

## Openbare versie

Capital Force Ltd.

13 Novasage Chambers (No. 70611), Level 2, CCCS  
Building  
BEACH ROAD APIA  
SAMOA

Datum	
Ons kenmerk	
Pagina	1 van 15
Kopie aan	support@zoomtrader.com
Telefoon	
E-mail	
Betreft	Last onder dwangsom

Geachte directie,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)<sup>1</sup> legt een last onder dwangsom op aan Capital Force Ltd. (**Capital Force**), met de bedoeling dat Capital Force bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft Capital Force om informatie verzocht om te kunnen vaststellen in hoeverre Capital Force beleggingsdiensten verleent / heeft verleend in de zin van artikel 2:96 Wet op het financieel toezicht (**Wft**). Capital Force 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

#### Capital Force Ltd.<sup>2</sup>

Handelsnamen: Capital Force, Zoomtrader.com  
Adres: 13 Novasage Chambers (No. 70611), Level 2, CCCS Building, Beach Road,  
Apia, Samoa

<sup>1</sup> Met de "AFM" wordt in deze brief zowel de AFM zelf als haar toezichthouders bedoeld

<sup>2</sup> De AFM heeft niet kunnen achterhalen of Capital Force is ingeschreven in een register van een kamer van koophandel. De onderstaande gegevens zijn daarom gebaseerd op de gegevens die op de website van Capital Force zijn gepubliceerd.

Website: [www.zoomtrader.com](http://www.zoomtrader.com) (**de Website**)  
E-mailadres: [support@zoomtrader.com](mailto:support@zoomtrader.com), zoals vermeld op de Website  
Aandeelhouder(s): Onbekend  
Bestuurder(s): Onbekend

## 1.2 Onderzoeksdossier

De AFM heeft op grond van de Wft een onderzoek ingesteld naar de activiteiten van Capital Force. Aanleiding van het onderzoek waren verscheidene meldingen van consumenten die aangaven via Zoomtrader.com te hebben gehandeld in binaire opties. Deze consumenten gaven onder meer aan dat Zoomtrader.com zich richt op Nederlandse consumenten en een Nederlands sprekend klantcontact-/serviceteam heeft. Hieruit volgt mogelijk dat Zoomtrader.com, volgens de Website een handelsnaam van Capital Force, beleggingsdiensten verricht in de zin van artikel 2:96 Wft.

Daarom heeft de AFM op 16 oktober 2017 per e-mail een informatieverzoek met kenmerk: [REDACTED] (**het Informatieverzoek**) naar Capital Force gezonden (verzonden aan support@zoomtrader.com). Hierin werd Capital Force verzocht om binnen vijftien werkdagen de gevraagde informatie te verstrekken. Nu de AFM niet binnen de gestelde termijn een reactie heeft ontvangen heeft zij op 8 november 2017 wederom per e-mail een rappel informatieverzoek met kenmerk: [REDACTED] gezonden (naar hetzelfde e-mailadres).

Vervolgens heeft de AFM de volgende stappen ondernomen om contact te leggen met Capital Force:

- Op 4 december 2017 heeft de AFM gebeld naar het op de Website genoemde Nederlandse telefoonnummer ([REDACTED]). Dit nummer bleek niet in gebruik.
- Op 4 december 2017 heeft de AFM tevens gebeld naar het op de Website genoemde Engelse telefoonnummer ([REDACTED]). Hierbij werd de verbinding na ongeveer een minuut echter verbroken.
- Op 4 december 2017 heeft de AFM daarnaast via een formulier op de Website een terugbelverzoek gedaan.
- Afsluitend heeft de AFM op 4 december 2017 een e-mail gestuurd naar het e-mailadres [REDACTED]. Dit e-mailadres heeft de AFM ontvangen uit een signaal van een consument. In de bijlage van deze e-mail heeft de AFM een rappel om te reageren op het Informatieverzoek gevoegd.
- Op 7 december 2017 heeft de AFM per reguliere post wederom een informatieverzoek met kenmerk: [REDACTED] (**Informatieverzoek 2**) gestuurd. Hierin werd Capital Force verzocht om vòòr 17 januari 2018 de gevraagde informatie te verstrekken.

De AFM heeft tot op heden geen reactie op enig van bovengenoemde acties van Capital Force mogen ontvangen.

## 2. Het besluit

Om te kunnen vaststellen of Capital Force in strijd heeft gehandeld met artikel 2:96 Wft is het noodzakelijk dat de AFM antwoord krijgt op alle vragen die zij in het informatieverzoek van 16 oktober 2017 (met kenmerk: [REDACTED]) aan Capital Force heeft gesteld. De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wft en de Awb. De AFM heeft geconstateerd dat Capital Force geen gevolg heeft gegeven aan haar informatieverzoeken. Door geen gevolg te geven aan de informatieverzoeken van de AFM heeft Capital Force 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 Capital Force 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 Capital Force binnen **tien werkdagen** na dagtekening van deze brief alsnog volledig voldoet aan het informatieverzoek van 16 oktober 2017. Capital Force moet de volgende informatie schriftelijk verstrekken:

1. een gedetailleerde omschrijving van de activiteiten die Capital Force in Nederland vanaf oprichting tot op heden heeft ontplooid; en
2. een gedetailleerde omschrijving van alle diensten en van de modaliteiten van de verschillende accounttypes die via de website worden aangeboden; en
3. een gedetailleerde omschrijving van alle producten die via de website worden aangeboden en kopieën van standaardovereenkomsten en voorwaarden per product; en
4. de gegevens (naam, adres, woonplaats en telefoonnummer) van alle cliënten van Capital Force die in Nederland woonachtig zijn (**Nederlandse cliënten**) en die bij Zoomtrader een account hebben geopend en/of die door Capital Force zijn benaderd met een aanbod om bij Zoomtrader een account te openen. Voor zover het gaat om personen die via Zoomtrader geld hebben geïnvesteerd dienen daarbij de volgende aanvullende gegevens te worden verstrekt:
  - a. het per cliënt totale geïnvesteerde bedrag; en
  - b. het totale aantal handelstransacties per cliënt; en
  - c. een overzicht van alle producten waarin de cliënt heeft gehandeld; en
  - d. de totale winst- of verliesbalans per cliënt; en
  - e. het totale aan de cliënt giraal uitbetaalde bedrag; en
5. het tot op heden totale nog uitstaande/geïnvesteerde bedrag via Zoomtrader door Nederlandse cliënten; en

6. kopieën van (standaard)overeenkomsten en/of *Algemene Voorwaarden* die gelden voor de Nederlandse cliënten, evenals al het andere materiaal dat Nederlandse cliënten van Capital Force hebben ontvangen; en
7. een overzicht van alle door Nederlandse cliënten ingediende klachten. Het overzicht vermeldt minimaal de naam, adres, woonplaats en telefoonnummer van de cliënt; een samenvatting van de inhoud van de klacht en de wijze waarop de klacht door Capital Force is afgehandeld; en
8. een lijst (naam, adres, woonplaats) van Nederlandse werknemers van Capital Force; en
9. een lijst met de namen, adres- en contactgegevens van alle (particuliere en zakelijke) partijen met wie Capital Force samenwerkt of heeft samengewerkt in het kader van de ontplooiing van haar activiteiten in Nederland en een gedetailleerde omschrijving van de aard van de samenwerking.

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

Wij verzoeken u bij de beantwoording dezelfde nummering aan te houden. Als u delen van de gevraagde informatie niet binnen de termijn kunt verstrekken, dan verzoeken wij u om contact op te nemen.

Wij ontvangen uw informatie liefst digitaal, op e-mailadres [REDACTED]@afm.nl. Overige informatie kunt u per reguliere post sturen aan:

Autoriteit Financiële Markten

t.a.v. [REDACTED]

Postbus 11723

1001 GS Amsterdam

Als Capital Force 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 Capital Force een of meer van de hierboven gevraagde gegevens niet heeft verstrekt, tot een maximum van € 50.000,- (zegge: vijftigduizend euro).

De AFM heeft bij de beoordeling van de hoogte van de dwangsom en het maximaal te verbeuren bedrag rekening gehouden met de zwaarte van de overtreding en de beoogde werking van de oplegging van de last onder dwangsom. Het feit dat ondanks herhaald verzoek de gevorderde informatie niet is verstrekt, heeft tot gevolg dat de AFM niet kan beoordelen of, en zo ja, in hoeverre sprake is van overtreding van enige bepaling uit de Wft of onderliggende regelgeving. De AFM wordt daardoor belemmerd in de adequate uitoefening van haar toezicht.

Op grond van artikel 4:8, tweede lid, Awb geldt er geen plicht om Capital Force in de gelegenheid te stellen een zienswijze naar voren te brengen, nu Capital Force niet heeft voldaan aan een wettelijke verplichting gegevens te verstrekken.

Indien Capital Force 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. 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 Capital Force is toegestuurd.<sup>3</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>4</sup>

Voor de volledigheid verwijst de AFM naar paragraaf 4.3, waarin overige publicatiemomenten (die in dit besluit niet aan de orde zijn) worden benoemd.

#### 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>5</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.

---

<sup>3</sup> Zie de artikelen 1:97, vierde lid, Wft en 1:99, eerste lid, Wft.

<sup>4</sup> Zie artikel 1:97, vijfde lid, Wft.

<sup>5</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.

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 Capital Force 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 of waarschuwen is in dit geval van belang om kenbaar te maken aan marktpartijen dat zij zich dienen te houden aan relevante financiële wet- en regelgeving en dienen mee te werken aan onderzoek van de AFM om te controleren welke financiële activiteiten zij verrichten. Ook is het van belang om beleggers te waarschuwen die (willen) handelen bij Capital Force, dat Capital Force niet meewerkt aan onderzoek van de AFM naar naleving van de vergunningplicht. Er kan niet worden vastgesteld dat in dit geval sprake is van een individuele, bijzondere situatie, waarbij de door Capital Force 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.<sup>6</sup> Daarbij komt dat eventuele schade door de openbaarmaking veeleer valt toe te schrijven aan de overtreding van de norm door Capital Force, 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 Social Media geplaatst<sup>7</sup> en wordt gebruik gemaakt van een RSS-feed<sup>8</sup> en een news-alert<sup>9</sup>. Bij het persbericht zal een hyperlink worden opgenomen naar een eventuele uitspraak van de Voorzieningenrechter van de rechtbank op [rechtspraak.nl](https://rechtspraak.nl).

---

<sup>6</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>7</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>8</sup> Een RSS-feed is een automatische melding van aanpassingen op de website.

<sup>9</sup> Persbureaus en andere personen die zich hebben geabonneerd, ontvangen persberichten van de AFM via zogenaamde 'news-alerts'.



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 Capital Force last onder dwangsom op**

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op <VERVALDATUM> een last onder dwangsom opgelegd aan Capital Force Ltd. Capital Force handelt ook onder de naam Zoomtrader.com via de website [www.zoomtrader.com](http://www.zoomtrader.com). Capital Force voldoet niet aan informatieverzoeken van de AFM. De AFM kan daardoor niet vaststellen of de wet wordt overtreden.

**Binaire opties**

De AFM vermoedt dat via Capital Force binaire opties kunnen worden gekocht door Nederlandse consumenten, zonder dat Capital Force van de AFM of een andere Europese toezichthouder een vergunning hiervoor heeft gekregen. Om hier onderzoek naar te doen, heeft de AFM informatie gevorderd bij Capital Force. Capital Force heeft de gevraagde informatie niet binnen de gestelde termijn geleverd. De AFM moet de informatie nog steeds ontvangen. Sinds <VERVALDATUM> is Capital Force daarom verplicht de dwangsom te betalen. Iedere dag dat Capital Force niet aan de opgelegde last voldoet, loopt de dwangsom op met € 5.000,- tot een maximum van € 50.000,-.

**Wat is een last onder dwangsom?**

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 betalen.

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

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]					

In het openbaar te maken besluit 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 Capital Force bekend is gemaakt<sup>10</sup>, en er een of meer dwangsommen zijn verbeurd. De publicatie wordt opgeschort als Capital Force 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 Capital Force om een voorlopige voorziening vraagt, verzoekt de AFM dit per e-mail ([redacted]@afm.nl) aan haar door te geven. Als u 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.

<sup>10</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).



#### 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 [REDACTED]) of per e-mail (alleen naar e-mailadres bezwarenbox@afm.nl). Aan deze elektronische wijze van verzending stelt de AFM nadere eisen die op haar website worden toegelicht. Dat een bezwaarschrift niet aan andere AFM-faxnummers of AFM- e-mailadressen wordt verzonden dan de hier genoemde, is één van die eisen. De AFM zal het bezwaarschrift alleen inhoudelijk in behandeling nemen als aan bedoelde eisen is voldaan.

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

Als u nog vragen heeft, kunt u contact opnemen met de heer [REDACTED] op telefoonnummer 020 - 797 [REDACTED].

Hoogachtend,  
Autoriteit Financiële Markten

(Was getekend)

Hoofd

Manager

Bijlage: Wettelijk kader  
Kopie per reguliere post en per e-mail

**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 1:98 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 maakt een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom ingevolge deze wet openbaar wanneer een dwangsom wordt verbeurd. Artikel 1:97, vierde en vijfde lid, is van overeenkomstige toepassing.*
2. *Indien wordt verzocht om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 van de Algemene wet bestuursrecht, wordt de openbaarmaking van het besluit opgeschort totdat er een uitspraak is van de voorzieningenrechter.*

In artikel 2:96 Wft is, voor zover relevant, het volgende bepaald:

1. *Het is verboden in Nederland zonder een daartoe door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning beleggingsdiensten te verlenen of beleggingsactiviteiten te verrichten.*

In artikel 4:10 Wft is het volgende bepaald:

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

*betrekking tot de misdrijven die, indien begaan door die persoon, met het oog op de belangen die de wet beoogt te beschermen, tot de vaststelling leiden dat de betrouwbaarheid van die persoon niet buiten twijfel staat.*

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

*(...)*

- 2. Een 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 financiëledienstverlener 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 financiëledienstverlener of zijn werknemers die het vertrouwen in de financiëledienstverlener 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 financiëledienstverlener 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 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 4:17 Wft is het volgende bepaald:

1. *Een beheerder van een icbe, beleggingsonderneming die beleggingsdiensten verleent, een betaaldienstverlener, clearinginstelling of financiële dienstverlener 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 erkende geschilleninstantie die geschillen behandelt met betrekking tot financiële diensten of financiële producten van de financiële onderneming, tenzij er geen zodanige geschilleninstantie 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 en worden regels gesteld met betrekking tot de erkenning van geschilleninstanties, de behandeling van geschillen door erkende geschilleninstanties en de door erkende geschilleninstanties aan Onze Minister te verstrekken informatie.*

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.*

(...)

## 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.*