hiervoor bedoelde personen verricht? Graag ontvangt de AFM alle emailcorrespondentie, schriftelijke documenten en correspondentie die betrekking hebben op de hiervoor bedoelde personen en transacties.
- 6e. Wie heeft met deze personen als bedoeld onder vraag 6c gesproken? Is dit telefonisch, bij hen thuis of op een andere manier gebeurd? Indien het gesprek bij deze personen thuis heeft plaatsgevonden, welke personen betreft dat?
- 6f. Wat is tijdens het (telefoon)gesprek besproken?
- 6g. Welke gegevens en documenten heeft u (of iemand anders uit hoofde van [1]) van deze personen als bedoeld onder vraag 6c gevraagd?
- 6h. Wat heeft u (of iemand anders uit hoofde van [1]) vervolgens met deze informatie gedaan?
- 6i. Met welke verzekeraars of andere instellingen heeft u (of iemand anders uit hoofde van [1]) vervolgens contact opgenomen?
- 6j. Welke informatie heeft u (of iemand anders uit hoofde van [1]) aan deze instellingen doorgegeven?
- 7a. Werkt [1] samen met andere ondernemingen? Zo ja, waaruit bestaat deze samenwerking?
In uw reactie van 4 februari 2015 heeft u deze vraag beantwoord met '[1] werkt niet samen met andere ondernemingen'. Daarmee heeft u onjuist dan wel onvolledig gereageerd op de vraag. Uit de transactie-informatie van bankrekening met nummer [REDACTED] ten name van [1] blijkt bijvoorbeeld dat [1] betalingen verricht aan [3], een leverancier van software. De AFM verzoekt u nogmaals antwoord te geven op de vraag waaruit de samenwerking bestaat met de ondernemingen waarmee [1] samenwerkt.
- 7b. Waar hebben de volgende transacties van bankrekening met nummer [REDACTED] ten name van [1] betrekking op:

Bedrag	Boekdatum	Tegenrekening	Naam	Omschrijving
€ 90,75	4-8-2014	[REDACTED]	[3]	Factuur 280899
€ -385,05	30-7-2014	[REDACTED]	[4]	
€ -90,75	2-7-2014	[REDACTED]	[3]	Factuur 280899
€ -90,75	5-6-2014	[REDACTED]	[3]	Factuur 280885

- 7c. De AFM ontvangt graag afschriften van alle facturen van [3] en [4] alsmede de overeenkomst (van opdracht) die met deze twee ondernemingen is gesloten.
- 7d. Uit de bedrijfsomschrijving van [3] blijkt dat zij software ontwikkelt en produceert. Welk product heeft [1] van [3] afgenomen?
- 7e. Waarvoor heeft [1] de software van [3] gebruikt?
8. Hoe krijgt [1] betaald voor haar activiteiten? Graag per maand aangeven wat de hoogte van de geldelijke beloning voor [1] is geweest en waarvan deze afkomstig is.
In uw reactie van 4 februari 2015 heeft u deze vraag beantwoord met 'Op dit moment de inkomsten zijn hoofdzakelijk uit loondienst [REDACTED]'. Daarmee heeft u een onjuist dan wel onvolledig antwoord gegeven op de vraag. Immers uit de transactie-informatie van bankrekening met nummer [REDACTED] ten name van [1] blijkt dat [1] ook bedragen van consumenten heeft ontvangen bijvoorbeeld met de omschrijving "nota Polis [REDACTED]". En daarnaast heeft u geen informatie verstrekt over de hoogte van de geldelijke beloning. De AFM

Datum 6 juli 2015

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 8 van 16

verzoekt u nogmaals antwoord te geven op de vragen hoe [1] betaald krijgt voor haar activiteiten, wat de hoogte van de geldelijke beloning voor [1] is geweest en waarvan deze afkomstig is.

- 9a. Stelt [1] facturen of nota's op? Graag ontvangt de AFM een afschrift van alle facturen en nota's.

In uw reactie van 4 februari 2015 heeft u deze vraag beantwoord met '[1] heeft geen facturen en nota's'.

Daarmee heeft u onjuist geantwoord op de vraag. De AFM heeft immers uit een melding begrepen dat [1] een klant een nota heeft gestuurd die is ondertekend met Suzan Preuter. Bovendien blijkt uit de transactie-informatie van bankrekening met nummer [REDACTED] ten name van [1] dat [1] bedragen van consumenten heeft ontvangen bijvoorbeeld met de omschrijving "nota Polis [REDACTED]". De AFM ontvangt graag afschriften van alle door [1], u of namens u verstuurd facturen en nota's vanaf 1 januari 2014.

- 9b. Welke consument(en) (naam, adres, woonplaats) heeft [1] dan wel u een factuur of nota gestuurd?

- 9c. Waar worden deze documenten bewaard?

In uw reactie van 4 februari 2015 heeft u deze vraag beantwoord met '*Er zijn geen documenten*'. De AFM heeft reden om aan te nemen dat uw antwoord niet volledig is. Zoals aangegeven onder vraag 9a heeft de AFM informatie waaruit blijkt dat [1] in ieder geval aan 1 klant een nota heeft gestuurd. De AFM verzoekt u nogmaals antwoord te geven op de vraag waar u afschriften van facturen en nota's bewaart.

10. Welke bankrekening(en) gebruikt [1] voor haar activiteiten?

In uw reactie van 4 februari 2015 heeft u deze vraag beantwoord met '[REDACTED] (dit banknummer wordt door mij gebruikt)'. Daarmee heeft u niet volledig gereageerd op de vraag. De AFM beschikt immers in ieder geval over de transactie-informatie van bankrekening met nummer [REDACTED] ten name van [1]. Zijn er nog andere bankrekeningen die [1] gebruikt of gebruikt heeft voor haar activiteiten?

- 11a. Wie regelt de financiële zaken en wie beheert de bankrekening(en) voor [1]? Indien u dat niet zelf doet, heeft u zicht op wat er op de bankrekening(en) gebeurt en kunt u daar invloed op uitoefenen?

In uw reactie van 4 februari 2015 heeft u deze vraag beantwoord met '*Er door mij geen activiteiten zijn verricht*'. De AFM heeft reden om aan te nemen dat uw antwoord onjuist dan wel onvolledig is. De AFM verzoekt u nogmaals antwoord te geven op de vragen (1) wie de financiële zaken regelt, (2) wie de bankrekening(en) voor [1] beheert/gemachtigde is van de bankrekeningen en (3) indien u dat niet zelf doet, of u zicht heeft op wat er op de bankrekening(en) gebeurt en of u daar invloed op kunt uitoefenen.

- 11b. Indien u degene bent of bent geweest die transacties op bankrekening met nummer [REDACTED] ten name van [1] uitvoert of heeft uitgevoerd sinds 1 januari 2014, hoe verklaart u dan uw reactie zoals hiervoor bij vraag 3 en 11a. vermeld, te weten dat u geen activiteiten heeft verricht?

- 11c. Indien iemand anders dan uzelf degene is die transacties op bankrekening met nummer [REDACTED] ten name van [1] uitvoert of heeft uitgevoerd sinds 1 januari 2014, hoe verklaart u dan de transacties die op de rekening van [1] hebben plaatsgevonden, terwijl u in uw reactie op vraag 5a. heeft verklaard dat niemand werkzaam is geweest voor [1].

Als het niet mogelijk is om (een deel van) de gevraagde informatie te geven, 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], Postbus 11723, 1001 GS te Amsterdam, of per e-mail naar [REDACTED]@afm.nl.

Als u niet binnen de termijn van tien werkdagen aan onderhavige last onder dwangsom voldoet, wordt een dwangsom verbeurd. Deze dwangsom bedraagt € 5.000,- (zegge: vijfduizend euro) voor iedere dag of gedeelte daarvan dat u een of meer van de hierboven gevraagde gegevens niet heeft verstrekt, tot een maximum van € 50.000,- (zegge: vijftigduizend euro).

De AFM heeft bij de beoordeling van de hoogte van de dwangsom en het maximaal te verbeuren bedrag rekening gehouden met de zwaarte van de overtreding en de beoogde werking van de oplegging van de last onder dwangsom. Het feit dat ondanks herhaald verzoek de gevorderde informatie niet (volledig) is verstrekt, heeft 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.

Indien u binnen de begunstigingstermijn van tien werkdagen niet of niet volledig voldoet aan de last onder dwangsom, zal de dwangsom van rechtswege verbeuren. Het maken van bezwaar schorst de werking van de beschikking niet. Als er een dwangsom wordt verbeurd, bent u wettelijke rente verschuldigd over het bedrag van de verbeurde dwangsom naast eventuele aanmanings- en invorderingskosten.

3. Publicatie

Als een of meer dwangsommen verbeuren, moet de AFM het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom openbaar maken.³ Ook moet de AFM, indien van toepassing, zo spoedig mogelijk een door u ingediend bezwaar tegen de last onder dwangsom bekend maken.⁴

De wetgever heeft het openbaar maken van lasten onder dwangsom, in het geval een dwangsom is verbeurd, verplicht om deelnemers op de financiële markten te informeren en te waarschuwen. Dit is in het belang van de ordelijke en transparante financiële marktprocessen, zuivere verhoudingen tussen marktpartijen en de zorgvuldige behandeling van cliënten. Met de publicatieverplichtingen als opgenomen in de artikelen 1:99 en 1:97 Wft wordt zo spoedig mogelijk inzicht verschaft in de actuele stand van de lastprocedure. Onder bepaalde omstandigheden dient de openbaarmaking op grond van artikel 1:99, eerste lid jo. 1:97, vierde lid, Wft anoniem plaats te vinden. Dit is het geval indien voorafgaand aan de openbaarmaking door de AFM kan worden vastgesteld dat bij volledige openbaarmaking:

- voor zover de last wordt opgelegd aan een natuurlijke persoon, bekendmaking van persoonlijke gegevens onevenredig zou zijn;
- betrokken partijen in onevenredige mate schade zou worden berokkend;
- een lopend strafrechtelijk onderzoek zou worden ondermijnd; of
- de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou worden gebracht.

³ Dit volgt uit artikel 1:99, eerste lid, Wft.

⁴ Dit volgt uit artikel 1:99, eerste lid jo. 1:97, vijfde lid, Wft.

Datum 6 juli 2015

Ons kenmerk

Pagina

10 van 16

De AFM ziet geen reden om de openbaarmaking in anonieme vorm plaats te laten vinden. Er is geen sprake van één van de bovengenoemde omstandigheden die aan volledige openbaarmaking in de weg staat. Van volledige openbaarmaking kan daarom niet worden afgezien. Dit wordt als volgt toegelicht.

Het besluit om, in het geval er een dwangsom wordt verbeurd, over te gaan tot volledige openbaarmaking van het lastbesluit en, voor zover van toepassing, van het feit dat bezwaar is ingesteld, is getoetst aan de feiten en omstandigheden die bij de AFM bekend zijn. De last onder dwangsom wordt in dit geval aan een natuurlijk persoon opgelegd. De AFM heeft echter niet kunnen vaststellen dat de bekendmaking van de persoonlijke gegevens als opgenomen in het lastbesluit onevenredig zou zijn. De informatie die de AFM u heeft verzocht, ziet op het vermoeden dat u met uw onderneming [1] zonder vergunning adviseert en/of bemiddelt ofwel heeft geadviseerd en/of bemiddeld. Het zonder vergunning van de AFM adviseren of bemiddelen is een zware overtreding. Om die reden dient het belang om de markt te informeren te prevaleren boven eventuele schade die u van een publicatie zou kunnen ondervinden. Voor zover sprake is van schade door de openbaarmaking van de aan u opgelegde last, valt deze schade veeleer toe te schrijven aan het niet voldoen aan het lastbesluit en de dwangsommen die in dat geval zijn verbeurd, dan aan het geven van bekendheid aan de opgelegde last.

Ook kan de AFM op basis van deze feiten en omstandigheden niet vaststellen dat u of eventuele andere betrokken partijen door niet-anonieme openbaarmaking in onevenredige mate schade zou worden berokkend. Tot slot heeft de AFM evenmin kunnen vaststellen dat bij niet anonieme openbaarmaking een lopend strafrechtelijk onderzoek zou worden ondermijnd of de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou worden gebracht. Als er één of meer dwangsommen verbeuren, publiceert de AFM de last door de volledige tekst van het lastbesluit (met uitzondering van vertrouwelijke gegevens) op haar website te plaatsen, onder begeleiding van onderstaand persbericht. Van het persbericht wordt een Engelse vertaling opgenomen. Ook wordt een bericht over de last opgenomen in de periodieke AFM-nieuwsbrieven (consumenten/professionals), wordt een bericht op Twitter geplaatst⁵ en wordt gebruik gemaakt van een RSS-feed⁶ en een news-alert⁷. Bij het persbericht zal een hyperlink worden opgenomen naar een eventuele uitspraak van de Voorzieningenrechter van de rechtbank op rechtspraak.nl. De AFM kan daarnaast het besluit publiceren door middel van een advertentie in één of meer landelijke en/of regionale dagbladen.

De volgende basistekst wordt in het te publiceren persbericht en/of de advertentie opgenomen:

⁵ Het bericht op Twitter zal bestaan uit de kop van het persbericht en een link naar het persbericht op de website van de AFM.

⁶ Een RSS-feed is een automatische melding van aanpassingen op de website.

⁷ Persbureaus en andere instellingen die zich hebben geabonneerd, ontvangen persberichten van de AFM via zogenaamde 'news-alerts'.

Datum 6 juli 2015

Ons kenmerk

Pagina

11 van 16

‘AFM eist informatie over mogelijk illegaal adviseren over verzekeringen

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op [datum] een last onder dwangsom opgelegd aan mevrouw S. Preuter. De AFM vermoedt dat zij heeft geadviseerd over en bemiddeld in verzekeringen zonder verplichte vergunning van de AFM. Om te kunnen beoordelen of ze daadwerkelijk de wet heeft overtreden, heeft de AFM mevrouw Preuter om informatie gevraagd. Ze heeft echter niet aan deze informatieverzoeken voldaan. Daarom heeft de AFM de last opgelegd.

Advies en bemiddeling

De AFM heeft meldingen ontvangen dat mevrouw Preuter consumenten thuis bezoekt en hen adviseert over en/of voor hen bemiddelt in verzekeringen. Daarnaast duidt ook de beschrijving van haar onderneming in het handelsregister van de Kamer van Koophandel op het adviseren en bemiddelen in financiële producten. Het is wettelijk verboden om zonder AFM-vergunning te adviseren en te bemiddelen in financiële producten. Haar onderneming overtreedt daardoor mogelijk de Wet op het financieel toezicht (Wft).

De AFM heeft mevrouw Preuter om informatie gevraagd, omdat zij eigenaar en bestuurder is van de onderneming waarvoor zij de vermoedelijke advies- en bemiddelingswerkzaamheden heeft verricht. Omdat ze niet binnen de gestelde termijn de informatie heeft gegeven, is ze sinds [datum] verplicht de dwangsom te betalen. Iedere dag dat mevrouw Preuter niet aan de opgelegde last voldoet, loopt de dwangsom op met € 5.000,- tot een maximum van € 50.000,-. De AFM moet de informatie nog steeds ontvangen.

Wat is een last onder dwangsom?

Een last onder dwangsom is een instrument waarmee een onderneming of een persoon wordt opgedragen (gelast) een gedraging te doen of te laten. Als binnen de gestelde termijn niet aan de opdracht is voldaan, dan moet de onderneming/persoon een geldsom betalen. In dit geval probeert de AFM informatie te verkrijgen die nodig is om onderzoek naar een mogelijke overtreding uit te voeren.

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

De volledige beschikking kunt u hiernaast in PDF-formaat downloaden.

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.

Bij het persbericht op de website wordt onderstaande tabel geplaatst, met de datum van het lastbesluit. Als u bezwaar maakt tegen het lastbesluit, zal de AFM dat bekend maken door in de tabel ook de datum op te nemen waarop het bezwaarschrift is ontvangen.

Stand van zaken						
Last is opgelegd	Bezwaar		Beroep		Hoger Beroep	
	Ingesteld	Beslissing genomen	Ingesteld	Uitspraak gedaan	Ingesteld	Uitspraak gedaan
[datum]	[datum]					

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 bij 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.

Als er één of meer dwangsommen verbeuren en u bij de Voorzieningenrechter van de Rechtbank Rotterdam een verzoek indient om de openbaarmaking te schorsen, wordt de openbaarmaking opgeschort tot er een uitspraak is van de voorzieningenrechter.

Nadere publicatiemomenten

Als er één of meer dwangsommen verbeuren, en u tegen de last rechtsmiddelen aanwendt, is de AFM verplicht om zo spoedig mogelijk inzicht te geven in de actuele stand van die procedure.⁸ De AFM dient de uitkomst van een bezwaarprocedure bekend te maken, alsmede dat (hoger) beroep is ingesteld en de uitkomst daarvan. Deze brief ziet niet op deze latere publicaties op grond van artikel 1:99, eerste lid juncto 1:97, vijfde lid, Wft. Als er één of meer dwangsommen zijn verbeurd en u tegen de last rechtsmiddelen aanwendt, zult u in een later stadium over deze nadere publicaties worden geïnformeerd.

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

⁸ Dit volgt uit artikel 1:99, eerste lid jo. artikel 1:97, vijfde lid, Wft.

Datum	6 juli 2015
Ons kenmerk	██████████
Pagina	13 van 16

(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 de heer ██████████ op telefoonnummer 020 – ██████████.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

Was getekend te Amsterdam

Bijlage: Het wettelijk kader

Wet op het financieel toezicht (Wft)

In artikel 1:1 Wft is - voor zover relevant – bepaald:
adviseren:

[...]

- b. het in de uitoefening van een beroep of bedrijf aanbevelen van een of meer specifieke overeenkomsten waarbij een premiepensioenvordering ontstaat, van een of meer specifieke verzekeringen of van een of meer specifieke financiële instrumenten aan een bepaalde cliënt;*

bemiddelen:

[...]

- d. 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 – 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:*
[...]
 - a. 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. Artikel 1:97, vierde en vijfde lid, is van overeenkomstige toepassing.*
- 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 1:97, vierde en vijfde lid, Wft is het volgende bepaald:

4. *De openbaarmaking van het besluit geschiedt in zodanige vorm dat het besluit niet herleidbaar is tot afzonderlijke personen, indien voorafgaand aan openbaarmaking door de toezichthouder kan worden vastgesteld dat bij volledige openbaarmaking:*
 - a. *voor zover de boete wordt opgelegd aan een natuurlijk persoon, bekendmaking van zijn persoonlijke gegevens onevenredig zou zijn;*
 - b. *betrokken partijen in onevenredige mate schade zou worden berokkend;*
 - c. *een lopend strafrechtelijk onderzoek zou worden ondermijnd; of*
 - d. *de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou worden gebracht.*
5. *De toezichthouder maakt de indiening van een bezwaar of de instelling van een beroep tegen een besluit als bedoeld in het eerste lid, alsmede de uitkomst van dat bezwaar of beroep, zo spoedig mogelijk bekend. Het vierde lid is van overeenkomstige toepassing.*

In artikel 2:75 van de Wft is – voor zover relevant - het volgende bepaald:

1. *Het is verboden in Nederland zonder een daartoe door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning te adviseren over andere financiële producten dan financiële instrumenten.*
- [...]

In artikel 2:80 van de Wft 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.*
- [...]

Algemene wet bestuursrecht (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– 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 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.*