

**Openbare versie**

Assurantiekantoor Henk de Ridder Axel B.V.

[REDACTED]  
Wilhelminastraat 42-44  
4571 JM4571 JM AXEL

Datum	
Ons kenmerk	[REDACTED]
Pagina	1 van 17
Betreft	Last onder dwangsom

Geachte [REDACTED],

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)<sup>1</sup> legt een last onder dwangsom op aan Assurantiekantoor Henk de Ridder Axel B.V. (AHRA) met de bedoeling dat AHRA bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft AHRA om informatie verzocht om na te gaan of AHRA de eisen naleeft dan wel heeft nageleefd die voortvloeien uit de Wet op het financieel toezicht (Wft), in het bijzonder met betrekking tot de betrouwbaarheid van de beleidsbepaler (artikel 4:10 Wft) en de integere en beheerste bedrijfsvoering (artikelen 4:11 Wft en 4:15 Wft) van AHRA. AHRA 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**

In paragraaf 1.1 worden de betrokken (rechts)personen weergegeven. In paragraaf 1.2 zal het onderzoek van de AFM worden beschreven.

**1.1 Persoons- en bedrijfsgegevens**[REDACTED]  
Geboortedatum en -plaats:

Adres: [REDACTED]

---

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

Assurantiekantoor Henk de Ridder Axel B.V.<sup>2</sup>

KvK-nummer: 21012216  
Naam: Assurantiekantoor Henk de Ridder Axel B.V.  
Startdatum onderneming: 01-01-1967  
Bezoekadres: Wilhelminastraat 44, 4571JM Axel  
Activiteiten: SBI-code: 6622 - Assurantietussenpersonen.  
SBI-code: 66193 - Hypotheek- en kredietbemiddeling, geldwisselkantoren, bank- en spaaragentschappen e.d.  
SBI-code: 6831 - Bemiddeling bij handel, huur of verhuur van onroerend goed  
Assurantie-, hypotheek- en financieringsbemiddelingsbedrijf en bemiddelen bij de aan- en verkoop van onroerend goed  
Werkzame personen: 4  
Enig aandeelhouder: [redacted] sinds 08-11-1982  
Bestuurder: [redacted] sinds 01-06-1979

Op 10 augustus 2007 heeft de AFM aan AHRA onder nummer 12012048 een vergunning verleend voor (1) het adviseren over betaalrekeningen, consumptief krediet, elektronisch geld, hypothecair krediet, spaarrekeningen, (2) het bemiddelen in consumptief krediet, hypothecair krediet, elektronisch geld, spaarrekeningen, betaalrekeningen, levensverzekeringen en schadeverzekeringen. Per 1 januari 2014 is de vergunning van AHRA ten aanzien van bemiddelen in levensverzekeringen en schadeverzekeringen omgezet in het adviseren over en bemiddelen in vermogen, schadeverzekeringen particulier en zakelijk, zorgverzekeringen en inkomensverzekeringen. Per 10 augustus 2007 is [A] aangemeld als (mede)beleidsbepaler.

## 1.2 Onderzoek AFM

De AFM heeft op grond van de Wft een onderzoek ingesteld bij AHRA. Het doel van het onderzoek van de AFM is om na te gaan of AHRA voldoet aan de eisen die voortvloeien uit de Wft, in het bijzonder met betrekking tot de betrouwbaarheid van de beleidsbepaler (artikel 4:10 Wft) en de integere en beheerste bedrijfsvoering (artikelen 4:11 Wft en 4:15 Wft) van AHRA.

Op 17 december 2015 heeft de AFM telefonisch aangekondigd dat zij een onderzoek heeft ingesteld bij AHRA en dat zij op 22 december 2015 een onderzoek ter plaatse wil uitvoeren op het kantoor van AHRA. Diezelfde dag is per e-mail de aankondigingsbrief met het kenmerk [redacted] verzonden aan [info@deriddergroep.nl](mailto:info@deriddergroep.nl). Hierin is onder meer vermeld welke stukken AHRA beschikbaar dient te houden voor het onderzoek.

Per e-mail van 21 december 2015, met adres [info@deriddergroep.nl](mailto:info@deriddergroep.nl), heeft [A] aangegeven dat het onderzoek van de AFM op 22 december 2015 geen doorgang kan hebben, omdat [A] tijdens de voorbereiding en de aanloop naar het bezoek [redacted].

---

<sup>2</sup> Gebaseerd op het uittreksel uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) van 26 januari 2016.

Naar aanleiding van voornoemde e-mail van [A] heeft de AFM op 21 december 2015 telefonisch contact opgenomen met [A] en het belang van het onderzoek benadrukt. De AFM heeft [A] het volgende voorgelegd:

- A. AHRA kan zich laten vervangen/vertegenwoordigen tijdens het onderzoek; of
- B. als [A] tijdens het onderzoek liever zelf aanwezig wenst te zijn, dan zal de AFM het onderzoek beperken tot het hoognodige om [A] zo kort en zo min mogelijk te belasten.

Dit is op 21 december 2015 ook per e-mail aan [info@deriddergroep.nl](mailto:info@deriddergroep.nl) bevestigd.

Hierop heeft [A] telefonisch gereageerd. [A] heeft toegelicht dat hij tot geen van beide onderstaande scenario's in staat is, en dat dit direct samenhangt met [REDACTED]. [A] [REDACTED]. Naar aanleiding van dit telefoongesprek heeft de AFM aangegeven dat zij in een later stadium telefonisch contact met [A] zal opnemen om te bespreken hoe nu verder. Per e-mail van 21 december 2015 aan [info@deriddergroep.nl](mailto:info@deriddergroep.nl) heeft de AFM de inhoud van voornoemd telefoongesprek en de gemaakte afspraak vastgelegd.

Op 7 januari 2016 heeft de AFM per e-mail aan [info@deriddergroep.nl](mailto:info@deriddergroep.nl) aangekondigd dat het onderzoek van de AFM op 27 januari 2016 zal plaatsvinden op het kantoor van AHRA.<sup>3</sup>

Op 25 januari 2016 heeft [A] in zijn e-mail, met adres [info@deriddergroep.nl](mailto:info@deriddergroep.nl), aan de AFM geschreven dat hij het geplande onderzoek wil uitstellen. Redenen zijn dat [A] nog zeker een maand nodig heeft om alle benodigde stukken (in het bijzonder de jaarrekeningen) gereed te leggen en dat [REDACTED].

Per e-mail van 26 januari 2016 heeft de AFM aan [A] (met adres [info@deriddergroep.nl](mailto:info@deriddergroep.nl)) meegedeeld dat het onderzoek van de AFM de volgende dag op het kantoor van AHRA zal plaatsvinden.<sup>4</sup> Hierbij is ingegaan op het belang van het onderzoek van de AFM, de door [A] genoemde bezwaren en het eerder uitgestelde onderzoek van 22 december 2015.

Op 27 januari 2016 heeft de AFM een onderzoek ter plaatse uitgevoerd bij AHRA in Axel. De AFM heeft fysieke informatie gekopieerd en heeft met [A] een gesprek gevoerd. Tijdens het gesprek is onder meer gesproken over (1) gelden die AHRA vermoedelijk heeft aangetrokken van consumenten<sup>5</sup> en (2) kredieten die AHRA vermoedelijk heeft verstrekt aan consumenten<sup>6</sup>. Over de aangetrokken gelden heeft [A] verklaard dat afspraken hierover schriftelijk zijn vastgelegd, zoals de looptijd, de hoogte van de rente en de aflossing. Ook heeft [A] aangegeven dat

<sup>3</sup> In de bijlage van de e-mail is de aankondigingsbrief van 17 december 2015 met kenmerk [REDACTED] gevoegd.

<sup>4</sup> In de bijlage van de e-mail is de aankondigingsbrief van 17 december 2015 met kenmerk [REDACTED] gevoegd.

<sup>5</sup> Deze activiteiten vallen vermoedelijk onder artikel 3:5, eerste lid, Wft. Hierin staat vermeld: “*Het is een ieder verboden in Nederland in de uitoefening van een bedrijf van het publiek opvorderbare gelden aan te trekken, ter beschikking te verkrijgen of ter beschikking te hebben.*”

<sup>6</sup> Deze activiteiten vallen vermoedelijk onder artikel 2:60, eerste lid, Wft. Hierin staat vermeld: “*Het is verboden in Nederland zonder een daartoe door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning krediet aan te bieden.*”

deze overeenkomsten verschillende titels hebben, zoals (spaar)deposito, rekening-courant en levensloopregeling. Voorts heeft [A] verklaard dat een deel van deze aangetrokken gelden door AHRA is terugbetaald aan de consumenten en dat de rest nog lopend is. Verder heeft [A] tijdens het gesprek verklaard dat AHRA krediet verstrekt aan consumenten, bijvoorbeeld in de vorm van een passeer-, overbruggingskrediet of voorschotlening. Tijdens het gesprek heeft de AFM aan [A] gevraagd om een overzicht van de aangetrokken gelden van consumenten door AHRA en aangeboden kredieten aan consumenten door AHRA. [A] gaf aan dat niet te kunnen verstrekken omdat “dit in de boekhouding zit”. Hierop heeft de AFM aangegeven dat zij voornoemd verzoek nogmaals middels een informatieverzoek zal sturen om alsnog aan het verzoek van de AFM te kunnen voldoen.

In het kader van het lopende onderzoek bij AHRA heeft de AFM op 28 januari 2016 een informatieverzoek (kenmerk: ██████████) aan AHRA gestuurd per aangetekende post en per e-mail aan ██████████ en [info@deriddergroep.nl](mailto:info@deriddergroep.nl). De AFM heeft AHRA hierin verzocht om uiterlijk 11 februari 2016 de volgende informatie te verstrekken:

1. *Vanaf welke datum trekt AHRA geld aan van consumenten?*
2. *Een volledig overzicht van consumenten van wie AHRA geld heeft aangetrokken<sup>7</sup> vanaf 1 januari 2011, waarbij voor iedere consument wordt vermeld:*
  - a. *de achternaam en voorletter(s) van de geldgever;*
  - b. *het totaalbedrag;*
  - c. *de datum waarop de lening is verstrekt;*
  - d. *de looptijd;*
  - e. *indien van toepassing, de einddatum;*
  - f. *de rente;*
  - g. *de titel van de overeenkomst;*
  - h. *indien van toepassing, het openstaande bedrag.*
3. *Een kopie van de overeenkomst van AHRA met de onder 2 genoemde consumenten. Indien er geen overeenkomst is, dan vernemen wij dit graag.*
4. *Per welke datum verstrekt AHRA krediet aan consumenten?*
5. *Een volledig overzicht van consumenten aan wie AHRA geld heeft geleend<sup>8</sup> vanaf 1 januari 2011, waarbij voor iedere consument wordt vermeld:*
  - a. *de achternaam en voorletter(s) van de geldlener;*
  - b. *het totaalbedrag;*
  - c. *de datum waarop de lening is verstrekt;*
  - d. *de looptijd;*
  - e. *indien van toepassing, de einddatum;*
  - f. *de rente;*

<sup>7</sup> Dit betreft zowel lopende overeenkomsten als reeds beëindigde overeenkomsten. Voorbeelden van overeenkomsten zijn: (spaar)deposito, rekening-courant, levensloopregeling, bouwdepot, etc.

<sup>8</sup> Dit betreft zowel lopende leningen als reeds afgeloste leningen. Voorbeelden van de leningen zijn: passeerkrediet, overbruggingskrediet, voorschotlening, etc.

- g. de titel van de overeenkomst;*
  - h. de kosten*
  - i. indien van toepassing, het openstaande bedrag.*
6. Een kopie van de leenovereenkomst van AHRA met de onder 5 genoemde consumenten. Indien er geen leenovereenkomst is, dan vernemen wij dit graag.

Per e-mail van 9 februari 2016 heeft AHRA als volgt gereageerd op het informatieverzoek van de AFM van 28 januari 2016. “Ik ben volop bezig een dossier te maken met daarin de gevraagde stukken. Hier is meer werk aan, dan aanvankelijk gedacht. De door U gestelde datum is niet haalbaar. De reden van de vertraging is trouwens reeds bij U bekend. Over circa een week kan ik de nieuwe datum inschatten. Intussen ontving ik ook een brief per post. Op dit moment heb ik geen verdere vragen.”

Omdat een aanvullende reactie uitbleef, heeft de AFM op 18 februari 2016 per aangetekende post en per e-mail aan [REDACTED] en [info@deriddergroep.nl](mailto:info@deriddergroep.nl) een rappel informatieverzoek (kenmerk: [REDACTED]) aan AHRA verstuurd. Hierin is AHRA verzocht de gevraagde informatie, zoals gesteld in het informatieverzoek van 28 januari 2016, uiterlijk 25 februari 2016 aan de AFM te verstrekken.

Op 18 februari 2016 heeft de AFM tevens per e-mail aan [REDACTED] en [info@deriddergroep.nl](mailto:info@deriddergroep.nl) het gespreksverslag van 27 januari 2016 aan [A] verstuurd met het verzoek om eventuele wijzigingen en/of aanvullingen op het verslag te vermelden en het getekende verslag terug te sturen voor 3 maart 2016.

Aangezien de AFM nog geen reactie op het informatieverzoek van 28 januari 2016 heeft ontvangen van AHRA, heeft zij per e-mail van 24 februari 2016 aan [REDACTED] en [info@deriddergroep.nl](mailto:info@deriddergroep.nl) [A] er op gewezen dat de reactietermijn voor het verstrekken van de door de AFM gevraagde informatie op 25 februari 2016 afloopt.

Op 25 februari 2016 heeft de AFM telefonisch contact gezocht met AHRA, maar kreeg verbinding met de voicemail. De AFM heeft deze voicemail ingesproken en aangegeven dat de reactietermijn voor het verstrekken van de door de AFM gevraagde informatie vandaag afloopt. Tevens is gewezen op de medewerkingsplicht.

Aangezien de AFM nog geen reactie heeft ontvangen op haar verzoek om het gespreksverslag te retourneren, heeft de AFM op 8 maart 2016 per e-mail (aan [REDACTED] en [info@deriddergroep.nl](mailto:info@deriddergroep.nl)) [A] herinnerd aan het gespreksverslag en verzocht om uiterlijk 11 maart 2016 te reageren. Ook is in deze mail opgenomen dat als de AFM geen reactie ontvangt, zij ervan uitgaat dat [A] akkoord is met de inhoud van het door de AFM opgestelde gespreksverslag. De AFM heeft geen reactie ontvangen van [A].

De AFM heeft tot op heden geen informatie van AHRA ontvangen.

## 2. Het besluit

Om te kunnen vaststellen of AHRA in strijd handelt dan wel heeft gehandeld met artikel 4:10 Wft, 4:11 Wft en/of 4:15 Wft, is het noodzakelijk dat de AFM antwoord krijgt op alle vragen die zij in het informatieverzoek van 28 januari 2016 (met kenmerk: [REDACTED]) aan AHRA heeft gesteld. De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wft en de Awb. De AFM heeft geconstateerd dat AHRA 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 AHRA 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 AHRA 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 AHRA binnen tien werkdagen na dagtekening van deze brief alsnog volledig voldoet aan het informatieverzoek van 28 januari 2016. AHRA moet de volgende informatie schriftelijk verstrekken:

1. *Vanaf welke datum trekt AHRA geld aan van consumenten?*
2. *Een volledig overzicht van consumenten van wie AHRA geld heeft aangetrokken<sup>9</sup> vanaf 1 januari 2011, waarbij voor iedere consument wordt vermeld:*
  - a. *de achternaam en voorletter(s) van de geldgever;*
  - b. *het totaalbedrag;*
  - c. *de datum waarop de lening is verstrekt;*
  - d. *de looptijd;*
  - e. *indien van toepassing, de einddatum;*
  - f. *de rente;*
  - g. *de titel van de overeenkomst;*
  - h. *indien van toepassing, het openstaande bedrag.*
3. *Een kopie van de overeenkomst van AHRA met de onder 2 genoemde consumenten. Indien er geen overeenkomst is, dan vernemen wij dit graag.*
4. *Per welke datum verstrekt AHRA krediet aan consumenten?*
5. *Een volledig overzicht van consumenten aan wie AHRA geld heeft geleend<sup>10</sup> vanaf 1 januari 2011, waarbij voor iedere consument wordt vermeld:*
  - a. *de achternaam en voorletter(s) van de geldlener;*
  - b. *het totaalbedrag;*

<sup>9</sup> Dit betreft zowel lopende overeenkomsten als reeds beëindigde overeenkomsten. Voorbeelden van overeenkomsten zijn: (spaar)deposito, rekening-courant, levensloopregeling, bouwdepot, etc.

<sup>10</sup> Dit betreft zowel lopende leningen als reeds afgeloste leningen. Voorbeelden van de leningen zijn: passeerkrediet, overbruggingskrediet, voorschotlening, etc.

- c. *de datum waarop de lening is verstrekt;*
  - d. *de looptijd;*
  - e. *indien van toepassing, de einddatum;*
  - f. *de rente;*
  - g. *de titel van de overeenkomst;*
  - h. *de kosten*
  - i. *indien van toepassing, het openstaande bedrag.*
6. *Een kopie van de leenovereenkomst van AHRA met de onder 5 genoemde consumenten. Indien er geen leenovereenkomst is, dan vernemen wij dit graag.*

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

**Wij ontvangen de gevraagde informatie liefst digitaal, op e-mailadres [REDACTED]. Maar u kunt de gevraagde informatie ook sturen aan: Autoriteit Financiële Markten, t.a.v. [REDACTED], Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam of per fax naar: [REDACTED].**

Als AHRA niet binnen de termijn van tien werkdagen na dagtekening van deze brief 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 AHRA 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 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 er één of meer dwangsommen verbeuren, moet de AFM het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom openbaar maken.<sup>11</sup> Ook moet de AFM, indien van toepassing, zo spoedig mogelijk een door u ingediend bezwaar tegen de last onder dwangsom bekend maken.<sup>12</sup>

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 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.

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. Op basis van deze feiten en omstandigheden kan de AFM niet vaststellen dat u of eventuele andere betrokken partijen door niet-anonieme openbaarmaking in onevenredige mate schade zou worden berokkend. Voor zover sprake is van schade door de openbaarmaking van de aan AHRA 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. Van onevenredigheid van de bekendmaking of van disproportionele schade is temeer geen sprake, gezien het maatschappelijk belang om de markt te informeren of te waarschuwen.

---

<sup>11</sup> Dit volgt uit artikel 1:99, eerste lid, Wft.

<sup>12</sup> Dit volgt uit artikel 1:99, eerste lid jo. 1:97, vijfde lid, Wft.





Evenmin heeft de AFM 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 geplaatst<sup>13</sup> en wordt gebruik gemaakt van een RSS-feed<sup>14</sup> en een news-alert<sup>15</sup>. 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:

**“AFM legt Assurantiekantoor Henk de Ridder Axel B.V. last onder dwangsom op**

**De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op 21 maart 2017 een last onder dwangsom opgelegd aan AFM-vergunninghouder Assurantiekantoor Henk de Ridder Axel B.V. (AHRA). De AFM heeft om informatie verzocht, omdat zij het vermoeden heeft dat de betrouwbaarheid van de beleidsbepaler van AHRA mogelijk niet meer buiten twijfel staat en/of dat de bedrijfsvoering van AHRA mogelijk niet beheerst en integer is. Hiermee wordt artikel 4:10, 4:11 en/of 4:15 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) mogelijk overtreden. AHRA heeft niet voldaan aan informatieverzoeken van de AFM, die deze informatie nodig heeft om vast te kunnen stellen of AHRA voornoemde overtredingen begaat.**

***Geld aantrekken en uitlenen door AHRA***

*De AFM heeft op grond van de Wft een onderzoek ingesteld bij AHRA omdat zij vermoedt dat de betrouwbaarheid van de beleidsbepaler van AHRA mogelijk niet meer buiten twijfel staat en/of dat de bedrijfsvoering van AHRA mogelijk niet beheerst en integer is, omdat (1) AHRA vermoedelijk geld aantrekt of aantrok van Nederlandse consumenten die zij op enig moment weer moet terug betalen met rente en (2) AHRA Nederlandse consumenten vermoedelijk de mogelijkheid biedt of heeft geboden om geld te lenen van AHRA. Tijdens het onderzoek is over de aangetrokken gelden verklaard dat afspraken hierover schriftelijk zijn vastgelegd en dat deze overeenkomsten verschillende titels hebben, zoals (spaar)deposito, rekening-courant en levensloopregeling. Over de verstrekte kredieten aan consumenten is verklaard dat dit bijvoorbeeld passeer-, overbruggingskredieten of voorschotleningen zijn.*

<sup>13</sup> Het bericht op Twitter zal bestaan uit de kop van het persbericht en een link naar het persbericht op de website van de AFM.

<sup>14</sup> Een RSS-feed is een automatische melding van aanpassingen op de website.

<sup>15</sup> Persbureaus en andere instellingen die zich hebben geabonneerd, ontvangen persberichten van de AFM via zogenaamde ‘news-alerts’.

*Zowel voor het aantrekken van opvorderbare gelden als voor het aanbieden van krediet is een Wft-vergunning nodig. AHRA beschikt niet over de daartoe benodigde vergunning(en).*

*De AFM heeft in het kader van het lopende onderzoek onder meer gevraagd om een overzicht van consumenten aan wie AHRA nog geld schuldig is, alsmede de overeenkomst van AHRA met deze consumenten. Ook is gevraagd naar een overzicht van consumenten aan wie AHRA geld heeft geleend, alsmede de overeenkomst met deze consumenten.*

*AHRA heeft de gevraagde informatie niet binnen de gestelde termijn geleverd. Sinds 7 april 2016 is AHRA daarom verplicht de dwangsom te betalen. De AFM moet de informatie nog steeds ontvangen. Iedere dag dat AHRA niet aan de opgelegde last voldoet, loopt de dwangsom op met € 5.000 tot een maximum van € 50.000.*

***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.<sup>16</sup> 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](mailto:bezwarenbox@afm.nl)) of door middel van het formulier op de website van de AFM ([www.afm.nl/bezwaar](http://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

<sup>16</sup> Dit volgt uit artikel 1:99, eerste lid jo. artikel 1:97, vijfde lid, Wft.

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] op telefoonnummer [REDACTED] of per e-mail [REDACTED].

Hoogachtend,  
Autoriteit Financiële Markten

[was getekend]  
Manager

[was getekend]  
Hoofd

Bijlage: Wettelijk kader

**Bijlage: Het wettelijk kader****Wet op het financieel toezicht (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:*
  - a. *voorschriften, gesteld ingevolge de in de bijlage bij dit artikel genoemde artikelen;*
  - b. *voorschriften met betrekking tot het toezicht op financiële markten of op die markten werkzame personen, gesteld ingevolge een bij algemene maatregel van bestuur aangewezen verordening als bedoeld in artikel 288 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie;*
  - c. (...)
  - d. *artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht.*
2. (...)

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 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 2:60, eerste lid, Wft is het volgende bepaald:

*Het is verboden in Nederland zonder een daartoe door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning krediet aan te bieden.*

In artikel 3:5, eerste lid, Wft is het volgende bepaald:

*Het is een ieder verboden in Nederland in de uitoefening van een bedrijf van het publiek opvorderbare gelden aan te trekken, ter beschikking te verkrijgen of ter beschikking te hebben.*

In artikel 4:10 Wft is het volgende bepaald:

1. *Het beleid van een beheerder van een beleggingsinstelling, beleggingsmaatschappij, beheerder van een icbe, maatschappij voor collectieve belegging in effecten, beleggingsonderneming, bewaarder, bewaarder van een icbe, financiële dienstverlener of pensioenbewaarder wordt bepaald of mede bepaald door personen wier betrouwbaarheid buiten twijfel staat. Indien binnen de financiële onderneming een orgaan is belast met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van de financiële onderneming wordt dit toezicht gehouden door personen wier betrouwbaarheid buiten twijfel staat.*
2. *De betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid staat buiten twijfel wanneer dat eenmaal door een toezichthouder voor de toepassing van deze wet is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling.*
3. *Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot de wijze waarop wordt vastgesteld dat de betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid buiten twijfel staat en welke feiten en omstandigheden daarbij in aanmerking worden genomen alsmede met betrekking tot de misdrijven die, indien begaan door die persoon, met het oog op de belangen die de wet beoogt te beschermen, tot de vaststelling leiden dat de betrouwbaarheid van die persoon niet buiten twijfel staat.*

In artikel 4:11 Wft is – voor zover relevant – het volgende bepaald:

(...)

2. *Een financiële dienstverlener voert een adequaat beleid dat een integere uitoefening van zijn bedrijf waarborgt. Hieronder wordt verstaan dat wordt tegengegaan dat de financiële dienstverlener of zijn werknemers strafbare feiten of andere wetsovertredingen begaan die het vertrouwen in de financiële dienstverlener of in de financiële markten kunnen schaden. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen andere onderwerpen worden aangewezen die tot de integere uitoefening van het bedrijf van een financiële dienstverlener worden gerekend.*

3. *Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de minimumvoorwaarden waaraan het beleid, bedoeld in het eerste en tweede lid, moet voldoen.*
4. *Een financiële onderneming als bedoeld in het eerste of tweede lid verstrekt aan de Autoriteit Financiële Markten bij algemene maatregel van bestuur te bepalen informatie over incidenten die verband houden met de onderwerpen, bedoeld in het eerste en tweede lid.*
5. *De Autoriteit Financiële Markten kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het op grond van het derde lid bepaalde, met uitzondering van het met betrekking tot het verlenen van een beleggingsdienst of verrichten van een beleggingsactiviteit of nevendienst bepaalde, indien de aanvrager aantoont dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die dit artikel beoogt te bereiken anderszins worden bereikt.*

In artikel 4:15 Wft is het volgende bepaald:

1. *Een financiële dienstverlener die niet het bedrijf van financiële instelling, kredietinstelling of verzekeraar uitoefent, richt de bedrijfsvoering zodanig in dat deze een beheerste en integere uitoefening van zijn bedrijf waarborgt.*
2. *Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot het eerste lid. Deze regels hebben betrekking op:*
  - a. *integriteit, waaronder wordt verstaan:*
    - 1°. *het tegengaan van het begaan van strafbare feiten en andere wetsovertredingen door de financiële dienstverlener of zijn werknemers die het vertrouwen in de financiële dienstverlener of in de financiële markten kunnen schaden; en*
    - 2°. *het nemen van maatregelen met betrekking tot andere bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen onderwerpen die tot de integere uitoefening van het bedrijf van een financiële dienstverlener worden gerekend; en*
  - b. *ordelijke en transparante financiële marktprocessen, zuivere verhoudingen tussen marktpartijen en zorgvuldige behandeling van cliënten en consumenten, waaronder wordt verstaan:*
    - 1°. *het waarborgen van de informatieverstrekking aan cliënten of consumenten; en*
    - 2°. *het waarborgen van de zorgvuldige behandeling van cliënten of consumenten.*
3. *Het ingevolge het tweede lid, aanhef en onderdeel b, bepaalde is van overeenkomstige toepassing op financiële dienstverleners die het bedrijf van financiële instelling, kredietinstelling of verzekeraar uitoefenen.*
4. *De Autoriteit Financiële Markten kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het op grond van het tweede lid bepaalde, indien de aanvrager aantoont dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die dit artikel beoogt te bereiken anderszins worden bereikt.*

**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 – 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 bestuursrechter beroep is ingesteld dan wel, voorafgaand aan een mogelijk beroep bij de bestuursrechter, bezwaar is gemaakt of administratief beroep is ingesteld, kan de voorzieningenrechter van de bestuursrechter 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 bestuursrechter 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 bestuursrechter 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, 6:19 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 bestuursrechter in te stellen. Het verzoek om voorlopige voorziening wordt gelijkgesteld met een verzoek dat wordt gedaan hangende het beroep bij de bestuursrechter.*

