

Openbare versie

Van der Aa Assurantiën
De heer E.J.M. van der Aa
Marthalaan 2 204
7511 AR ENSCHEDE

Datum	8 augustus 2017
Ons kenmerk	[REDACTED]
Pagina	1 van 14
Kopie aan	Van der Aa Assurantiën De heer E.J.M. van der Aa Nijverheidstraat 3 7511 JM ENSCHEDE
Telefoon	0800 - 6800 680
E-mail	ondernemersloket@afm.nl
Betreft	Last onder dwangsom Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars 2017

Geachte heer Van der Aa,

De Autoriteit Financiële Markten (**AFM**) legt aan u, de heer E.J.M. van der Aa, handelend onder de naam Van der Aa Assurantiën te Enschede (vergunningnummer 12041325), een last onder dwangsom op met de bedoeling dat u bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft u herhaaldelijk verzocht om de Marktmonitor Adviseurs & Bemiddelaars 2017 (**Marktmonitor**) in te vullen en aan de AFM te versturen. De AFM heeft tot op heden geen ingevulde Marktmonitor van u ontvangen.

De dwangsom bedraagt EUR 2.000 (zegge: tweeduizend euro) voor iedere kalenderdag of gedeelte daarvan na de genoemde termijn dat niet voldaan wordt aan de genoemde last, met een maximum van EUR 20.000 (zegge: twintigduizend euro). Als uit hoofde van de opgelegde last een dwangsom wordt verbeurd, zal de AFM het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom openbaar maken.

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 zijn de bevindingen en het besluit beschreven en in paragraaf 3 wordt ingegaan op de mogelijke publicatie van de last. In paragraaf 4 staat beschreven hoe u bezwaar kunt maken. In de bijlagen bij deze brief vindt u een overzicht van de diverse contactpogingen en de verlenging van de deadlines, het wettelijk kader waarop het besluit is gebaseerd en het formulier 'Verklaring volledige intrekking vergunning'.

Feiten

Ieder jaar vraagt de AFM informatie op bij financiële dienstverleners door middel van de Marktmonitor (voorheen bekend als het Self Assessment Financiële Dienstverleners). Hierdoor krijgt de AFM een beter inzicht in de markt en kan zij gericht haar werk doen. Zo houdt de AFM de intensiteit van haar toezicht zo laag mogelijk.

Op 25 november 2014 heeft de AFM aan u een waarschuwingsbrief (kenmerk brief: [REDACTED]) gestuurd, voor het niet invullen van het Self Assessment Financiële Dienstverleners 2014.

Volgens een uittreksel van het Handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) van 20 januari 2017 is Van der Aa Assurantiën gevestigd aan Nijverheidsstraat 3, 7511 JM, te Enschede. Het correspondentieadres van Van der Aa Assurantiën is volgens KvK Nijverheidsstraat 3, 7511 JM, te Enschede.

In een telefoongesprek van 29 juni 2016 heeft de AFM u gewezen op haar herhaalde pogingen om met u in contact te komen en op de retour gekomen poststukken die de AFM heeft verzonden aan het correspondentieadres Nijverheidsstraat 3, 7511 JM, te Enschede. Daarop heeft u aangegeven dat uw onderneming niet meer is gevestigd aan de Nijverheidsstraat 3, 7511 JM, te Enschede en heeft u aan de AFM een adreswijziging doorgegeven. U heeft de AFM verzocht om de post voortaan te sturen naar Marthalaan 2 204, 7511 AR, te Enschede.

De AFM heeft u in de periode van januari 2017 tot juni 2017 – en voordat is overgegaan tot het versturen van een informatieverzoek – meerdere keren en op verschillende manieren geattendeerd op het invullen van de Marktmonitor. Hierbij heeft de AFM tevens de deadline voor het invullen van de Marktmonitor verlengd. In bijlage I vindt u een overzicht van de diverse contactpogingen en de verlenging van de deadlines.

Op 4 mei 2017 heeft de AFM tevergeefs geprobeerd telefonisch contact met u te leggen om u te informeren over haar herhaalde contactpogingen inzake de Marktmonitor en om u een laatste mogelijkheid te geven om de vragenlijst alsnog in te vullen en te versturen. De AFM heeft u gebeld op het bij de AFM en bij de KvK bekende telefoonnummer 0537-370233, maar er werd niet opgenomen. Vervolgens heeft de AFM u gebeld op het bij de AFM bekende telefoonnummer 06-29542778. Er is een terugbelverzoek ingesproken op de voicemail, maar u heeft naar aanleiding hiervan geen contact opgenomen met de AFM.

Op 31 mei 2017 heeft de AFM u per aangetekende post een informatieverzoek (kenmerk brief: [REDACTED]) verzonden, waarin u werd verzocht de Marktmonitor uiterlijk op 9 juni 2017 aan de AFM te versturen. Deze brief is verzonden naar Marthalaan 2 204, 7511 AR, te Enschede.

Uit de digitale verslaglegging van Post NL blijkt dat zij het informatieverzoek, ondanks verschillende pogingen, niet aan u heeft kunnen aanbieden. Het informatieverzoek is op 19 juni 2017 retour ontvangen door de AFM. Op de handtekeningretourkaart van Post NL is het volgende aangegeven: “niet afgehaald”.

Op 21 juni 2017 heeft de AFM een rappel (kenmerk brief: [REDACTED]) op het informatieverzoek van 31 mei 2017 aangetekend verzonden, waarin u opnieuw werd verzocht de Marktmonitor aan de AFM te versturen.

Ditmaal heeft de AFM de uiterste termijn voor verzending van de ingevulde Marktmonitor gesteld op 30 juni 2017. Deze brief is verzonden naar Marthalaan 2 204, 7511 AR, te Enschede.

Uit de digitale verslaglegging van Post NL blijkt dat u op 13 juli 2017 het rappel informatieverzoek van 21 juni 2017 in ontvangst heeft genomen.

Op 6 juli 2017 heeft de AFM u per e-mail een laatste mogelijkheid geboden om de Marktmonitor alsnog uiterlijk 12 juli 2017 aan de AFM te verzenden. De AFM heeft e-mails verzonden naar uw e-mailadressen: eric@vanderaa-assurantien.nl en e.vanderaa@enschede.nl.

Tot het moment van versturen van deze brief heeft u de Marktmonitor niet aan de AFM verstuurd en geen contact opgenomen met de AFM.

1. Bevindingen en besluit

De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wet op het financieel toezicht (**Wft**) en de Awb. De AFM heeft geconstateerd dat u geen gevolg heeft gegeven aan haar informatieverzoeken inzake de Marktmonitor. In haar correspondentie heeft de AFM u op de noodzaak van het invullen van de Marktmonitor gewezen en opgemerkt dat u in 2014 reeds een waarschuwing heeft ontvangen van de AFM voor het niet insturen van het Self Assessment Financiële Dienstverleners. Door geen gevolg te geven aan deze informatieverzoeken van de AFM, heeft u niet voldaan aan de medewerkingsplicht als bedoeld in artikel 5:20, eerste lid, Awb. Volgens artikel 1:79, eerste lid, onder d, Wft kan de AFM een last onder dwangsom opleggen als deze medewerkingsplicht niet wordt nageleefd.

Op grond van vorengaande legt de AFM aan u een last onder dwangsom op wegens overtreding van artikel 5:20 Awb, teneinde het hierna beschrevene te bewerkstelligen. Onder toepassing van artikel 4:8, tweede lid, Awb bent u niet in de gelegenheid gesteld een zienswijze ten aanzien van onderhavig besluit naar voren te brengen.

U dient binnen **tien werkdagen** na dagtekening van deze brief de Marktmonitor in te vullen en te versturen aan de AFM.

De Marktmonitor vult u in op www.afm.nl/marktmonitor-ab. De benodigde inloggegevens (gebruikersnaam en wachtwoord) heeft u per post ontvangen in week 8 van 2017. U kunt deze inloggegevens zo nodig telefonisch opvragen bij het Ondernemersloket (telefoonnummer 0800 – 6800 680).

Als u niet binnen de begunstigingstermijn van tien werkdagen aan onderhavige last onder dwangsom voldoet, wordt een dwangsom verbeurd. Deze dwangsom bedraagt **€ 2.000** (zegge: **tweeduizend euro**) voor iedere kalenderdag of gedeelte daarvan dat u de hierboven gevraagde gegevens niet heeft verstrekt, tot een maximum van **€ 20.000** (zegge: **twintigduizend euro**).

De vastgestelde hoogte van de dwangsom en het maximaal te verbeuren bedrag staan in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsom. Het feit dat, ondanks herhaalde



verzoeken, de gevorderde informatie niet is verstrekt, heeft immers tot gevolg dat de AFM onvoldoende inzicht krijgt in de markt. De AFM wordt daardoor belemmerd in de adequate uitoefening van haar toezicht.

Indien u binnen de begunstigingstermijn niet of niet volledig voldoet, zal de dwangsom van rechtswege verbeuren. Het maken van bezwaar schorst de werking van dit besluit niet. Als de dwangsom wordt verbeurd, bent u wettelijke rente verschuldigd over het bedrag van de verbeurde dwangsom naast eventuele aanmanings- en invorderingskosten. De AFM kan de dwangsom onmiddellijk opeisen zodra de dwangsom is verschuldigd.

Bent u niet meer actief als financiële dienstverlener?

Als u niet meer actief bent als financiële dienstverlener, vragen wij u via het Digitaal loket van de AFM uw vergunning in te trekken. Het Digitaal loket vindt u op de website www.digitaal.loket.afm.nl. Indien u uw inlogcodes voor het Digitaal loket niet heeft, maar wel uw vergunning wilt intrekken, kunt u dit ook doen via het bijgesloten formulier 'Formulier verklaring volledige intrekking'. Dit formulier kunt u ondertekend insturen per post of ingescand per e-mail naar ondernemersloket@afm.nl.

Als de AFM binnen de termijn van tien werkdagen na dagtekening van deze brief een verzoek tot volledige intrekking van uw vergunning van u heeft ontvangen, bevestigen wij uw intrekking.

3. Publicatie

De AFM maakt, als er een dwangsom wordt verbeurd, het besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom zo spoedig mogelijk openbaar.¹ Ook moet de AFM, indien van toepassing, zo spoedig mogelijk een door u ingediend bezwaar tegen de last onder dwangsom bekend maken.²

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 publicatieverplichting, als opgenomen in de artikel 1:97, vierde lid, Wft, wordt zo spoedig mogelijk inzicht verschaft in de actuele stand van de lastprocedure. Onder bepaalde omstandigheden dient de openbaarmaking uitgesteld te worden of anoniem plaats te vinden.³

Dit is het geval voor zover:

- 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.

¹ Dit volgt uit artikel 1:97, vierde lid, Wft.

² Dit volgt uit artikel 1:97, vijfde lid, Wft.

³ Dit volgt uit artikel 1:98 Wft.

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, eerste of tweede lid, Wft de openbaarmaking achterwege.

De AFM ziet in dit geval geen reden om de openbaarmaking uit te stellen dan wel 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.

Het besluit om, in het geval er een dwangsom wordt verbeurd, over te gaan tot directe en 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 de bekendmaking van de persoonsgegevens als omschreven in dit besluit onevenredig zou zijn of dat u of eventuele andere betrokken partijen door niet-anonieme openbaarmaking in onevenredige mate schade zou worden berokkend. Er kan niet worden vastgesteld dat in dit geval sprake is van een individuele, bijzondere situatie, waarbij door u of eventuele andere betrokken partijen als gevolg van de publicatie te verwachten schade zodanig uitzonderlijk is, dat het belang van de bescherming van de markt daarvoor moet wijken.⁴ 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 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 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. Ook wordt een bericht over de last opgenomen in de periodieke AFM-nieuwsbrieven (consumenten/professionals), wordt een bericht op Twitter geplaatst⁵ en wordt gebruik gemaakt van een RSS-feed⁶ en een news-alert⁷. Bij het persbericht zal een hyperlink worden opgenomen naar een eventuele uitspraak van de Voorzieningenrechter van de rechtbank op rechtspraak.nl. De AFM kan daarnaast het besluit publiceren door middel van een advertentie in één of meer landelijke en/of regionale dagbladen.

⁴ 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*.

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

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

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



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

AFM legt aan financieel adviseur de heer E.J.M. van der Aa een last onder dwangsom op

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op [...] een last onder dwangsom van tweeduizend euro per dag opgelegd aan Erik (roepnaam: Eric) van der Aa, handelend onder de naam Van der Aa Assurantiën te Enschede. Van der Aa voldoet niet aan de informatieverzoeken van de AFM.

Van der Aa heeft een financieel adviesbureau met een vergunning van de AFM. Als onderdeel van het toezicht van de AFM moet Van der Aa de Marktmonitor Adviseurs & Bemiddelaars 2017 (Marktmonitor) invullen. Hierdoor krijgt de AFM inzicht in de markt en wordt het toezicht gericht ingezet. Ondanks herhaalde verzoeken heeft Van der Aa de gevraagde informatie niet aan de AFM geleverd. Daarom legt de AFM hem een dwangsom op. Voor iedere dag dat Van der Aa niet aan de opgelegde last om de informatie alsnog te verstrekken voldoet, loopt de dwangsom op met € 2.000, tot een maximum van in totaal € 20.000.

Wat is een last onder dwangsom?

Met een last onder dwangsom wordt een onderneming of een persoon 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).

Het volledige besluit kunt u hiernaast in PDF-formaat downloaden.

De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten.

Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in 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, maakt de AFM dat bekend 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.

Publicatie vindt niet eerder plaats dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop het lastbesluit aan u bekend is gemaakt. De publicatie wordt opgeschort als u bij de rechtbank Rotterdam een verzoek om een voorlopige voorziening indient als bedoeld in artikel 8:81 Awb om de openbaarmaking te schorsen. Publicatie wordt dan in elk geval opgeschort, totdat de voorzieningenrechter uitspraak heeft gedaan, of het verzoek is ingetrokken.⁸ Als u om een voorlopige voorziening vraagt, verzoekt de AFM dit ook per e-mail ([redacted]@afm.nl) aan haar door te geven. Als u hiertoe niet overgaat, zal de AFM het lastbesluit openbaar maken op de wijze als hiervoor toegelicht.

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.⁹ 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 1:97, 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 dit besluit 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

⁸ Zie artikel 1:99, Wft.

⁹ Dit volgt uit artikel 1:97, vijfde lid, Wft.

e-mailadressen wordt verzonden dan de hier genoemde, is één van die eisen. De AFM zal het bezwaarschrift alleen inhoudelijk in behandeling nemen als aan bedoelde eisen is voldaan.

De AFM wijst u 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] via ondernemersloket@afm.nl of 0800-6800 680.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

[REDACTED]

Hoofd

[REDACTED]

[REDACTED]

Manager

[REDACTED]

Bijlagen:

Bijlage I: Contactpogingen AFM inzake het invullen van de Marktmonitor Adviseurs & Bemiddelaars 2017

Bijlage II: Wettelijk kader

Bijlage III: Verklaring volledige intrekking vergunning

Bijlage 1: Contactpogingen AFM inzake het invullen van de Marktmonitor Adviseurs & Bemiddelaars 2017

Naam onderneming		Van der Aa Assurantiën		
Vergunningnummer		12041325		
Datum	Type	Kenmerk	Verzendadres/ e-mailadres/ telefoonnummer	Post retour, bezorging e-mail mislukt of telefonisch onbereikbaar?
24 januari 2017	Aankondigingsbrief		Marthalaan 2 204 7511AR ENSCHEDE	Nee
20 februari 2017	Uitnodigingsbrief 1 (gebruikersnaam)		Marthalaan 2 204 7511AR ENSCHEDE	Nee
21 februari 2017	Uitnodigingsbrief 2 (wachtwoord)		Marthalaan 2 204 7511AR ENSCHEDE	Nee
7 april 2017	Herinneringsbrief		Marthalaan 2 204 7511AR ENSCHEDE	Nee
7 april 2017	Herinneringsmail	Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars 2017 – Invultermijn verstreken	info@vanderaa- assurantien.nl	Nee
21 april 2017	Laatste kans e-mail	Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars 2017 – voorkom een maatregel!	info@vanderaa- assurantien.nl	Nee
4 mei 2017	Belpoging		0629542778	voicemailbericht ingesproken
31 mei 2017	Informatieverzoek		Marthalaan 2 204 7511AR ENSCHEDE	Ja
21 juni 2017	Rappel informatieverzoek		Marthalaan 2 204 7511AR ENSCHEDE	Nee
6 juli 2017	E-mail	Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars 2017 – Voorkom een maatregel van de AFM!	eric@vanderaa- assurantien.nl en e.vanderaa@enschede.nl	Nee
Overzicht (verlengde) deadlines vragenlijst				
<i>Deadline</i>	<i>Deadline herinneringsbrief en -mail</i>	<i>Deadline Laatste kans e-mail</i>		
2 april 2017	14 april 2017	28 april 2017		
<i>Deadline informatieverzoek</i>	<i>Deadline Rappel informatieverzoek</i>	<i>Deadline laatste e-mail</i>		
9 juni 2017	30 juni 2017	12 juli 2017		

Bijlage II: 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, eerste, vierde en vijfde lid, Wft is het volgende bepaald:

1. *De toezichthouder maakt een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie ingevolge deze wet openbaar. De openbaarmaking geschiedt zodra het besluit onherroepelijk is geworden. Indien tegen het besluit bezwaar, beroep of hoger beroep is ingesteld, maakt de toezichthouder de uitkomst daarvan tezamen met het besluit openbaar.*
4. *De toezichthouder maakt in afwijking van het eerste lid een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom ingevolge deze wet zo spoedig mogelijk openbaar, indien een dwangsom wordt verbeurd.*
5. *De toezichthouder maakt de indiening van een bezwaar of de instelling van een beroep of hoger beroep tegen een besluit als bedoeld in het derde of vierde lid, alsmede de beslissing op bezwaar en de uitkomst van dat beroep of hoger beroep, zo spoedig mogelijk openbaar, tenzij het besluit op grond van artikel 1:98 niet openbaar is gemaakt.*

In artikel 1:98 Wft is het volgende bepaald:

1. *Openbaarmaking op grond van artikel 1:97 wordt uitgesteld of geschiedt in zodanige vorm dat de openbaar te maken gegevens niet herleidbaar zijn tot afzonderlijke personen, voor zover:*
 - a) *die gegevens herleidbaar zijn tot een natuurlijk persoon en bekendmaking van zijn persoonsgegevens onevenredig zou zijn;*
 - b) *betrokken partijen in onevenredige mate schade zou worden berokkend;*
 - c) *een lopend strafrechtelijk onderzoek of een lopend onderzoek door de toezichthouder naar mogelijke overtredingen zou worden ondermijnd; of*
 - d) *de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou worden gebracht.*
2. *Openbaarmaking op grond van artikel 1:97 blijft achterwege, indien openbaarmaking overeenkomstig het eerste lid:*
 - a) *onevenredig zou zijn gezien de geringe ernst van de overtreding, tenzij het een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete betreft; of*
 - b) *de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou brengen.*

In artikel 1:99 Wft is het volgende bepaald:

1. *De toezichthouder gaat pas over tot openbaarmaking op grond van artikel 1:94 of 1:97, derde of vierde lid, nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop de betrokken persoon van het besluit tot het publiceren van een waarschuwing of verklaring in kennis is gesteld of het besluit tot opleggen van een boete of last onder dwangsom aan hem is bekendgemaakt.*
2. *Indien wordt verzocht om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 van de Algemene wet bestuursrecht om openbaarmaking op grond van artikel 1:94 of 1:97 te voorkomen, gaat de toezichthouder niet over tot openbaarmaking totdat de voorzieningenrechter uitspraak heeft gedaan of het verzoek is ingetrokken.*
3. *In afwijking van het eerste en tweede lid en artikel 1:97, eerste lid kan de toezichthouder onverwijld overgaan tot openbaarmaking van de waarschuwing, de verklaring of het besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie, indien bescherming van de belangen die deze wet beoogt te beschermen geen uitstel toelaat.*

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 4:11 Awb is het volgende bepaald:

Het bestuursorgaan kan toepassing van de artikelen 4:7 en 4:8 achterwege laten voor zover:

- a) *de vereiste spoed zich daartegen verzet;*
- b) *de belanghebbende reeds eerder in de gelegenheid is gesteld zijn zienswijze naar voren te brengen en zich sindsdien geen nieuwe feiten of omstandigheden hebben voorgedaan, of*

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 5:20 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.*

Bijlage III: Verklaring volledige intrekking vergunning

Verklaring volledige intrekking vergunning

Naam onderneming

KvK-nummer

Relatienummer

Zaaknummer*

* Het zaaknummer hoeft u enkel in te vullen als u hierover beschikt.

Deze verklaring vormt een onderdeel van het verzoek tot intrekken van uw volledige vergunning. Met deze verklaring geeft u aan dat u de volledige vergunning die u bij de AFM heeft als financieel dienstverlener wilt intrekken. Het gevolg van de intrekking is dat u met ingang van de intrekingsdatum geen financiële diensten meer mag verlenen.

Dit betekent dat u (indien van toepassing) bestaande overeenkomsten binnen drie maanden moet afwickelen door uw portefeuille over te dragen aan een andere financiële dienstverlener. De voorwaarden van de lopende overeenkomsten mogen niet worden veranderd tijdens de afwikkeling van uw portefeuille.

Verklaring

Hierbij verklaar ik dat ik de volledige financiële dienstverleners vergunning van mijn onderneming intrek. Ik zal vanaf de intrekingsdatum geen financiële diensten meer verlenen. Gedurende de afwikkelingsperiode van drie maanden zal ik blijven voldoen aan de eisen van het doorlopend toezicht zoals dit volgt uit de Wet op het financieel toezicht.

Ondertekening

Dit formulier moet ingevuld worden door een daartoe bevoegde beleidsbepaler.

Naam

Datum

Handtekening