

Openbare Versie

De heer M. Persoon
p/a United Wealth Exclusive B.V. / Congenials B.V.
Noord Brabantlaan 303 (Kamer N11)
5657 GB EINDHOVEN

Datum	24 september 2018
Ons kenmerk	[REDACTED]
Pagina	1 van 9
Kopie aan	[REDACTED]
Telefoon	[REDACTED]
E-mail	[REDACTED]
Betreft	Besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom

Geachte heer Persoon,

De Autoriteit Financiële Markten (**AFM**)¹ legt een last onder dwangsom op aan u, met de bedoeling dat u bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft u herhaald om informatie verzocht om te kunnen vaststellen in hoeverre de activiteiten van United Wealth Exclusive B.V. (**UWE**) en Congenials B.V. (**Congenials**) conform de Wet op het financieel toezicht (**Wft**) plaatsvinden en hebben plaatsgevonden. De activiteiten van UWE en Congenials kunnen mogelijk vergunning- of prospectusplichtig zijn (geweest) op grond van artikel 2:65 Wft, artikel 2:96 Wft en/of artikel 5:2 Wft.

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 staat hoe u bezwaar kunt maken. Het wettelijk kader waarop het besluit is gebaseerd, kunt u vinden in de bijlage.

1. Feiten

1.1. Betrokken (rechts)personen

United Wealth Exclusive B.V.

Handelsnamen: United Wealth Exclusive B.V., United Wealth Exclusive
Adres: Noord Brabantlaan 303, Kamer N11, 5657 GB Eindhoven

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

KvK-nummer: 67030424
Oprichtingsdatum: 10 oktober 2016
Activiteiten: 6420 – Financiële holdings
 Holdingactiviteiten

Enig aandeelhouder:
Bestuurder:
Gevolmachtigden:

[REDACTED]

[REDACTED]

Handelsnaam:
Adres:
Website:
E-mailadres:
KvK-nummer:
Oprichtingsdatum:
Activiteiten:

[REDACTED]

Enig aandeelhouder:
Bestuurder:

Congenials B.V.

Handelsnamen:
Adres:
Website:
E-mailadres:
KvK-nummer:
Oprichtingsdatum:
Activiteiten:

Congenials B.V., United Webshop
Noord Brabantlaan 303, Kamer N11, 5657 GB Eindhoven
www.unitedwebshop.com
info@unitedwebshop.com
67019269
6 oktober 2016
47911 – Detailhandel via internet in voedingsmiddelen en drogisterijwaren
*Webshop in verzorgingsproducten, huishoudelijk textiel, lustopwekkende
chocolade, pijnpleisters, voedingssupplementen*

Bestuurder:

Persoon, Martinus

De heer M. Persoon

Naam:
Geboortedatum:

Martinus Persoon
[REDACTED]

1.2. Verloop onderzoek

De AFM heeft op grond van de Wft een onderzoek ingesteld naar de activiteiten van UWE en Congenials. De AFM wil met het onderzoek vaststellen of de activiteiten van UWE en Congenials vergunning- of prospectusplichtig zijn (geweest) op grond van artikel 2:65 Wft, artikel 2:96 Wft en/of artikel 5:2 Wft.

Op grond van artikel 2:65 Wft is het verboden zonder vergunning van de AFM een Nederlandse beleggingsinstelling te beheren of rechten van deelneming in een beleggingsinstelling in Nederland aan te bieden. Het verlenen van beleggingsdiensten of het verrichten van beleggingsactiviteiten is op grond van artikel 2:96 Wft eveneens vergunningplichtig. Daarnaast is het op grond van artikel 5:2 Wft verboden in Nederland effecten aan het publiek aan te bieden zonder een door de AFM goedgekeurd prospectus. Bepaalde activiteiten zijn van de voornoemde vergunning- of prospectusplicht uitgezonderd of vrijgesteld.

UWE en Congenials beschikken niet over een vergunning van de AFM of een door de AFM goedgekeurd prospectus. Ook vallen UWE en Congenials voor zover de AFM kan overzien niet onder een vrijstelling en is op UWE en Congenials geen uitzondering van toepassing.

In het kader van het onderzoek heeft de AFM op 16 augustus 2018 u in uw hoedanigheid als middellijk enig bestuurder en aandeelhouder van UWE en enig bestuurder van Congenials een informatieverzoek gestuurd (kenmerk: ██████████, **Informatieverzoek**).

Op 27 augustus 2018 heeft u de AFM een e-mail gestuurd waarin u onder meer aangeeft het Informatieverzoek in goede orde te hebben ontvangen. Verder geeft u aan in de veronderstelling te zijn dat die dag de termijn van het Informatieverzoek afloopt. Dezelfde dag antwoordt de AFM per e-mail dat de termijn tien werkdagen betreft en dat zij verwacht uiterlijk 30 augustus 2018 de gevraagde informatie van u te ontvangen.

Op 29 augustus 2018 heeft de AFM per e-mail een reactie van u op het Informatieverzoek ontvangen. In uw e-mail stelt u dat er geen investeringen of beleggingen door UWE en Congenials zijn of worden aangeboden. Ook stelt u dat UWE nimmer activiteiten heeft verricht en in ontbinding is (in ieder geval vanaf juni 2017). Deze stellingen komen niet overeen met overige bij de AFM aanwezige informatie, reden waarom de AFM van oordeel is dat uw reactie niet voorziet in een toereikend antwoord op de door de AFM gestelde vragen.

Op 4 september 2018 heeft de AFM u een herhaald informatieverzoek verstuurd (kenmerk: ██████████, **herhaald Informatieverzoek**). In het herhaald Informatieverzoek wordt u verzocht alsnog uiterlijk 10 september 2018 naar waarheid antwoord te geven op alle vragen uit het Informatieverzoek.

Op 10 september 2018 heeft u de AFM een e-mail gestuurd waarin u aangeeft dat u het herhaald Informatieverzoek op 4 en 5 september 2018 heeft ontvangen, maar door een buitenlandse reis pas op 10 september 2018 in staat bent het herhaald Informatieverzoek te lezen en een reactie voor te bereiden. U verzoekt

Datum 24 september 2018

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 4 van 9

om ten minste twee weken uitstel, zodat u in de gelegenheid gesteld wordt om een juiste jurist te vinden en samen met deze jurist het (herhaald) Informatieverzoek te kunnen beantwoorden.

Op 11 september 2018 heeft de AFM per e-mail gereageerd op uw verzoek om uitstel. De AFM heeft de termijn van het herhaald Informatieverzoek verlengd tot en met 17 september 2018. De AFM heeft hierbij overwogen dat u reeds een termijn van tien werkdagen is geboden om aan het Informatieverzoek van 16 augustus 2018 te voldoen. Vervolgens bent u met het herhaald Informatieverzoek tot en met 10 september 2018 nogmaals in de gelegenheid gesteld om de gevraagde informatie aan te leveren. Naar het oordeel van de AFM bent u daarmee ruimschoots in de gelegenheid gesteld de gevraagde informatie aan te leveren en daarbij juridisch advies in te winnen.

Op 18 september 2018 heeft de AFM een e-mail ontvangen namens uw gemachtigde, de heer [REDACTED] (de heer [REDACTED]), waarin door de heer [REDACTED] namens u nogmaals wordt verzocht om ten minste twee weken uitstel. Reden voor het verzoek om uitstel is de vakantie van u alsook van de heer [REDACTED].

De AFM heeft geconstateerd dat u tot op heden geen inhoudelijke reactie op het herhaald Informatieverzoek heeft gegeven en de gevraagde informatie niet heeft aangeleverd.

2. Besluit

Om te kunnen vaststellen of de activiteiten van UWE en Congenials conform de Wft plaatsvinden en hebben plaatsgevonden, is het noodzakelijk dat de AFM antwoord krijgt op alle vragen die zij in het (herhaald) Informatieverzoek aan u heeft gesteld. De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wft en de Awb. De AFM heeft geconstateerd dat u onvoldoende gevolg heeft gegeven aan het (herhaald) Informatieverzoek.

U heeft weliswaar op 29 augustus 2018 een reactie op het Informatieverzoek gegeven, maar zoals de AFM ook in het herhaald Informatieverzoek heeft aangegeven voorziet deze reactie niet in een antwoord op de gestelde vragen uit het Informatieverzoek. De AFM beschikt namelijk over informatie waaruit blijkt dat er wel degelijk activiteiten door UWE zijn verricht en dat hieronder (mede) activiteiten rondom de handel in buitenlandse valuta (*forex*) vallen. Met het Informatieverzoek wenst de AFM inzicht te krijgen in de aard van deze activiteiten en of deze in overeenstemming zijn met de Wft. De enkele stelling dat dergelijke activiteiten niet zijn verricht voorziet geenszins in dit inzicht. Ten aanzien van vraag 7 uit het Informatieverzoek² geldt bovendien dat UWE niet in juni 2017 is ontbonden, nu zij per 1 september 2017 nog haar vestigingsadres heeft gewijzigd en ook momenteel nog altijd is ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel. Met het herhaald Informatieverzoek bent u daarom nogmaals verzocht om alle vragen uit het Informatieverzoek te beantwoorden en de AFM hierbij naar waarheid van de gevraagde inlichtingen te voorzien.

² Vraag 7 vraagt om de volgende informatie aan de AFM te verstrekken: Een overzicht met mutaties van alle bankrekeningen die door UWE in verband met de aanbidding van investeringsmogelijkheden worden gebruikt over de periode van juni 2017 tot heden.

Datum 24 september 2018
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 5 van 9

Vervolgens heeft u aan het einde van de termijn voor het beantwoorden van het herhaald Informatieverzoek verzocht om uitstel van ten minste twee weken. De AFM heeft u daarop een week uitstel verleend. Een dag na het verstrijken van de laatste termijn verzoekt u wederom om uitstel van ten minste twee weken.

De AFM heeft sinds uw reactie van 29 augustus 2018 geen enkele aanvullende inhoudelijke reactie van u ontvangen en u heeft de gevraagde documenten en inlichtingen niet aan de AFM verstrekt. U heeft daardoor onvoldoende medewerking verleend aan het onderzoek van de AFM, u heeft in het geheel geen antwoord gegeven op de gestelde vragen en u heeft de gevraagde informatie niet aangeleverd, noch onderbouwd waarom (een deel van) de gevraagde informatie niet binnen de (uitgestelde) termijn aan de AFM te verstrekken zou zijn; u verzoekt enkel telkens (aan het einde van de termijn) om verder uitstel. De AFM is van mening dat u voldoende in de gelegenheid bent gesteld de gevraagde informatie aan te leveren. U heeft ook na het verlenen van uitstel geen gevolg gegeven aan het (herhaald) Informatieverzoek van de AFM. Daarmee heeft u 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. Aangezien u geen gevolg heeft gegeven aan het (herhaald) 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 u binnen tien werkdagen na dagtekening van dit besluit alsnog volledig voldoet aan het Informatieverzoek. U moet de volgende informatie schriftelijk verstrekken:

1. Een gedetailleerde omschrijving van de activiteiten die UWE en Congenials in Nederland vanaf oprichting tot op heden hebben ontplooid.
2. Een gedetailleerde omschrijving van de modaliteiten van de investering in *forex* en alle diensten die UWE en Congenials rondom de investering in *forex* verlenen en verleend hebben.
3. Afschriften van al het aanbiedingsmateriaal c.q. promotiemateriaal dat wordt en/of is gebruikt in verband met de aanbieding van een investering/belegging.
4. Kopieën van (standaard)overeenkomsten en/of algemene voorwaarden die UWE en Congenials gebruiken in verband met de aanbieding van een investering/belegging.
5. Een gedetailleerd overzicht waaruit blijkt waar de door cliënten ingelegde gelden voor worden aangewend.
6. Een lijst met de contactgegevens (naam, adres en woonplaats) van alle cliënten van UWE en Congenials met daarbij de door hen van UWE en Congenials afgenomen diensten en/of (gedane) investeringen. Voor zover het gaat om personen die via UWE en Congenials geld hebben geïnvesteerd dienen daarbij de volgende aanvullende gegevens te worden verstrekt:
 - a. het per cliënt totale geïnvesteerde bedrag;
 - b. het totale aantal handelstransacties per cliënt;

Datum 24 september 2018

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 6 van 9

- c. een overzicht van alle producten waarin voor de cliënt is gehandeld;
 - d. de totale winst- of verliesbalans per cliënt; en
 - e. het totale aan de cliënt giraal uitbetaalde bedrag.
7. Een overzicht met mutaties van alle bankrekeningen die door UWE in verband met de aanbidding van investeringsmogelijkheden worden gebruikt over de periode van juni 2017 tot heden.
 8. Een overzicht met mutaties van alle bankrekeningen die door Congenials in verband met de aanbidding van investeringsmogelijkheden worden gebruikt over de periode vanaf oprichting van Congenials tot heden.

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

U kunt de gevraagde informatie sturen naar het volgende adres:

Autoriteit Financiële Markten

T.a.v. [REDACTED]

Postbus 11723

1001 GS Amsterdam

Indien gewenst kunt u de gevraagde informatie ook digitaal sturen naar [REDACTED]@afm.nl.

Voor zover u als gevolg van deze last onder dwangsom ook wilsafhankelijk materiaal aan de AFM verstrekt, dan zal de AFM dit wilsafhankelijke materiaal uitsluitend gebruiken ten behoeve van de uitoefening van het toezicht op de naleving van de Wft en niet (mede) voor doeleinden van bestuurlijke beboeting of strafvervolging van u.

Als u 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 u 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 de activiteiten van UWE en Congenials conform de Wft plaatsvinden en hebben plaatsgevonden. De AFM wordt daardoor belemmerd in de adequate uitoefening van haar toezicht.

Datum 24 september 2018
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 7 van 9

Op grond van artikel 4:8, tweede lid, Awb geldt er geen plicht om u in de gelegenheid te stellen uw zienswijze naar voren te brengen ten aanzien van onderhavig besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom, nu u niet heeft voldaan aan een wettelijke verplichting gegevens te verstrekken.

Indien u binnen de begunstigingstermijn van tien werkdagen niet of niet volledig voldoet aan de last onder dwangsom, zal de dwangsom van rechtswege verbeuren. Het maken van bezwaar schorst de werking van de beschikking niet. Als er een dwangsom wordt verbeurd, bent u wettelijke rente verschuldigd over het bedrag van de verbeurde dwangsom naast eventuele aanmanings- en invorderingskosten.

Daarnaast is de AFM op grond van artikel 1:97, vierde lid, Wft verplicht het besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom zo spoedig mogelijk openbaar te maken indien er een dwangsom verbeurd. In het geval dat u een dwangsom verbeurd, zal de AFM een voornemen tot publicatie van de last onder dwangsom aan u doen toekomen.

3. 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 [REDACTED]) of per e-mail (alleen naar e-mailadres [REDACTED]@afm.nl) 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.

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] via [REDACTED]@afm.nl of op telefoonnummer [REDACTED].

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

Was getekend

Hoofd

Manager

Bijlage: Wettelijk kader

Bijlage: Wettelijk kader

Wet op het financieel toezicht (Wft)

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. *Bij ministeriële regeling kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de uitoefening van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid.*

In artikel 2:65 Wft is het volgende bepaald:

Het is verboden een Nederlandse beleggingsinstelling te beheren of rechten van deelneming in een beleggingsinstelling in Nederland aan te bieden of als Nederlandse beheerder van een beleggingsinstelling een beleggingsinstelling te beheren of rechten van deelneming in een beleggingsinstelling aan te bieden:

- a. *zonder dat de beheerder van de beleggingsinstelling een door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning voor het beheren van beleggingsinstellingen heeft; of*
- b. *indien het een beleggingsmaatschappij betreft die geen aparte beheerder heeft, zonder dat de beleggingsmaatschappij een door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning heeft.*

In artikel 2:96 Wft is 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.*
2. *De Autoriteit Financiële Markten kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het eerste lid indien de aanvrager aantoont dat de belangen die dit deel, het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen en het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen beogen te beschermen anderszins voldoende worden beschermd.*

In artikel 5:2 Wft is het volgende bepaald:

Het is verboden in Nederland effecten aan te bieden aan het publiek of effecten te doen toelaten tot de handel op een in Nederland gelegen of functionerende gereguleerde markt, tenzij ter zake van de aanbidding of de toelating een prospectus algemeen verkrijgbaar is dat is goedgekeurd door Autoriteit Financiële Markten of door een toezichthoudende instantie van een andere lidstaat.

Algemene wet bestuursrecht (Awb)

In artikel 1:3 Awb is, voor zover relevant, het volgende bepaald:

2. *Onder beschikking wordt verstaan: een besluit dat niet van algemene strekking is, met inbegrip van de afwijzing van een aanvraag daarvan.*

In artikel 4:8 Awb is 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 5:20 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.*