

[...]

Per e-mail vooruit en aangetekend verstuurd

Onno van Overbeeke Financieel Advies B.V.

t.a.v. het bestuur

Zuiderweg 14i

1741 NA SCHAGEN

Datum

Ons kenmerk [...] -16047823

Pagina 1 van 13

Betreft Last onder dwangsom

Geacht bestuur,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)¹ legt een last onder dwangsom op aan Onno van Overbeeke Financieel Advies B.V. (OOFA) met de bedoeling dat OOFA bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft OOFA om informatie verzocht om te kunnen vaststellen of OOFA de regels zoals neergelegd in de artikelen 4:10 van de Wet op het financieel toezicht (Wft), 4:11 Wft, 4:15 Wft en 4:17 Wft naleeft dan wel heeft nageleefd. OOFA 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 OOFA de verzochte informatie niet verstrekt. In paragraaf 4 staat hoe u bezwaar kunt maken. Het wettelijk kader waarop het besluit is gebaseerd, staat in de bijlage.

1. Feiten

1.1 Persoons- en bedrijfsgegevens

Onno van Overbeeke Financieel Advies B.V.

Naam: Onno van Overbeeke Financieel Advies B.V.

Adres: Zuiderweg 14, 1741 NA Schagen

KvK-nummer: 37121225

Activiteiten volgens KvK: Hypotheek- en kredietbemiddeling, geldwisselkantoren, bank- en spaaragentschappen e.d.
Assurantietussenpersonen

Enig aandeelhouder en bestuurder: [...] (de heer [...]), geboren op [...]

[...] te [...]

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

OOFA beschikt sinds 13 juni 2006 over een vergunning van de AFM (nummer 12012524) om te adviseren over, en te bemiddelen in, betaalrekeningen, consumptief krediet, elektronisch geld, hypotheckair krediet, inkomensverzekeringen, schadeverzekeringen particulier, schadeverzekeringen zakelijk, spaarrekeningen, vermogen en zorgverzekeringen en te adviseren over deelnemingsrechten in een beleggingsinstellingen.

1.2 Onderzoeksdossier

De AFM heeft op grond van de Wft een onderzoek ingesteld bij OOFA. Doel van het onderzoek is om vast te stellen of OOFA voldoet aan de vergunningseisen met betrekking tot de betrouwbaarheid van haar beleidsbepaler en de beheerste en integere bedrijfsvoering van OOFA. Zo heeft de AFM diverse signalen ontvangen over de slechte bereikbaarheid van OOFA. Daarnaast heeft de AFM diverse signalen ontvangen over slechte dienstverlening door OOFA en het niet nakomen van afspraken. In het kader van dit onderzoek heeft de AFM op 10 maart 2016 een gesprek met de heer [...] gevoerd op het kantoor van de AFM.

Tijdens dit gesprek heeft de heer [...] aangegeven dat OOFA consumenten die hebben geklaagd over de kwaliteit van de (financiële) dienstverlening van OOFA schadeloos heeft gesteld. De heer [...] heeft aangegeven dat OOFA om haar bedrijfsvoering beter beheersbaar te maken een overeenkomst is aangegaan met '[...]' Deze onderneming zal de backoffice gaan verzorgen. De heer [...] heeft toegezegd de overeenkomst tussen OOFA en '[...]' aan de AFM te verstrekken. Ook heeft de heer [...] toegezegd de incidenten die zich hebben voorgedaan bij OOFA alsnog te zullen melden bij de AFM.

Op 11 maart 2016 heeft de AFM OOFA per e-mail aan info@[...].nl gevraagd informatie aan de AFM te verstrekken waaruit blijkt dat OOFA consumenten, die bij haar hebben geklaagd over haar (financiële) dienstverlening, schadeloos heeft gesteld. Ook heeft de AFM OOFA gevraagd een kopie van de overeenkomst tussen OOFA en '[...]' te verstrekken. De AFM heeft OOFA verzocht om uiterlijk 18 maart 2016 de gevraagde informatie te verstrekken. Aangezien OOFA de gevraagde stukken niet aan de AFM had verstrekt, is op 21 maart 2016 telefonisch contact met de heer [...] opgenomen. In dit telefoongesprek heeft de heer [...] toegezegd dezelfde dag de gevraagde informatie aan de AFM te verstrekken.

Op 31 maart 2015 heeft de AFM OOFA per e-mail aan info@[...].nl en aangetekend schrijven nogmaals verzocht de gevraagde informatie te verstrekken (kenmerk: [...]). De AFM heeft OOFA verzocht om uiterlijk 7 april 2016 de gevraagde informatie te verstrekken.

Op 7 april 2015 heeft de heer [...] de AFM een SMS gestuurd met de volgende inhoud: *"Goedmorgen. Ik mail u vanmiddag de stukken en bel u daarna op om eea toe te lichten. Met vriendelijke groet, [...]."*

Omdat de toegezegde stukken niet zijn ontvangen heeft de AFM op diverse momenten, zonder succes, telefonisch contact met OOFA opgenomen. Op 15 april 2015 en 20 april 2015 heeft de AFM tevens een bericht op de voicemail van de heer [...] achtergelaten met het verzoek om terug te bellen.

Ons kenmerk [...] -16047823
Pagina 3 van 13

Op 25 april 2016 heeft de AFM nogmaals per e-mail en aangetekend schrijven een rappel informatieverzoek gezonden aan OOFA (kenmerk [...] - [...]). De AFM heeft OOFA verzocht om uiterlijk binnen vijf werkdagen na dagtekening van de brief de gevraagde informatie te verstrekken.

Op 26 april 2016 heeft de AFM het rappel-informatie met kenmerk [...] - [...] nogmaals aan OOFA gemaild. Deze e-mail is dezelfde dag om 08:43u gelezen.

Tot heden heeft de AFM de gevraagde informatie niet van OOFA ontvangen.

2. Het besluit

Om te kunnen vaststellen of OOFA in strijd heeft gehandeld met de artikelen 4:10, 4:11, 4:15, en 4:17 Wft, is het noodzakelijk dat de AFM de informatie verkrijgt waar zij om verzocht heeft in haar informatieverzoeken van 11 maart 2016 en 31 maart 2016 (kenmerk: [...]) aan OOFA heeft gesteld. De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wft en de Awb. De AFM heeft geconstateerd dat OOFA 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 OOFA 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 OOFA 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 OOFA binnen **tien werkdagen** na dagtekening van deze brief alsnog volledig voldoet aan het informatieverzoek van 11 en 31 maart 2016. OOFA moet de volgende informatie schriftelijk verstrekken:

1. Informatie waaruit blijkt dat consumenten die bij OOFA hebben geklaagd schadeloos zijn gesteld.
2. Een kopie van overeenkomst die OOFA heeft gesloten met '[...]'.
3. Het melden van incidenten die hebben plaatsgevonden bij OOFA bij de AFM.
4. Een beschrijving van de wijze waarop OOFA ervoor gaat zorgen dat er bij haar geen incidenten meer zullen plaatsvinden.
5. Informatie waaruit blijkt dat de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van OOFA bij Schouten niet langer opgeschort is.

Wij verzoeken u bij uw reactie de bovenstaande nummering aan te houden. Als het niet mogelijk is om (een deel van) de gevraagde informatie te geven, moet OOFA **binnen tien werkdagen** na dagtekening per (deel)punt

schriftelijk en gedetailleerd de reden daarvoor geven. Wij ontvangen de gevraagde informatie bij voorkeur digitaal, op e-mailadres [\[...\]@afm.nl](mailto:[...]@afm.nl). Informatie die niet digitaal beschikbaar is kunt u per reguliere post sturen aan:

Autoriteit Financiële Markten
t.a.v. [...]
Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam

Als OOFA 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 OOFA 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 er één of meer dwangsommen verbeuren, moet de AFM het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom openbaar maken.² Ook moet de AFM, indien van toepassing, zo spoedig mogelijk een door u ingediend bezwaar tegen de last onder dwangsom bekend maken.³

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 financiëlemarktprocessen, 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

² Dit volgt uit artikel 1:99, eerste lid, Wft.

³ Dit volgt uit artikel 1:99, eerste lid jo. 1:97, vijfde lid, Wft.

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 OOFA 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 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. 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.

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 geplaatst⁴ en wordt gebruik gemaakt van een RSS-feed⁵ en een news-alert⁶. 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.

⁴ Het bericht op Twitter zal bestaan uit de kop van het persbericht en een link naar het persbericht op de website van de AFM.

⁵ Een RSS-feed is een automatische melding van aanpassingen op de website.

⁶ Persbureaus en andere instellingen die zich hebben geabonneerd, ontvangen persberichten van de AFM via zogenaamde 'news-alerts'.

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

“AFM legt Onno van Overbeeke Financieel Advies B.V. een last onder dwangsom op

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op <DATUM LOD> een last onder dwangsom opgelegd aan Onno van Overbeeke Financieel Advies B.V. (OOFA). OOFA voldoet niet aan informatieverzoeken van de AFM, die deze informatie nodig heeft om vast te kunnen stellen of de wet wordt overtreden.

De AFM vermoedt dat OOFA onder andere geen beheerste en integere bedrijfsvoering heeft. Daarom heeft de AFM aan OOFA informatie gevraagd op basis waarvan de AFM kan vaststellen of door OOFA de wet wordt overtreden.

OOFA heeft de gevraagde informatie niet binnen de gestelde termijn geleverd. Sinds <VERVALDATUM> is OOFA daarom verplicht de verbeurde dwangsom te betalen. De AFM moet de informatie nog steeds ontvangen. Iedere dag dat OOFA niet aan de opgelegde last voldoet, loopt de dwangsom op met 5.000 euro tot een maximum van 50.000 euro.

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.⁷ 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 (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.

⁷ Dit volgt uit artikel 1:99, eerste lid jo. artikel 1:97, vijfde lid, Wft.

Ons kenmerk [...] -16047823

Pagina 8 van 13

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

Als u nog vragen heeft, kunt u contact opnemen met [...] op telefoonnummer (020) 797 [...].

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

[was getekend]
Manager

[was getekend]
Hoofd

Bijlage: Wettelijk kader

Kopie per reguliere post

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 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, financiëledienstverlener 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 financiëledienstverlener voert een adequaat beleid dat een integere uitoefening van zijn bedrijf waarborgt. Hieronder wordt verstaan dat wordt tegengegaan dat de financiëledienstverlener of zijn werknemers strafbare feiten of andere wetsovertredingen begaan die het vertrouwen in de financiëledienstverlener 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 financiëledienstverlener 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 financiëddienstverlener 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 financiëddienstverlener of zijn werknemers die het vertrouwen in de financiëddienstverlener 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 financiëddienstverlener worden gerekend; en
 - b. ordelijke en transparante financiëlemarktprocessen, 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 financiëddienstverleners 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.

In artikel 4:17 Wft is het volgende bepaald:

1. Een beheerder van een icbe, beleggingsonderneming die beleggingsdiensten verleent, een betaaldienstverlener, clearinginstelling of financiëddienstverlener draagt zorg voor een adequate behandeling van klachten van cliënten, consumenten of deelnemers over betaaldiensten, financiële diensten of financiële producten van de financiële onderneming. Hiertoe:
 - a. beschikt de financiële onderneming over een interne klachtenprocedure, gericht op een spoedige en zorgvuldige behandeling van klachten; en
 - b. is de financiële onderneming aangesloten bij een door Onze Minister op grond van artikel 16, eerste lid, van de Implementatiewet buitengerechtelijke geschillenbeslechting consumenten aangewezen instantie tot beslechting van geschillen met betrekking tot betaaldiensten, financiële diensten of financiële producten van de financiële onderneming, tenzij er geen zodanige instantie is.

2. *Het eerste lid, onderdeel b, is niet van toepassing op financiële ondernemingen voorzover zij:*
 - a. *beleggingsdiensten uitsluitend voor professionele beleggers verlenen; of*
 - b. *optreden als clearinginstelling.*
3. *Bij algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de afhandeling van klachten. Voorts kunnen, in aanvulling op de Implementatiewet buitengerechtelijke geschillenbeslechting consumenten gestelde regels, bij algemene maatregel van bestuur nadere regels worden gesteld met betrekking tot de aan instanties of procedures tot buitengerechtelijke beslechting van geschillen als bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, te stellen eisen, alsmede regels met betrekking tot de door die instanties aan Onze Minister te verstrekken informatie.*

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.*

