

Openbare versie
Aangetekend en per e-mail verstuurd
FPlus Trading Limited
Golden Cross House
8 Duncannon Street
WC2N 4JF LONDON
Verenigd Koninkrijk

Datum 12 februari 2019
Ons kenmerk [...]
Pagina 1 van 12
Kopie aan info@fplus.ai
Telefoon [...]
E-mail [...]
Betreft Besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom

Geachte directie,

De Autoriteit Financiële Markten (**AFM**)¹ is van oordeel dat FPlus Trading Ltd. (**FPlus Trading**) artikel 8.8 van de Wet handhaving consumentenbescherming (**Whc**) juncto artikel 6:193b, derde lid, aanhef en onder a, juncto artikel 6:193g, aanhef en onder d, Burgerlijk Wetboek (**BW**), overtreedt. FPlus Trading verricht misleidende handelspraktijken doordat FPlus Trading beweert dat zij over een vergunning van de AFM beschikt en onder het volledig toezicht van de AFM valt terwijl dat niet het geval is. Om deze reden heeft de AFM besloten om FPlus Trading, overeenkomstig artikel 3.4, tweede lid, aanhef en onder c en achtste lid, Whc, een last onder dwangsom op te leggen en daaraan een voorschrift te verbinden. De AFM is voornemens dit besluit openbaar te maken op grond van het bepaalde in artikel 3.4a, eerste en tweede lid, Whc.

De last onder dwangsom strekt tot het staken van de misleidende handelspraktijk. Aan de last is een voorschrift verbonden dat redelijkerwijs noodzakelijk is om een effectieve controle op uitvoering van de last te verzekeren.

De dwangsom bedraagt € 5.000 (zegge: vijfduizend euro) voor iedere kalenderdag of gedeelte daarvan na de genoemde begunstigingstermijn dat FPlus Trading niet voldoet aan de opgelegde last, met een maximum van € 50.000 (zegge: vijftigduizend euro).

FPlus Trading is bij brief van 25 januari 2019 (kenmerk: [...]) geïnformeerd over het voornemen van de AFM om aan FPlus Trading een last onder dwangsom op te leggen. FPlus Trading heeft geen gebruik gemaakt van de gelegenheid om op het voornemen haar zienswijze te geven.

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

Dit besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom is als volgt opgebouwd. Allereerst beschrijft de AFM in paragraaf 1 de feiten die tot het opleggen van een last onder dwangsom aan FPlus Trading aanleiding geven. Voorts wordt in paragraaf 2 de beoordeling van de feiten gegeven. In paragraaf 3 is het besluit beschreven. In paragraaf 4 wordt de wijze van publicatie van het besluit toegelicht. Tot slot volgt in paragraaf 5 de wijze waarop en de termijn waarbinnen belanghebbende(n) bezwaar bij de AFM kunnen indienen.

De relevante wetsartikelen kunnen worden geraadpleegd via www.wetten.overheid.nl.

1. Feiten

1.1 Persoon- en bedrijfsgegevens²

FPlus Trading Ltd

Handelsnaam:	FPlus Trading Limited
Adres:	Golden Cross House, 8 Duncannon Street, Greater London, London, United Kingdom, WC2N 4JF
Company number:	11651637
Oprichtingsdatum:	31 oktober 2018
Activiteiten:	96090 – Other service activities not elsewhere classified
Director:	[A] (uitgeschreven per 31 oktober 2018)

Uit de akte van oprichting blijkt dat de heer [A] ten tijde van oprichting enig aandeelhouder en bestuurder van FPlus Trading Ltd is. De heer [A] is per 31 oktober 2018 uitgetreden als bestuurder. Blijkens het handelsregister is de heer [A] momenteel de enige persoon met aanzienlijke invloed. Volgens de toelichting bij het handelsregister betekent dit dat hij meer dan 75% van het aandelenkapitaal bezit.

FPlus Trading Ltd beschikt niet over een vergunning van de AFM of een Europees paspoort, afgegeven door een andere Europese toezichthouder.

1.2 Verloop van het onderzoek

Op 25 september 2018 heeft de AFM een melding ontvangen, waarin wordt gewezen op het misbruik van het AFM vergunningnummer [...]. Dit vergunningnummer heeft betrekking op de vergunning van de financieel dienstverlener [...]. [...] is niet gelieerd aan FPlus Trading.

Uit de melding blijkt dat een zekere [B] (**de contactpersoon**) ongevraagd (telefonisch) contact heeft opgenomen met een Nederlandse particulier met het aanbod om in valuta te handelen. De contactpersoon gaf in dit gesprek aan dat hij van FPlus was, gespecialiseerd in currency trading en gevestigd in Zürich.

² Deze gegevens zijn afkomstig uit Companies House d.d. 19 november 2018.

Datum	12 februari 2019
Ons kenmerk	[...]
Pagina	3 van 12

Daarbij vermeldde hij het AFM vergunningnummer [...]. De particulier heeft tevens een e-mail ontvangen van het e-mailadres support@fplus.ai met daarin een link om een account te activeren.

Uit de melding blijkt dat de contactpersoon de volgende contactgegevens gebruikt:

- Website: <https://fplus.ai> (de Website);
- E-mailadres: support@fplus.ai;
- Telefoonnummer: +44 (0) 20 80 89 11 53;
- Naam contactpersoon: [B].

Op 16 oktober 2018 stelt de AFM vast dat er geen onderneming met de naam FPlus voorkomt in het Dun & Bradstreet register.³

Op 13 november 2018 stelt de AFM op basis van het handelsregister van Companies House⁴ vast dat FPlus Trading zich per 31 oktober 2018 heeft ingeschreven in het handelsregister van het Verenigd Koninkrijk. Het adres van FPlus Trading dat in Companies House staat geregistreerd is gelijk aan het adres dat op de Website wordt vermeld.

Op 13 november 2018 ontvangt de AFM een melding van een consument waarin wordt gevraagd of de website FPlus.ai, waarop het vergunningnummer [...] staat vermeld, van een bonafide onderneming is die onder toezicht van de AFM staat.

De AFM heeft op 19 november 2018 de Website bezocht en diverse schermafbeeldingen van de Website gemaakt.

Op 21 november 2018 en op 11 januari 2019 heeft de AFM opnieuw twee meldingen ontvangen over FPlus Trading waaruit wederom blijkt dat FPlus Trading gebruikt maakt van het vergunningnummer [...].

Op 11 januari 2019 heeft de AFM nogmaals de Website bezocht en vastgesteld dat de informatie op de Website niet is gewijzigd sinds 19 november 2018.

Op 25 januari 2019 heeft de AFM per brief (kenmerk [...]) aan FPlus Trading het voornemen van de AFM om aan FPlus Trading een last onder dwangsom op te leggen, kenbaar gemaakt. Daarbij is FPlus Trading in de gelegenheid gesteld om uiterlijk 1 februari 2019 haar zienswijze te geven. De AFM heeft tot op heden van FPlus Trading geen reactie op de voorgenomen last onder dwangsom ontvangen.

³ Het register van Dun & Bradstreet is een database waarin bedrijven uit de hele wereld zijn opgenomen.

⁴ Companies House is het handelsregister waarin bedrijven gevestigd in het Verenigd Koninkrijk zijn opgenomen.

1.3 Website

FPlus Trading maakt gebruik van de website <https://fplus.ai>. FPlus Trading is volgens de Website een handelsplatform waarop men kan handelen in valuta (waaronder crypto's), commodities, aandelen en indexen. Op de 'Home' pagina van de Website is hierover het volgende opgenomen (zie volgende pagina).⁵



Op deze pagina wordt tevens beschreven wat het handelsplatform nog meer voor mogelijkheden biedt zoals bijvoorbeeld 'trade advice' en 'screeners for stocks and crypto assets'.⁶



⁵ Deze screenshot is gemaakt op 19 november 2018. Deze tekst staat nog op de Website op 11 januari 2019.

⁶ Deze screenshot is gemaakt op 19 november 2018. Deze tekst staat nog op de Website op 11 januari 2019.

Onderaan elke webpagina staat vermeld dat FPlus Trading onder toezicht staat van de AFM en over het vergunningnummer [...] beschikt.⁷

Licenses and Authorizations: Fplus is fully regulated by Dutch Authority for the Financial Markets (AFM) under the licence numbe

2. Beoordeling van de feiten

In deze paragraaf wordt een beoordeling van de feiten gegeven.

2.1 AFM bevoegde toezichthouder

Op grond van artikel 3.2 Whc zijn de toezichthouders van de AFM belast met het toezicht op de naleving van de Wet oneerlijke handelspraktijken (**Wohp**)⁸, voor zover een inbreuk betrekking heeft op een financiële dienst of activiteit.

Volgens artikel 1.1, aanhef en onder e, eerste lid, Whc wordt onder een financiële dienst of activiteit onder meer een financiële dienst als bedoeld in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht (**Wft**) verstaan. Daarbij worden voor de toepassing van de Whc onder deze financiële diensten en activiteiten mede begrepen de overeenkomsten met betrekking tot een of meer financiële producten als bedoeld in artikel 1:1 Wft die rechtstreeks uit deze financiële diensten of activiteiten voortvloeien of daarvan het resultaat zijn.

Artikel 1:1 Wft beschrijft een financiële dienst onder meer als het verlenen van een beleggingsdienst. Onder financiële producten worden onder meer financiële instrumenten verstaan. Het verlenen van beleggingsdiensten omvat voorts onder meer:

- In de uitoefening van een beroep of bedrijf ontvangen en doorgeven van orders van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten;
- In de uitoefening van beroep of bedrijf voor rekening van die cliënten uitvoeren van orders met betrekking tot financiële instrumenten;
- In de uitoefening van beroep of bedrijf adviseren over financiële instrumenten;

Blijkens de definitiebepaling van artikel 1:1 Wft kwalificeren effecten en futures als financiële instrumenten. Gezien het aanbod op de Website om te handelen in effecten en futures komt de AFM tot het oordeel dat FPlus Trading mogelijk beleggingsdiensten verleent. Zoals hierboven beschreven, is het verlenen van

⁷ Deze screenshot is gemaakt op 19 november 2018. Deze tekst staat nog op de website op 11 januari 2019.

⁸ De Wohp implementeert de Europese Richtlijn Oneerlijke handelspraktijken. Met de Wohp is het BW uitgebreid met een aantal bepalingen over oneerlijke handelspraktijken, te weten de artikelen 6:193a tot en met 6:193j BW (Afdeling 3A, Titel 3, Boek 6 van het BW).

Datum	12 februari 2019
Ons kenmerk	[...]
Pagina	6 van 12

beleggingsdiensten een 'financiële dienst' in de zin van artikel 1:1 Wft. De AFM is ingevolge artikel 3.2 Whc belast met het toezicht op de naleving van de Wohp voor zover het (een inbreuk op) een financiële dienst betreft. De AFM is dan ook de bevoegde toezichthouder.

2.2 Oordeel

Onder inbreuk wordt blijkens artikel 1.1, aanhef en onder f, Whc verstaan: elke overtreding van een wettelijke bepaling als bedoeld in de bijlage bij de Whc, welke schade toebrengt of kan toebrengen aan de collectieve belangen van consumenten. In de bijlage is onder meer artikel 8.8 Whc opgenomen. Dat artikel bepaalt dat het een handelaar als bedoeld in artikel 6:193a, eerste lid, onderdeel b, BW niet is toegestaan oneerlijke handelspraktijken te verrichten als bedoeld in Afdeling 3A van Titel 3 van dat boek. Artikel 6:193b, eerste lid, BW bepaalt dat een handelaar onrechtmatig jegens een consument handelt indien hij een handelspraktijk verricht die oneerlijk is. Onder handelspraktijk wordt in artikel 6:193a, eerste lid, onderdeel d, BW verstaan, iedere handeling, omissie, gedraging, voorstelling van zaken of commerciële communicatie, met inbegrip van reclame en marketing, van een handelaar, die rechtstreeks verband houdt met de verkoopbevordering, verkoop of levering van een product of dienst⁹ aan consumenten. Het derde lid van artikel 6:193b BW bepaalt dat een handelspraktijk in het bijzonder oneerlijk is indien een handelaar een misleidende handelspraktijk verricht als bedoeld in de artikelen 6:193c tot en met 6:193g BW.

In artikel 6:193g BW is de zwarte lijst opgenomen van concrete gedragingen die onder alle omstandigheden misleidend zijn. Op grond van artikel 6:193g, onderdeel d, BW is het beweren dat een handelaar of een product, door een openbare of particuliere instelling is aanbevolen, erkend of goedgekeurd terwijl dat niet het geval is, of iets dergelijks beweren zonder dat aan de voorwaarde voor de aanbeveling, erkenning of goedkeuring is voldaan, onder alle omstandigheden een misleidende handelspraktijk.

Op basis van de feiten is de AFM van oordeel dat FPlus Trading in strijd handelt met artikel 8:8 Whc juncto artikel 6:193b, derde lid, onderdeel a, juncto artikel 6:193g, aanhef en onder d, BW, doordat FPlus Trading beweert dat zij over een vergunning van de AFM beschikt en onder het toezicht van de AFM valt terwijl dat niet het geval is. De AFM licht dit als volgt nader toe.

FPlus Trading vermeldt op haar Website het volgende omtrent licentie en autorisatie: "*Fplus is fully regulated by Dutch Authority for the Financial Markets (AFM) under the licence number [...]*". Deze informatie is onjuist. De AFM heeft geen vergunning aan FPlus Trading verstrekt. Uit het AFM vergunningenregister voor financiële dienstverleners¹⁰ blijkt dat het vergunningnummer [...] toebehoort aan een Nederlandse eenmanszaak met de naam [...]. Deze onderneming is actief als financieel dienstverlener in Nederland. De AFM heeft contact gehad met [...]. [...] heeft toegelicht dat zij een andere partij is dan FPlus Trading en geen verbonden agent in Engeland heeft.

⁹ Zie artikel 6:193a, eerste lid, onderdeel c, BW.

¹⁰ Dit register is te raadplegen via de website van de AFM via <https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/registers/vergunningenregisters/financiele-dienstverleners/>.

Datum	12 februari 2019
Ons kenmerk	[...]
Pagina	7 van 12

De AFM heeft geconstateerd dat FPlus Trading niet beschikt over een door de AFM afgegeven vergunning of een Europees paspoort, afgegeven door een andere Europese toezichthouder. Uit de ontvangen meldingen en de Website blijkt dat FPlus Trading mogelijk beleggingsdiensten in Nederland verleent, hetgeen zonder vergunning van de AFM of een daartoe verleend Europees paspoort verboden is. Op basis van het bovenstaande heeft de AFM het vermoeden dat FPlus Trading zich voordoeft als [...] en misbruik maakt van het AFM vergunningnummer van [...]. FPlus Trading beweert ten onrechte dat zij onder toezicht van de AFM staat terwijl dit niet het geval is. Hiermee overtreedt FPlus Trading naar het oordeel van de AFM artikel 6:193g, aanhef en onder d, BW.

Consumenten die in de producten en het platform van FPlus Trading een passende belegging zagen, zouden uit moeten kunnen gaan van juiste en niet misleidende informatie over FPlus Trading. Op basis van de Website mochten zij er vanuit gaan dat FPlus Trading over een vergunning van de AFM beschikt en onder het toezicht van de AFM valt. De AFM is hierdoor van oordeel dat FPlus Trading oneerlijke handelspraktijken verricht die schade toebrengt of kan toebrengen aan de collectieve belangen van consumenten.

3. Last onder dwangsom met voorschriften

Op grond van het vorenstaande heeft de AFM besloten om op grond van artikel 3.4, tweede lid, aanhef en onder c, Whc, aan FPlus Trading een last onder dwangsom met voorschriften op te leggen wegens overtreding van artikel 8.8 Whc juncto artikel 6:193b, derde lid, onder a, juncto artikel 6:193g, aanhef en onder d, BW.

De last onder dwangsom strekt ertoe dat FPlus Trading binnen vijf werkdagen na dagtekening van deze brief aan het volgende voldoet:

1. FPlus Trading staakt de overtreding van artikel 8.8 Whc juncto artikel 6:193b, derde lid, onder a, juncto artikel 6:193g, aanhef en onder d, BW, door niet langer te beweren dat zij over een vergunning van de AFM beschikt en onder het volledig toezicht van de AFM valt.
2. FPlus Trading informeert de consumenten met wie zij contact heeft gehad dat zij niet over een vergunning van de AFM beschikt en ook niet heeft beschikt en dat zij niet onder het toezicht van de AFM valt.

Voorschriften

De AFM zal op grond van artikel 3.4, achtste lid, Whc, voorschriften verbinden aan de last onder dwangsom. Deze voorschriften strekken ertoe dat FPlus Trading aan de AFM aantoont dat zij de bovengenoemde overtreding met betrekking tot de bewering dat zij onder volledig toezicht van de AFM staat en een vergunning van de AFM heeft, heeft gestaakt. FPlus Trading dient binnen vijf werkdagen na dagtekening van deze brief te voldoen aan de volgende voorschriften:

1. FPlus Trading verstrekt aan de AFM informatie waaruit blijkt dat zij de overtreding met betrekking tot de bewering dat zij beschikt over een vergunning en onder volledig toezicht van de AFM staat, heeft gestaakt.
2. FPlus Trading verstrekt aan de AFM kopieën van de informatieverstrekking zoals hierboven genoemd, door FPlus Trading aan consumenten met wie zij contact heeft gehad. Van de informatie die per post dan wel per e-mail aan individuele consumenten is verzonden, ontvangt de AFM steeds een bewijs van verzending.

Dwangsom

De dwangsom bedraagt € 5.000 (zegge: vijfduizend euro) voor iedere kalenderdag of gedeelte daarvan na overschrijding van de genoemde begunstigingstermijn van vijf werkdagen dat FPlus Trading niet voldoet aan de last onder dwangsom, met 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. 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 last onder dwangsom.

Indien FPlus Trading niet voldoet aan de last onder dwangsom met voorschriften, zal de dwangsom na het verbeuren onmiddellijk opeisbaar zijn door de AFM. Het maken van bezwaar schorst de werking van de beschikking niet. De AFM zal de eventuele kosten van aanmaning tot betaling van de verbeurde dwangsommen en van de wettelijke rente voor rekening van FPlus Trading doen komen.

Belangenafweging

Uit vaste rechtspraak¹¹ volgt dat slechts onder bijzondere omstandigheden van de AFM mag worden verlangd dat zij afziet van haar bevoegdheid om handhavend op te treden. De AFM heeft niet kunnen vaststellen dat er in onderhavig geval van dergelijke bijzondere omstandigheden sprake is.

De AFM heeft bij de voorbereiding van het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom de nodige kennis omtrent de relevante feiten en de af te wegen belangen vergaard en heeft de rechtstreeks bij dit besluit betrokken belangen afgewogen.

De AFM kent grotere betekenis toe aan de collectieve belangen van consumenten en het maatschappelijk vertrouwen in de financiële markten en het behouden van een gelijk speelveld. Een handelspraktijk die is opgenomen in de zwarte lijst van artikel van 6:193g, aanhef en onder d, BW is een ernstige overtreding en schaadt per definitie de belangen van beleggers en andere marktdeelnemers, het gelijk speelveld en het adequaat functioneren van de financiële markten. Gelet op het bovenstaande wegen deze belangen zwaarder dan het belang van FPlus Trading.

¹¹ Zie bijvoorbeeld ECLI:NL:CBB:2014:133.

De AFM acht het opleggen van een last onder dwangsom in dit geval passend en geboden. Er is immers sprake van een ernstige overtreding waarbij FPlus Trading teneinde consumenten te misleiden, niet alleen ten onrechte beweert over een vergunning van de AFM te beschikken, maar daarbij eveneens misbruik maakt van de naam en het vergunningnummer van een vergunninghouder.

4. Openbaarmaking

De AFM is voornemens het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom met voorschriften openbaar te maken op grond van het bepaalde in artikel 3.4a, eerste en tweede lid, Whc. De AFM doet dit twee weken nadat het besluit op de in artikel 3:41 van de Algemene wet bestuursrecht (**Awb**) voorgeschreven wijze bekend is gemaakt, tenzij FPlus Trading de beschikking zelf heeft openbaar gemaakt, heeft doen openbaar maken of openbaarmaking met FPlus Trading is overeengekomen.

Twee weken na de bekendmaking van de last onder dwangsom, op de in artikel 3:41 Awb voorgeschreven wijze, zal de openbaarmaking plaatsvinden door:

- Publicatie van het besluit tot oplegging van de last onder dwangsom op de website van de AFM;
- Publicatie in een persbericht; en als dit naar het oordeel van de AFM wenselijk is,
- Publicatie van dit persbericht in één of meer landelijke en/of regionale dagbladen.

Van het persbericht kan een Engelse vertaling worden opgenomen. Ook wordt een bericht over de last onder dwangsom opgenomen in de periodieke AFM-nieuwsbrieven (consumenten/professionals), wordt een bericht op Twitter geplaatst¹² en wordt gebruik gemaakt van een RSS-feed¹³ en een news-alert¹⁴.

Als het besluit op de website van de AFM wordt gepubliceerd, worden vertrouwelijke gegevens verwijderd. Het gaat hierbij om de in deze brief grijs gemarkeerde gegevens. Deze informatie zal dus bij publicatie worden afgeschermd. Als u vindt dat bepaalde gegevens ook als vertrouwelijk moeten worden aangemerkt, kunt u dit binnen een termijn van vijf werkdagen na dagtekening van deze last onder dwangsom aan de AFM kenbaar maken.

De volgende tekst wordt in het te publiceren persbericht en/of de advertentie opgenomen (zie volgende pagina):

¹² Het bericht op Twitter zal bestaan uit de kop van het persbericht en een link naar het persbericht op de website van de AFM.

¹³ Een RSS-feed is een automatische melding van aanpassingen op de website.

¹⁴ Persbureaus en andere personen die zich hebben geabonneerd, ontvangen persberichten van de AFM via zogenaamde 'news-alerts'.

AFM legt FPlus Trading last onder dwangsom op

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op [datum] een last onder dwangsom opgelegd aan FPlus Trading Ltd. (FPlus Trading). De last onder dwangsom is opgelegd, omdat FPlus Trading op haar website (<https://fplus.ai>) ten onrechte vermeldt te handelen met een vergunning van de AFM. Hierdoor worden consumenten misleid en overtreedt FPlus Trading de Wet handhaving consumentenbescherming (Whc).

Misleidende handelspraktijken

FPlus Trading is volgens haar website een handelsplatform waarop men kan handelen in valuta (waaronder crypto's), commodities, aandelen en indexen. Hiervoor zegt het bedrijf een vergunning van de AFM te hebben. FPlus Trading misbruikt echter de handelsnaam en het vergunningnummer van een vergunninghouder bij de AFM en misleidt op deze wijze consumenten. De AFM heeft geen vergunning verstrekt aan FPlus Trading.

Last onder dwangsom

Met de last onder dwangsom verplicht de AFM FPlus Trading om de gedragingen te staken en aan consumenten juiste en niet misleidende informatie over FPlus Trading te verstrekken. Wanneer FPlus Trading niet binnen vijf werkdagen aan de opdracht voldoet/zou voldoen, dient/diende zij een dwangsom te betalen. De dwangsom bedraagt € 5.000 voor iedere kalenderdag dat FPlus Trading hier niet aan voldoet, met een maximum van € 50.000. FPlus Trading heeft aan de opdracht voldaan en hoeft dus geen dwangsom te betalen / FPlus Trading heeft niet (tijdig) aan de opdracht voldaan en moet dus een dwangsom betalen.

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.

Consumenten met vragen kunnen contact opnemen met het Meldpunt Financiële Markten van de AFM via telefoonnummer 0800-5400 540 (gratis).

Let op: de AFM kan, al naar gelang de omstandigheden op het moment van publicatie, bovengenoemde publicatietekst wijzigen of aanvullen.

Belangenafweging

De AFM heeft bij de voorbereiding van de voorgenomen publicatie de nodige kennis omtrent de relevante feiten en de af te wegen belangen vergaard en heeft de rechtstreeks bij dit voorgenomen besluit betrokken belangen afgewogen. In deze belangenafweging kent de AFM eveneens grote betekenis toe aan het feit dat het toezicht op de financiële markten en het toezicht in het kader van de Whc onder meer gericht is op de bescherming van de belangen van consumenten. De AFM heeft overwogen dat het bij publicatie van de last onder dwangsom niet alleen gaat om de belangen van consumenten die reeds een overeenkomst zijn

Datum	12 februari 2019
Ons kenmerk	[...]
Pagina	11 van 12

aangegaan met FPlus Trading, maar ook om de belangen van mogelijke opvolgende consumenten die een overeenkomst overwegen aan te gaan.

De parlementaire geschiedenis bij de Whc geeft aan dat de Whc de volgende doelen dient: meer vertrouwen van consumenten, geïnformeerde en efficiënte keuzes van consumenten, minder concurrentievervalsing en een betere werking van de markt¹⁵. Naar het oordeel van de AFM dient openbaarmaking van dit besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom deze doelstellingen en belangen.

Bovendien zouden ook andere ondernemers kunnen worden geschaad die soortgelijke producten aanbieden, maar zich niet schuldig maken aan dergelijke oneerlijke handelspraktijken. In dit specifieke geval wordt een AFM vergunninghouder geschaad doordat haar naam en vergunningnummer worden misbruikt. Daarnaast kan in het kader van de generale preventie een waarschuwend effect uitgaan naar andere partijen die ten onrechte beweren onder toezicht van de AFM te staan. Het individuele belang van FPlus Trading kan in dit verband niet tot een andere uitkomst leiden gezien de ernst van de gedragingen. Het argument dat publicatie (reputatie)schade kan toebrengen, is volgens vaste rechtspraak geen zelfstandige grond om hiervan af te zien.¹⁶ Gezien de ernst van de gedragingen en de belangen van consumenten is de AFM van oordeel dat in dit verband ook niet van publicatie kan worden afgezien.

¹⁵ *Kamerstukken II*, 2005/06, 30 411, nr. 3.

¹⁶ Zie bijvoorbeeld de uitspraak van de voorzieningenrechter van de Rechtbank Rotterdam, 27 september 2012, ECLI:NL:RBROT:2012:BX8840.

Datum 12 februari 2019
Ons kenmerk [...]
Pagina 12 van 12

5. Rechtsgangverwijzing

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 020-7973835) of per e-mail (alleen naar e-mailadres bezwarenbox@afm.nl) worden ingediend. Aan deze elektronische wijze van verzending stelt de AFM nadere eisen die op haar website worden toegelicht (www.afm.nl/bezwaar). 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. Een tegen dit besluit ingediend bezwaarschrift schorst de werking van dit besluit niet.

Indien u nog vragen heeft naar aanleiding van het bovenstaande, kunt u contact opnemen met mevrouw [naam] via de bovenaan deze brief vermelde contactgegevens.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

[was getekend]
Bestuurslid

[was getekend]
Hoofd
Toezicht Marktintegriteit & Handhaving