

Openbare versie

[...]

T.a.v. De directie

[...]

[...]

Datum	25 juli 2023
Ons kenmerk	[...]
Pagina	1 van 10
E-mail	Ondernemersloket@afm.nl
Betreft	Last onder dwangsom

Geachte heer, mevrouw,

De Autoriteit Financiële Markten (**AFM**) heeft [...] herhaaldelijk verzocht om de vragenlijst 'MMAB en Wwft 2023' (**MMAB**) in te vullen en aan de AFM te versturen. De AFM heeft tot op heden geen ingevulde MMAB van [...] ontvangen. Daarom legt de AFM aan [...] een last onder dwangsom op met de bedoeling dat [...] de MMAB invult en instuurt.

De last houdt in dat [...] de MMAB alsnog binnen tien werkdagen invult en instuurt. De MMAB vult u in via het AFM portaal: <https://portaal.afm.nl/>. Doet [...] dit niet, dan moet zij een dwangsom betalen. De dwangsom bedraagt € 2.000 voor iedere kalenderdag of gedeelte daarvan na de genoemde termijn dat niet voldaan wordt aan de genoemde last, met een maximum van € 20.000.

Hieronder wordt het besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom verder uitgewerkt:

- In paragraaf 1 vindt u de feiten die tot het besluit aanleiding hebben gegeven;
- In paragraaf 2 zijn de beoordeling van deze feiten en het besluit beschreven;
- In paragraaf 3 staat dat dit besluit openbaar wordt gemaakt, als een dwangsom wordt verbeurd. [...] verbeurt een dwangsom als zij de MMAB niet binnen tien werkdagen invult en instuurt;
- In paragraaf 4 staat hoe u bezwaar kunt maken.

Datum	25 juli 2023
Ons kenmerk	«Verkorte_naam»
Pagina	2 van 10

1. De feiten

1.1. Bedrijfsinformatie

[...] is gevestigd aan [...]. Het correspondentieadres van [...] is eveneens de [...]. [...] heeft een vergunning van de AFM als financiële dienstverlener, met vergunningnummer [...].

1.2 Procesverloop

De AFM heeft [...] op 23 januari 2023 per brief (kenmerk brief: [...]) het verzoek gestuurd om de MMAB uiterlijk op 27 maart 2023 in te vullen en in te sturen via het AFM-portaal. Op 23 maart 2023 heeft de AFM een herinnering per e-mail verstuurd.

Na het verstrijken van de termijn heeft de AFM [...] per brief op 17 mei 2023 en (kenmerk brief: [...]) en per email op 4 april 2023 nogmaals verzocht om de MMAB in te vullen en in te sturen. De AFM heeft de termijn hierbij verlengd tot 30 mei 2023.

Op 4 juli 2023 heeft de AFM [...] het voornemen (kenmerk brief: [...]) kenbaar gemaakt aan haar een last onder dwangsom op te zullen leggen als zij de MMAB niet alsnog invult en instuurt. [...] is daarbij in de gelegenheid gesteld een zienswijze te geven over het voorgenomen besluit, maar heeft daarvan geen gebruik gemaakt.

[...] heeft de MMAB tot op heden niet ingevuld en ingestuurd en hierover geen contact met de AFM opgenomen.

1.3 Relevante toezichthistorie

Op 5 oktober 2018 heeft de AFM aan [...] een last onder dwangsom (kenmerk brief: [...]) opgelegd voor het niet invullen van de MMAB 2018.

2. Beoordeling en besluit

2.1 Beoordeling

De AFM vraagt in 2023 wederom met de MMAB informatie op bij financiële dienstverleners. Met de informatie uit deze jaarlijkse uitvraag krijgt de AFM beter inzicht in de markt, de risico's en naleving van de Wft en onderliggende regelgeving. Hierdoor kan de AFM haar toezicht gericht inzetten, en helpen de kwaliteit van de financiële markt en het vertrouwen in deze markt te verbeteren. Het tijdig invullen en insturen van deze vragenlijst door adviseurs en bemiddelaars is daarom noodzakelijk voor het toezicht van de AFM.

Datum	25 juli 2023
Ons kenmerk	«Verkorte_naam»
Pagina	3 van 10

Het verzoek om de MMAB in te vullen is gedaan op grond van artikel 1:72 van de Wet op het financieel toezicht (**Wft**) en artikel 5:16 Awb.¹ Op grond van deze bepalingen zijn de toezichthouders van de AFM bevoegd om inlichtingen te vorderen. [...] is op basis van artikel 5:20, eerste lid, Awb verplicht tot het verlenen van alle medewerking aan deze inlichtingenvordering.

Voor de controle op de naleving van de Wft en onderliggende regelgeving is het redelijkerwijs noodzakelijk dat [...] de MMAB invult en instuurt. De AFM heeft geconstateerd dat [...], ondanks herhaaldelijke verzoeken daartoe, de verplichte vragen van de MMAB voor een tweede maal niet heeft ingevuld en ingestuurd ondanks de eerder opgelegde last onder dwangsom. Hierdoor voldoet [...] wederom niet aan de medewerkingsplicht uit artikel 5:20, eerste lid, Awb.²

2.2 Last onder dwangsom

Op grond van het voorgaande heeft de AFM besloten om aan [...] een last onder dwangsom op te leggen.³ [...] zal binnen **tien werkdagen** na dagtekening van deze brief alsnog de verplichte vragen van de MMAB moeten invullen en insturen.⁴

Als [...] niet binnen deze gestelde termijn van tien werkdagen de verplichte vragen van de MMAB invult en instuurt, zal [...] een dwangsom verbeuren. Deze dwangsom bedraagt € 2.000 voor iedere kalenderdag of gedeelte daarvan dat [...] de verplichte vragen van de MMAB niet heeft ingevuld en ingestuurd, tot een maximum van € 20.000.

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 een last onder dwangsom. Het feit dat ondanks herhaald verzoek de MMAB niet is ingevuld en ingestuurd, heeft tot gevolg dat de AFM geen volledig inzicht krijgt in de markt, de risico's en naleving van de Wft en onderliggende regelgeving door [...]. De AFM wordt daardoor belemmerd in de adequate uitoefening van haar toezicht. Omdat het nu de tweede keer is in een periode van vijf jaar dat [...] de verplichte vragen van de MMAB niet

¹ De MMAB bestaat uit een aantal verplichte vragen en een aantal vrijwillige vragen. De verplichting om de MMAB in te vullen ziet enkel op de verplichte vragen.

² Deze brief is verstuurd naar aanleiding van een vastgestelde overtreding en kwalificeert om die reden als toezichtantecedent voor alle personen die ten tijde van de overtreding het beleid (mede)bepalen en de personen die zijn belast met het toezicht op dit beleid. In de toekomst kan de AFM deze brief meewegen in haar besluitvorming over een eventuele toetsing van de betrouwbaarheid en/of geschiktheid van deze personen. Meer informatie staat op: <https://www.afm.nl/nl-nl/sector/themas/toetsingen/toetsing-bestuurders-en-commissarissen>.

³ Artikel 5:20, derde lid, Awb en artikel 5:32, eerste lid, Awb.

⁴ Voor zover [...] als gevolg van de 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 toezicht en niet (mede) voor doeleinden van bestuurlijke beboeting of strafvervolgning. Dit betekent voor [...] dat de AFM de antwoorden op de vragen uit de MMAB niet zal gebruiken voor bestuurlijke beboeting of strafvervolgning. Informatie is wilsafhankelijk als het bestaan daarvan afhankelijk van iemands wil is, zoals verklaringen. Informatie die al bestaat, zoals bankafschriften, notulen of e-mailberichten, zijn wilsonafhankelijk.

Datum	25 juli 2023
Ons kenmerk	«Verkorte_naam»
Pagina	4 van 10

invult en instuurt ondanks de eerder opgelegde last onder dwangsom, vindt de AFM een last onder dwangsom passend.

De AFM wijst er nadrukkelijk op dat het opleggen van de last onder dwangsom niet uitsluit dat de AFM tevens overgaat tot het nemen van andere toezichtmaatregelen met betrekking tot eventueel door haar geconstateerde overtredingen.

2.3 Betaling van een verbeurde dwangsom

Als [...] binnen de begunstigingstermijn 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 last onder dwangsom niet. Een verbeurde dwangsom is direct opeisbaar door de AFM en moet binnen zes weken worden betaald. Daarna brengt de AFM wettelijke rente in rekening. De betaling vindt plaats door het totaalbedrag van de verbeurde dwangsom over te maken naar de AFM op rekeningnummer [...] onder vermelding van [...] en het kenmerk van deze brief: [...]. De AFM kan besluiten om een verbeurde dwangsom bij [...] in te vorderen en zal dan ook de eventuele aanmanings- en invorderingskosten in rekening brengen.

3. Publicatie

De AFM moet het besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom zo spoedig mogelijk openbaar maken, als er een dwangsom wordt verbeurd.⁵ Als de last onder dwangsom openbaar is gemaakt, moet de AFM ook zo spoedig mogelijk de indiening van een bezwaar tegen de last onder dwangsom openbaar maken.⁶

De wetgever heeft het openbaar maken van bestuurlijke sancties 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;
- 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;
- het belang van personen die door de inbreuk schade hebben geleden, zodat zij eventueel hun rechten jegens de overtreder geldend kunnen maken; en
- het belang van een ontmoedigend effect op andere personen en ondernemingen onder toezicht om overtredingen te begaan.

Deze belangen wegen over het algemeen op tegen het belang van de overtreder dat zijn overtreding niet bekend wordt.⁷

⁵ Artikel 1:97, vierde lid, Wft.

⁶ Artikel 1:97, vijfde lid, Wft.

⁷ *Kamerstukken II 2015/16*, 34 455, nr. 3, pp. 11-12 en *Kamerstukken II 2005/06* 29 708, nr. 19, pp. 301-303 en 420-421, nr. 20, p. 30 en nr. 39, pp. 8-10.

Datum	25 juli 2023
Ons kenmerk	«Verkorte_naam»
Pagina	5 van 10

3.1 Uitzonderingsgronden

Onder bepaalde omstandigheden moet de openbaarmaking worden uitgesteld of anoniem plaatsvinden.⁸ Dit is het geval voor zover:

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

Als ook een uitgestelde of anonieme openbaarmaking de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou brengen, blijft openbaarmaking achterwege.⁹

De AFM ziet in dit geval geen reden om de openbaarmaking uit te stellen of in anonieme vorm te laten plaatsvinden. Er is namelijk geen sprake van één van de hiervoor genoemde uitzonderingsgronden. Dit wordt als volgt toegelicht.

Het is de AFM niet gebleken dat bekendmaking van de persoonsgegevens die in dit besluit zijn opgenomen onevenredig zou zijn, of dat [...] 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, omdat [...] de MMAB niet invult en instuurt. Hierdoor krijgt de AFM geen inzicht in de naleving van de Wft en onderliggende regelgeving door [...]. Ook belemmert dit de AFM om haar toezicht gericht in te zetten en te helpen de kwaliteit van de financiële markt en het vertrouwen in deze markt te verbeteren. Consumenten vertrouwen erop dat [...] als vergunninghouder gegevens bij de AFM aanlevert zodat de AFM kan controleren of [...] zich aan de Wft en onderliggende regelgeving houdt. Ook is de publicatie in dit geval van belang uit oogpunt van generale preventieve werking. Door publicatie wordt voor marktpartijen en consumenten duidelijk dat de AFM optreedt in het geval de (verplichte vragen van de) MMAB niet worden ingevuld en ingestuurd.

In dit geval is niet gebleken van een individuele, bijzondere situatie, waarbij de door [...] 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.¹⁰ Daarbij komt dat eventuele schade door de

⁸ Zie artikel 1:98, eerste lid, Wft.

⁹ Zie artikel 1:98, tweede lid, Wft.

¹⁰ Zie bijvoorbeeld Rb Rotterdam 12 december 2022, ECLI:NL:RBROT:2022:10860; Rb Rotterdam 15 oktober 2021, ECLI:NL:RBROT:2021:10083; Rb Rotterdam 14 juli 2021, ECLI:NL:RBROT:2021:7987; Rb Rotterdam 9 februari 2021,

Datum	25 juli 2023
Ons kenmerk	«Verkorte_naam»
Pagina	6 van 10

openbaarmaking veeleer valt toe te schrijven aan overtreding van de norm door [...], dan aan de genoemde openbaarmaking. Ook heeft de AFM niet kunnen vaststellen dat andere uitzonderingsgronden zich voordoen.

3.2 Wijze van publicatie

Als de AFM besluit om de last onder dwangsom op te leggen en [...] een dwangsom verbeurt, publiceert de AFM het besluit door een openbare versie daarvan op haar website te plaatsen. De openbare versie bevat de volledige tekst zoals weergegeven in deze brief, met uitzondering van vertrouwelijke gegevens. Het gaat om de in deze brief **grijs** gemarkeerde gegevens, die in de openbare versie zullen zijn afgeschermd.

De openbare versie van de last onder dwangsom wordt geplaatst onder begeleiding van een persbericht. Van het persbericht kan een Engelse vertaling worden opgenomen. De AFM plaatst daarnaast een bericht over de last onder dwangsom in haar periodieke nieuwsbrieven en op LinkedIn en Twitter¹¹ en maakt gebruik van een RSS-feed¹² en een news-alert¹³. Het te publiceren persbericht is in de bijlage van deze brief opgenomen.

Bij het persbericht wordt een pdf-bestand geplaatst met een weergave van de actuele stand van zaken. In dit pdf-bestand zal de AFM de datum opnemen waarop zij een bezwaarschrift heeft ontvangen, of aangeven dat er geen bezwaar is gemaakt tegen de last onder dwangsom. Ook zal de AFM in dit pdf-bestand en bij het persbericht een deeplink opnemen naar een eventuele uitspraak van de voorzieningenrechter van de rechtbank op rechtspraak.nl. In de bijlage bij deze brief is te zien hoe de AFM de actuele stand van zaken zal weergeven.

Ten slotte wordt de last onder dwangsom opgenomen op een pagina van de AFM-website waarop alle door de AFM gepubliceerde sancties zijn opgenomen. De pagina bevat een link naar de pagina met het persbericht en de overige bovengenoemde informatie.

3.3 Publicatiemoment

Publicatie vindt plaats als [...] een dwangsom verbeurt, maar niet eerder dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop het besluit tot openbaarmaking van de last onder dwangsom aan [...] is bekendgemaakt.¹⁴ De publicatie wordt opgeschort als [...] verzoekt om een voorlopige voorziening.¹⁵

ECLI:NL:RBROT:2021:2925; Rb Rotterdam 24 juli 2015, ECLI:NL:RBROT:2015:6173; CBb 6 april 2021 ECLI:NL:CBB:2021:366; CBb 12 oktober 2017, ECLI:NL:CBB:2017:327; CBb 2 december 2014, ECLI:NL:CBB:2014:456.

¹¹ Het bericht op LinkedIn en Twitter zal bestaan uit de kop en het intro van het persbericht (voor zover het aantal tekens dat toestaat) en een link naar het persbericht op de website van de AFM.

¹² Een RSS-feed is een automatische melding van aanpassingen op de website.

¹³ Persbureaus en andere personen die zich hebben geabonneerd, ontvangen per e-mail persberichten van de AFM via zogenaamde 'news-alerts'.

¹⁴ Artikel 1:100, eerste lid, Wft.

¹⁵ Als bedoeld in artikel 8:81 Awb.

Datum	25 juli 2023
Ons kenmerk	«Verkorte_naam»
Pagina	7 van 10

Publicatie wordt dan in elk geval opgeschort, totdat de voorzieningenrechter uitspraak heeft gedaan of het verzoek is ingetrokken.¹⁶

Als [...] om een voorlopige voorziening vraagt, verzoekt de AFM dit per e-mail (Ondernemersloket@afm.nl) door te geven.

3.4 Nadere publicatiemomenten

De AFM is verplicht om zo spoedig mogelijk inzicht te geven in de actuele stand van de procedure. De AFM dient ook de uitkomst van een ingediend bezwaar en de instelling en uitkomst van een (hoger) beroepsprocedure bekend te maken.¹⁷

Ook als er geen dwangsom wordt verbeurd moet de AFM het besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom publiceren zodra dat onherroepelijk is geworden. Dit betekent dat publicatie ook volgt als [...] wel tijdig de verplichte vragen van de MMAB heeft ingevuld en ingestuurd na het opleggen van de last onder dwangsom. Een besluit is onherroepelijk als het niet langer mogelijk is om bezwaar te maken of (hoger) beroep in te stellen en het besluit in stand is gebleven. Als er sprake is geweest van een bezwaar of (hoger) beroep voorafgaand aan het onherroepelijk worden van het besluit, zal de AFM de uitkomst van dat bezwaar of (hoger) beroep ook bekend moeten maken in de openbaarmaking.¹⁸

Deze brief ziet niet op die latere publicaties. In een later stadium zal de AFM [...] over nadere publicaties informeren.

4. Hoe kunt u bezwaar maken?

Iedere belanghebbende kan tegen dit besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom 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 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 toegelicht¹⁹. Dat een bezwaarschrift niet aan andere AFM e-mailadressen wordt verzonden dan de hier

¹⁶ Artikel 1:100, derde lid, Wft. De AFM kan onder omstandigheden overgaan tot een eerdere openbaarmaking dan het publicatiemoment dat in deze paragraaf staat beschreven, zie artikel 1:100a, eerste en tweede lid, Wft.

¹⁷ Artikel 1:97, vijfde lid, Wft, tenzij het besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie op grond van artikel 1:98 Wft niet openbaar is gemaakt.

¹⁸ Artikel 1:97, eerste lid, Wft.

¹⁹ De eisen voor het indienen van bezwaar vindt u op: <https://www.afm.nl/nl-nl/contact/bezwaar-indienen>.

Datum	25 juli 2023
Ons kenmerk	«Verkorte_naam»
Pagina	8 van 10

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 [...] nog vragen heeft, kan zij contact opnemen met het Ondernemersloket via ondernemersloket@afm.nl. Het is ook mogelijk om een terugbelverzoek achter te laten. Vermeld bij vragen altijd het vergunningnummer [...].

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

[was getekend]
Manager
[...]

[was getekend]
Hoofd
[...]

Bijlagen
Bijlage I: Persbericht
Bijlage II: Actuele stand van zaken – last onder dwangsom [...]

Datum 25 juli 2023
Ons kenmerk «Verkorte_naam»
Pagina 9 van 10

Bijlage I: Persbericht

De AFM zal het volgende persbericht op haar website plaatsen:

Last onder dwangsom voor [...] vanwege niet invullen Marktmonitor

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op 25 juli 2023 een last onder dwangsom van tweeduizend euro per dag opgelegd aan [...] [...] voldoet niet aan informatieverzoeken van de AFM.

[...] is een financieel dienstverlener met een vergunning van de AFM. Als onderdeel van het toezicht van de AFM moet [...] de vragenlijst Marktmonitor Adviseurs en Bemiddelaars 2023 (Marktmonitor) invullen.

De Marktmonitor is noodzakelijk voor de AFM om inzichten te krijgen in (nieuwe) ontwikkelingen, risico's in de markt en naleving van de Wet op het financieel toezicht. Ondanks herhaalde verzoeken heeft [...] de gevraagde informatie niet aan de AFM geleverd.

Daarom heeft de AFM aan [...] een last onder dwangsom opgelegd. Voor iedere dag dat [...] 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?

Een last onder dwangsom is een instrument waarmee een onderneming of een persoon wordt opgedragen (gelast) een gedraging te doen of te laten. Als binnen de gestelde termijn niet aan de opdracht is voldaan, dan moet de onderneming/persoon een geldsom betalen. In dit geval moet de onderneming bepaalde gegevens aan de AFM verstrekken.

Het volledige besluit kunt u hieronder downloaden in PDF-formaat. Uit dit persbericht blijkt niet of er bezwaar of beroep tegen de maatregel is ingesteld. Hieronder kunt u de actuele stand van zaken raadplegen.

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

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

Datum 25 juli 2023
Ons kenmerk «Verkorte_naam»
Pagina 10 van 10

Bijlage II: Actuele stand van zaken – last onder dwangsom [...]

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op 25 juli 2023 een last onder dwangsom van tweeduizend euro per dag opgelegd aan [...] [...] voldoet niet aan informatieverzoeken van de AFM.

Maatregel opgelegd	25 juli 2023
Bezwaar ingesteld	Datum / 'geen'
Beslissing op bezwaar:	
Beroep ingesteld	
Uitspraak over beroep:	
Hoger beroep ingesteld	
Uitspraak over hoger beroep:	

Lees hier [het volledige persbericht](#).