

## Openbare versie

Tewarie Financiële Diensten B.V.  
Lau Mazirellaan 414  
2525 WV 'S-GRAVENHAGE

|             |                     |
|-------------|---------------------|
| Datum       | 6 september 2017    |
| Ons kenmerk | ██████████          |
| Pagina      | 1 van 13            |
| Telefoon    | 020 - 797 ██████    |
| E-mail      | ██████████          |
| Betreft     | Last onder dwangsom |

Geachte directie,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)<sup>1</sup> legt aan R.S. Tewarie Financiële Diensten B.V. (Tewarie) (vergunningnummer 12020974) een last onder dwangsom op, met de bedoeling dat Tewarie bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft Tewarie om informatie verzocht om te kunnen vaststellen in hoeverre zij voldoet aan de vakbekwaamheidseisen zoals neergelegd in artikel 4:9, tweede lid, Wet op het financieel toezicht (Wft) juncto artikel 6, onder b, van het Besluit Gedragstoezicht financiële onderneming Wft (BGfo) (hierna: de diplomaplicht). Tewarie 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

### 1.1 Persoons- en bedrijfsgegevens

R.S. Tewarie Financiële Diensten B.V. is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) onder KvK-nummer 27292497 en vestigingsnummer 000025069225. R.S. Tewarie Financiële Diensten BV. is volgens de KvK gevestigd op Lau Mazirellaan 414, 2525 WV 's-Gravenhage.

---

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

Datum 6 september 2017  
Ons kenmerk [REDACTED]  
Pagina 2 van 13

## 1.2 Onderzoeksdossier

De AFM heeft op grond van de Wft een onderzoek ingesteld naar de activiteiten van R.S. Tewarie Financiële Diensten B.V. Aanleiding van het onderzoek was de controle op de diplomaplicht waarbij de AFM Tewarie heeft verzocht om kopieën van de geldige diploma's van alle adviserende medewerkers per product/dienstcombinatie waarin wordt geadviseerd namens uw onderneming.

Op 20 juni 2017 heeft de AFM een aangetekende inlichtingenvordering (kenmerk [REDACTED]) inzake de naleving van de diplomaplicht gestuurd aan Tewarie. Hierin heeft de AFM aan Tewarie verzocht binnen twee weken een overzicht met bijbehorende kopieën van diploma's te sturen van alle adviseurs werkzaam binnen uw onderneming. De AFM heeft Tewarie daarbij verzocht om per product-dienstcombinatie aan te geven welke personen voor of namens uw onderneming adviseren.

Op 10 juli 2017 heeft de AFM, bij gebreke van een reactie op haar brief van 20 juni 2017, aan Tewarie per aangetekende brief (kenmerk [REDACTED]) een rappel gestuurd om de ontbrekende informatie binnen één week na dagtekening van de brief aan te leveren.

Op 28 juli 2017 heeft de AFM de aangetekende brief van 10 juli 2017 retour ontvangen. De reden hiervan is dat de brief niet is afgehaald.

Op 5 september 2017 heeft de AFM Tewarie zonder resultaat meerdere malen telefonisch proberen te bereiken.

De AFM heeft tot op heden de op 20 juni 2017 gevraagde informatie niet ontvangen.

## 2. Het besluit

Om te kunnen vaststellen of Tewarie in strijd heeft gehandeld met artikel 4:9, tweede lid, Wet op het financieel toezicht (Wft) juncto artikel 6, onder b, van het BGfo, is het noodzakelijk dat de AFM antwoord krijgt op alle vragen die zij in het informatieverzoek van 20 juni 2017 (met kenmerk: [REDACTED]) aan Tewarie heeft gesteld. De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wft en de Awb. De AFM heeft geconstateerd dat Tewarie geen gevolg heeft gegeven aan haar informatieverzoeken. Door geen gevolg te geven aan de informatieverzoeken van de AFM, heeft Tewarie 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 Tewarie 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 Tewarie binnen **tien werkdagen** na dagtekening van deze brief alsnog volledig voldoet aan het informatieverzoek van 20 juni 2017. U moet de volgende informatie schriftelijk verstrekken:

Datum 6 september 2017  
Ons kenmerk [REDACTED]  
Pagina 3 van 13

*Kopieën van de geldige diploma's van alle adviserende medewerker per product/dienstcombinatie waarin wordt geadviseerd namens uw onderneming.*

Als het niet mogelijk is om (een deel van) de gevraagde informatie te geven, moet Tewarie 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. PM, Postbus 11723, 1001 GS te Amsterdam, of per fax naar: [REDACTED].**

Als Tewarie 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 Tewarie 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 wet- en regelgeving betreffende de diplomaplicht. De AFM is van oordeel dat conform artikel 4:8 Awb de hoorplicht buiten toepassing kan worden gelaten en direct kan worden overgegaan tot het geven van een last onder dwangsom.

Indien Tewarie binnen de begunstigingstermijn van 10 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. Openbaarmaking van de last bij verbeurde dwangsom**

Als er één of meer dwangsommen verbeuren, moet de AFM het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom zo spoedig mogelijk openbaar maken, maar niet eerder dan vijf werkdagen nadat dit aan u is toegestuurd.<sup>2</sup> Ook moet de AFM, als een dwangsom is verbeurd, zo spoedig mogelijk de indiening van een bezwaar tegen een last met (een) verbeurde dwangsom(men) openbaar maken.<sup>3</sup>

Voor de volledigheid verwijst de AFM naar paragraaf 3.3, waarin overige publicatiemomenten (die in dit besluit niet aan de orde zijn) worden benoemd.

---

<sup>2</sup> Zie de artikelen 1:97, vierde lid, Wft en 1:99, eerste lid, Wft.

<sup>3</sup> Zie artikel 1:97, vijfde lid, Wft.

### 3.1 Uitzonderingsmogelijkheden

De wetgever heeft het openbaar maken van lasten onder dwangsom, als een dwangsom is verbeurd, verplicht, gezien het belang van het publiek om zo ruim mogelijk kennis te kunnen nemen van het optreden van de toezichthouders en de gronden daarvoor, gezien het belang van andere instellingen die onder toezicht staan, zodat zij weten welke gedragingen kunnen leiden tot handhaving en meer inzicht krijgen in de invulling die de toezichthouder aan bepaalde normen geeft, gezien het belang van personen die door de inbreuk schade hebben geleden, zodat zij eventueel hun rechten jegens de overtreder geldend kunnen maken, en gezien het belang van een ontmoedigend effect op andere personen en ondernemingen onder toezicht om overtredingen te begaan.<sup>4</sup> Onder bepaalde omstandigheden dient de openbaarmaking op grond van artikel 1:98, eerste lid, Wft uitgesteld te worden of anoniem plaats te vinden. Dit is het geval voor zover:

- de openbaar te maken gegevens herleidbaar zijn tot een natuurlijk persoon en bekendmaking van zijn persoonsgegevens onevenredig zou zijn;
- betrokken partijen in onevenredige mate schade zou worden berokkend;
- een lopend strafrechtelijk onderzoek of een lopend onderzoek door de toezichthouder naar mogelijke overtredingen zou worden ondermijnd; of
- de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou worden gebracht.

Als de AFM concludeert dat er aanleiding is voor een uitgestelde of anonieme publicatie, dient zij vervolgens te beoordelen of zelfs een uitgestelde of anonieme publicatie onevenredig zou zijn gezien de geringe ernst van de overtreding, of dat een uitgestelde of anonieme publicatie de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou brengen. Als daar sprake van is, blijft op grond van artikel 1:98, tweede lid, Wft de openbaarmaking achterwege.

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

De beoogde publicatie 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 Tewarie of eventuele andere betrokken partijen door directe en niet-anonieme openbaarmaking in onevenredige mate schade zou worden berokkend. Publicatie dient het maatschappelijk belang om de markt te informeren of te waarschuwen. Het informeren is in dit geval van belang om consumenten te beschermen, nu Tewarie mogelijk niet voldoet aan de vakbekwaamheidseisen zoals neergelegd in artikel 4:9, tweede lid, Wft juncto artikel 6, onder b, van het BGfo, maar desgevraagd hiertoe geen gegevens aan de AFM verstrekt opdat de AFM dit kan vaststellen.

Er kan niet worden vastgesteld dat in dit geval sprake is van een individuele, bijzondere situatie, waarbij de door Tewarie of eventuele andere betrokken partijen als gevolg van de publicatie te verwachten schade zodanig

---

<sup>4</sup> Vergelijk *Kamerstukken II*, 2015-2016, 34 455, nr. 3 p. 11-12 en *Kamerstukken II*, 2005-2006, 29 708, nr. 19, p. 301-303, p. 420-421, nr. 20, p. 30 en nr. 39, p. 8-10.

uitzonderlijk is, dat het belang van de bescherming van de markt daarvoor moet wijken.<sup>5</sup> Daarbij komt dat eventuele schade door de openbaarmaking veeleer valt toe te schrijven aan de overtreding van de norm door Tewarie, dan aan de genoemde openbaarmaking.

Evenmin heeft de AFM kunnen vaststellen dat bij directe en niet-anonieme openbaarmaking een lopend strafrechtelijk onderzoek of een lopend onderzoek door de toezichthouder naar mogelijke overtredingen zou worden ondermijnd, of de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou worden gebracht.

### 3.2 Wat publiceert de AFM?

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 kan een Engelse vertaling worden opgenomen. Ook wordt een bericht over de last opgenomen in de periodieke AFM-nieuwsbrieven (consumenten/professionals), wordt een bericht op Twitter geplaatst<sup>6</sup> en wordt gebruik gemaakt van een RSS-feed<sup>7</sup> en een news-alert<sup>8</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 R.S. Tewarie Financiële Diensten last onder dwangsom op**

**De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op 6 september 2017 een last onder dwangsom opgelegd aan R.S. Tewarie Financiële Diensten B.V. (Tewarie). Tewarie voldoet niet aan (herhaalde) informatieverzoeken van de AFM. De AFM heeft deze informatie nodig heeft om vast te kunnen stellen of Tewarie zich houdt aan de wettelijke eisen.**

Tewarie heeft een adviesvergunning voor de productgroepen Hypothecair krediet, Vermogen, Inkomensverzekeringen, Schadeverzekeringen Zakelijk, Schadeverzekeringen Particulier en Zorgverzekeringen. Zij moet voldoen aan de vakbekwaamheidseisen zoals bepaald in art. 4:9, tweede lid, Wet op het financieel toezicht, en artikel 6, onder b, van het Besluit Gedragstoezicht financiële onderneming Wft. De AFM heeft onder meer gevraagd om kopieën van de geldige diploma's van alle adviserende medewerkers per

---

<sup>5</sup> Zie Rb Rotterdam 24 juli 2015, ECLI:NL:RBROT:2015:6173; Rb Rotterdam 3 december 2015, ECLI:NL:RBROT:2015:8759 en Rb Rotterdam 24 december 2015, ECLI:NL:RBROT:2015:9420.

<sup>6</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>7</sup> Een RSS-feed is een automatische melding van aanpassingen op de website.

<sup>8</sup> Persbureaus en andere personen die zich hebben geabonneerd, ontvangen persberichten van de AFM via zogenaamde 'news-alerts'.

Datum 6 september 2017

Ons kenmerk

Pagina 6 van 13

product/dienstcombinatie waarin wordt geadviseerd namens de onderneming om vast te kunnen stellen of voldaan wordt aan de wet- en regelgeving. Tewarie heeft de gevraagde informatie niet binnen de gestelde termijn geleverd.

Sinds 16 september 2017 is Tewarie daarom verplicht een dwangsom te betalen van € 5.000 per dag. Iedere dag dat Tewarie niet aan de opgelegde last voldoet, loopt de dwangsom op met tot een maximum van € 50.000.

### **Wat is een last onder dwangsom?**

Met een last onder dwangsom kan een persoon of onderneming worden opgedragen (gelast) een gedraging te doen of te laten. Als binnen de gestelde termijn niet aan de opdracht is voldaan, dan moet er een geldsom worden betaald aan de AFM.

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. De AFM bevordert zorgvuldige financiële dienstverlening aan consumenten en ziet toe op een eerlijke en efficiënte werking van kapitaalmarkten. Ons streven is het vertrouwen van consumenten en bedrijven in de financiële markten te versterken, ook internationaal. Op deze manier draagt de AFM bij aan de welvaart en de economische reputatie van Nederland.”*

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 |
| 6 september 2017 | [datum]   |                    |           |                  |              |                  |

In het openbaar te maken besluit worden eventuele vertrouwelijke gegevens verwijderd. Het gaat hierbij om de in deze brief [redacted] gegevens. Deze informatie zal dus bij de publicatie worden afgeschermd. Als

Datum 6 september 2017  
Ons kenmerk [REDACTED]  
Pagina 7 van 13

Tewarie vindt dat bepaalde andere gegevens ook als vertrouwelijk moeten worden aangemerkt, kan Tewarie dit binnen een termijn van **tien werkdagen** na dagtekening van deze brief aan de AFM kenbaar maken.

Publicatie vindt niet eerder plaats dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop het lastbesluit aan u bekend is gemaakt<sup>9</sup>, en er een of meer dwangsommen zijn verbeurd. De publicatie wordt opgeschort als Tewarie verzoekt om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 Awb. Publicatie wordt dan in elk geval opgeschort, totdat de voorzieningenrechter een uitspraak heeft gedaan of het verzoek is ingetrokken.

Als Tewarie om een voorlopige voorziening vraagt, verzoekt de AFM u dit per e-mail (vakbekwaamheid@afm.nl) aan haar door te geven. Als Tewarie hier niet toe overgaat zal de AFM de last openbaar maken op de wijze als hiervoor toegelicht.

### **3.3 Nadere publicatiemomenten**

De AFM is op grond van artikel 1:97, vijfde lid, Wft verplicht om zo spoedig mogelijk inzicht te geven in de actuele stand van de procedure. De AFM dient de uitkomst van een bezwaarprocedure bekend te maken, alsmede dat (hoger) beroep is ingesteld en de uitkomst daarvan, tenzij het besluit op grond van artikel 1:98 Wft niet openbaar is gemaakt.

Voorts dient de AFM dit besluit ook te publiceren als er geen dwangsommen verbeuren, en het onherroepelijk is geworden (als er geen bezwaar, beroep of hoger beroep wordt ingesteld, en als het besluit in hoger beroep in stand blijft).

Deze brief ziet niet op de in deze paragraaf genoemde publicaties. Als wordt overgegaan tot oplegging van een last, 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.

---

<sup>9</sup> Dit laat onverlet de mogelijkheid van de AFM om onverwijld over te gaan tot openbaarmaking, als de bescherming van de belangen die de Wft beoogt te beschermen geen uitstel toelaat (zie artikel 1:99, derde lid, Wft).

Datum 6 september 2017  
Ons kenmerk [REDACTED]  
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 mevrouw [REDACTED] op telefoonnummer 020 – 797 [REDACTED].

Hoogachtend,  
Autoriteit Financiële Markten

Was getekend.

Hoofd

[REDACTED]

Manager

[REDACTED]

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 1:99 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 4:9 Wft is, voor zover relevant, bepaald:

2. *Een financiële dienstverlener draagt zorg voor de vakbekwaamheid van zijn werknemers en van andere natuurlijke personen die zich onder zijn verantwoordelijkheid rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten aan consumenten of, indien het financiële diensten met betrekking tot verzekeringen of herverzekeringsbemiddelen betreft, cliënten.*

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

(...)

- 2. *Een financiële dienstverlener voert een adequaat beleid dat een integrale 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 integrale 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 integrale 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.*

In artikel 4:26 Wft is – voor zover relevant – het volgende bepaald:

*Een financiële onderneming meldt wijzigingen met betrekking tot onderwerpen waarover ingevolge artikel 2:13, tweede lid, 2:22, tweede lid, 2:32, tweede lid, 2:33, tweede lid, 2:42, tweede lid, 2:43, tweede lid, 2:58, tweede lid, 2:63, tweede lid, 2:67, derde lid, 2:67b, tweede lid, 2:68, tweede lid, 2:69c, vierde lid, 2:72, tweede lid, 2:73, eerste lid, 2:78, tweede lid, 2:83, tweede lid, 2:89, tweede lid, 2:94, tweede lid, 2:99, derde lid, 2:105, vijfde lid, 2:125, eerste lid, 2:126, eerste lid, 2:130, eerste lid, 3:110, tweede lid, 4:5, derde lid, 4:10, derde lid, 4:37c, zesde lid, 4:50, eerste lid, of 4:71, derde lid, verstrekking van gegevens is voorgeschreven aan de Autoriteit Financiële Markten.*

(...)

### **Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo)**

In artikel 6 BGfo is bepaald:

*Een financiële dienstverlener voldoet aan artikel 4:9, tweede lid, van de wet, indien:*

- a. *hij zijn bedrijfsvoering zodanig heeft ingericht dat een vakbekwame financiële dienstverlening aan consumenten of, indien het verzekeringen betreft, cliënten voldoende is gewaarborgd;*
- b. *de werknemers en andere natuurlijke personen die zich onder zijn verantwoordelijkheid rechtstreeks bezighouden met werkzaamheden als bedoeld in artikel 7, daartoe beschikken over:*
  - 1°. *een geldig, op grond van dat artikel vereist diploma; dan wel*
  - 2°. *een geldige erkenning van beroepskwalificaties als bedoeld in artikel 5 van de Algemene wet*

*erkenning EG-beroepskwalificaties; en  
c. de personen, bedoeld in onderdeel b, voldoen aan de in artikel 11 gestelde eisen.*

### **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.*