

Openbare versie

Vast & Verzeker B.V.

Ter attentie van [...]

Prinsesselaan 22

7822 GK EMMEN

Datum	21 september 2023
Ons kenmerk	[...]
Pagina	1 van 11
Telefoon	[...]
E-mail	[...]
Betreft	Besluit opleggen last onder dwangsom

Geachte [...],

De Autoriteit Financiële Markten (**AFM**) heeft besloten om aan Vast & Verzeker B.V. (**Vast & Verzeker**) een last onder dwangsom op te leggen,¹ zodat Vast & Verzeker de door de AFM gevorderde informatie en gegevens verstrekt.

Vast & Verzeker moet de informatie en gegevens **binnen tien werkdagen** na dagtekening van de last onder dwangsom alsnog verstrekken. Indien Vast & Verzeker niet, niet volledig, of niet tijdig aan de last voldoet, dan verbeurt een dwangsom van € 5.000 voor iedere kalenderdag of gedeelte daarvan na de genoemde termijn dat niet voldaan wordt aan de genoemde last, met een maximum van € 50.000.

Een dwangsom kan worden voorkomen. Vast & Verzeker hoeft geen dwangsom te betalen als zij binnen de gestelde termijn wel alle informatie en gegevens verstrekt.

1 Samenvatting

Een financiële dienstverlener moet zorgen voor een beheerste en integere bedrijfsvoering.² Hij moet tegengaan dat hijzelf of zijn werknemers wetsovertredingen begaan die het vertrouwen in hem of de financiële markten kunnen schaden. Een financiële dienstverlener moet een op integriteit gericht beleid voeren en dit verankeren in zijn bedrijfsvoering. Dit beleid zal moeten voorzien in de bewustwording, de bevordering en de handhaving van integer handelen binnen alle lagen van de financiële onderneming. Het voeren van een beheerste en integere bedrijfsvoering is een vereiste voor het krijgen van een vergunning van de AFM en geldt doorlopend om die vergunning te mogen behouden.

¹ Artikel 5:20, derde lid, van de Algemene wet bestuursrecht (**Awb**) juncto artikel 5:32, eerste lid, Awb.

² Volgens artikel 4:11, tweede lid, van de Wet op het financieel toezicht (**Wft**) en artikel 4:15, eerste lid, Wft. De relevante wettelijke bepalingen die in deze brief worden genoemd zijn te raadplegen via wetten.overheid.nl.

Datum	21 september 2023
Ons kenmerk	[...]
Pagina	2 van 11

Dit onderzoek van de AFM is een marktbreed onderzoek onder financiële dienstverleners. De AFM wil met het onderzoek inzicht krijgen in de wijze waarop Vast & Verzeker haar bedrijfsvoering heeft ingericht en uitvoert en in hoeverre zij de wet- en regelgeving naleeft die voor financiële dienstverleners gelden.³ De AFM heeft Vast & Verzeker in dat kader herhaaldelijk om informatie en gegevens verzocht.⁴ Vast & Verzeker heeft de gevorderde informatie en gegevens tot op heden niet volledig aan de AFM verstrekt. Hierdoor overtreedt Vast & Verzeker de medewerkingsplicht uit artikel 5:20, eerste lid, Awb.⁵

2 Relevante achtergrondinformatie

2.1 Bedrijfsinformatie

Vast & Verzeker is gevestigd op de Prinsesselaan 22, 7822 GK te Emmen. Het correspondentieadres van Vast & Verzeker is eveneens Prinsesselaan 22, 7822 GK te Emmen. Vast & Verzeker is ingeschreven bij de Kvk onder nummer 54002168 en heeft sinds 20 maart 2012 een vergunning bij de AFM onder nummer 12040508 om te bemiddelen en te adviseren in Betaalrekeningen, Spaarrekeningen, Consumptief krediet, Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen, Elektronisch geld en Hypothecair krediet. Sinds 1 januari 2014 zijn daar vergunningen om te bemiddelen en te adviseren in Inkomensverzekeringen, Schadeverzekeringen particulier, Schadeverzekeringen zakelijk, Vermogen en Zorgverzekeringen bij gekomen.

2.2 Procesverloop

Op 20 april 2023 heeft de AFM een inlichtingenvordering naar Vast & Verzeker gestuurd (kenmerk: [...], **Inlichtingenvordering**). De AFM heeft Vast & Verzeker onder meer verzocht de volgende informatie en documenten te verstrekken over de periode van januari 2020 tot en met heden (**onderzoekperiode**):

1. Heeft uw onderneming gedurende de gehele onderzoeksperiode een beroepsaansprakelijkheidsverzekering gehad?
2. Zo nee, in welke periode was uw onderneming onverzekerd en wat zijn de redenen daarvoor?
3. Een kopie van het polisblad en de bijlagen van alle beroepsaansprakelijkheidsverzekering(en) die Vast & Verzeker gedurende de onderzoeksperiode heeft gehad.
4. Kopieën van Wft-diploma's en PE-certificaten van alle adviserende klantmedewerkers die in de onderzoeksperiode voor Vast & Verzeker werkzaam zijn of waren.
5. Wij verzoeken u per medewerker aan te geven of diegene gedurende de onderzoeksperiode continu adviesbevoegd is geweest en als dit niet het geval was aan te geven wat hier de oorzaak van is.

³ Onder meer artikel 1:117, eerste lid, Wft artikel 1:120, eerste lid, Wft, artikel 2:83, eerste lid, onder g, Wft, artikel 4:9, vierde lid, Wft, artikel 4:11, tweede lid, Wft, artikel 4:15, eerste lid, Wft, artikel 4:74b, eerste lid, Wft, artikel 4:75, eerste en tweede lid, Wft.

⁴ Artikel 1:72 Wft gelezen in samenhang met de artikelen 5:16 en 5:17 Awb.

⁵ De bevindingen van de AFM zijn beperkt tot hetgeen in deze brief is opgenomen. Het achterwege blijven van opmerkingen kan niet als zodanig worden geïnterpreteerd dat geen andere overtredingen kunnen zijn begaan.

Datum 21 september 2023
Ons kenmerk [...]
Pagina 3 van 11

Vast & Verzeker diende de informatie en documenten uiterlijk 12 mei 2023 te verstrekken door deze te uploaden in het AFM Portaal van haar onderneming. Met deze brief heeft de AFM Vast & Verzeker tegelijkertijd uitgenodigd voor een gesprek op 16 juni 2023 op het kantoor van de AFM.

Op 16 mei 2023 ontvangt de AFM een reactie van Vast & Verzeker op de inlichtingenvordering via het AFM-portaal. Hierin ontvangt de AFM onder andere een polis van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering uit 2019/2020, Wft diploma's basis, consumptief krediet, vermogen en hypothecair krediet van de freelancer [...]. Ook ontvangt de AFM een PE-certificaat hypothecair krediet 2019 – 2022 van de freelancer [...].

Op 7 juni 2023 verzoekt de AFM, bij het versturen van de agenda voor het gesprek van 16 juni 2023, Vast & Verzeker (alsnog) de volgende documenten toe te sturen:

1. Een polisblad van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering die op dit moment geldig is. Graag ontvangt de AFM een kopie polis BAV of een bewijs van een daarmee vergelijkbare voorziening en het betalingsbewijs van 2023;
2. Het beloningsbeleid;
3. De samenwerkingsovereenkomsten met freelancers;
4. Het PE-certificaat Hypothecair Krediet van [...] voor de periode 2017 – 2019;
5. De Wft-diploma's en PE-certificaten van de adviesbevoegde medewerkers voor de onderwerpen: Inkomensverzekeringen, Zorgverzekeringen, Schadeverzekeringen Particulier en Schadeverzekeringen Zakelijk.

Op 12 juni 2023 ontvangt de AFM bericht dat het geplande gesprek van 16 juni 2023 niet kan plaatsvinden vanwege privéomstandigheden. Vast & Verzeker verzoekt om een nieuwe afspraak en zegt toe de gevraagde documenten tijdig in te dienen via het AFM-portaal.

Diezelfde dag, op 12 juni 2023, is er telefonisch contact tussen de AFM en [...]. De AFM doet het voorstel om het gesprek te verplaatsen naar 12 juli 2023. De AFM stuurt dit voorstel voor een nieuwe afspraak ook per e-mail.

Op 19 juni 2023 verzoekt de AFM Vast & Verzeker via e-mail om de afspraak te bevestigen. Hier geeft Vast & Verzeker geen reactie op. Daarom bevestigt de AFM de afspraak per e-mail op 27 juni 2023. Uiteindelijk lukt het begin juli 2023 telefonisch contact te krijgen om de afspraak definitief te bevestigen. De AFM verzoekt Vast & Verzeker daarbij nogmaals de ontbrekende documenten aan te leveren.

Op 11 juli 2023 ontvangt de AFM een deel van de ontbrekende informatie zoals verzocht op 7 juni 2023. Dit waren de samenwerkingsovereenkomsten met de freelancers en de diploma's en PE-certificaten van de freelancers.

Datum	21 september 2023
Ons kenmerk	[...]
Pagina	4 van 11

Op 13 juli 2023 vindt het gesprek plaats op kantoor van de AFM. Hierin wordt de aangeleverde documentatie besproken en blijkt dat niet alle gevraagde documentatie is aangeleverd. Een deel van de aangeleverde bestanden kon de AFM bovendien niet openen. [...] geeft in dit gesprek aan dat de ontbrekende documenten wel aanwezig zijn binnen de onderneming, of zegt toe deze op te gaan stellen in het geval van het beloningsbeleid. De AFM en Vast & Verzeker spreken daarom af dat Vast & Verzeker deze documenten alsnog binnen twee weken zal aanleveren. Het gaat om de volgende documenten en informatie:

1. Polisblad van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering 2023 en het betalingsbewijs van 2023;
2. Alle Wft-diploma's en PE-certificaten van [...];
3. De documenten uit de eerdere aanlevering die de AFM niet kon openen:
 - a. WFT PE 2017 t/m 2019
 - b. WFT PE 2019 t/m 2022
 - c. WFT PE 2022 t/m 2025
4. Een statusupdate over het nog op te stellen beloningsbeleid. Indien het beleid inmiddels is opgesteld ontvangt de AFM dit beleid alsnog graag.

Op 2 augustus 2023 heeft de AFM een rappel e-mail naar Vast & Verzeker gestuurd. Hierin verzoekt de AFM Vast & Verzeker de documenten en informatie zoals besproken op 13 juli 2023 uiterlijk binnen vijf werkdagen alsnog aan te leveren.

Op 15 augustus 2023 heeft de AFM twee keer telefonisch contact gezocht met Vast & Verzeker, aangezien de termijn zoals gesteld in het rappel is verstreken. Uiteindelijk belt Vast & Verzeker naar aanleiding van deze pogingen op dezelfde dag terug naar de AFM. In dit telefoongesprek heeft de AFM aangegeven de gevraagde documentatie niet te hebben ontvangen en kondigt aan een voornemen voor een last onder dwangsom te gaan opleggen.

Op 5 september 2023 heeft de AFM het voornemen last onder dwangsom per aangetekende en per reguliere post verstuurd aan Vast & Verzeker. Hierop ontvangt de AFM geen enkele reactie.

De AFM heeft tot op heden onvoldoende informatie van Vast & Verzeker ontvangen.

3 Besluit

3.1 Beoordeling

Voor de controle op de naleving van artikel 1:117, eerste lid, Wft, artikel 1:120, eerste lid, Wft, artikel 2:83, eerste lid, onder g, Wft, artikel 4:9, vierde lid, Wft, artikel 4:11, tweede lid, Wft, artikel 4:15, eerste lid, Wft, artikel 4:74b, eerste lid, Wft en artikel 4:75, eerste en tweede lid, Wft door Vast & Verzeker, is het redelijkerwijs noodzakelijk dat de AFM kopieën van alle documenten krijgt die zij Vast & Verzeker heeft verzocht te verstrekken. De AFM constateert dat Vast & Verzeker, ondanks herhaaldelijke verzoeken daartoe,

Datum	21 september 2023
Ons kenmerk	[...]
Pagina	5 van 11

de gevorderde informatie niet (volledig) heeft verstrekt. Hierdoor voldoet Vast & Verzeker niet aan de medewerkingsplicht uit artikel 5:20, eerste lid, Awb.

3.2 Belangenafweging en evenredigheidstoets

Bij de besluitvorming over de voorgenomen last onder dwangsom houdt de AFM rekening met alle mogelijk relevante belangen die door het definitieve besluit kunnen worden geraakt die op dit moment bij de AFM bekend zijn. Enerzijds ziet dit op het belang van Vast & Verzeker om geen last onder dwangsom opgelegd te krijgen, waaronder de mogelijke impact op de bedrijfsvoering van Vast & Verzeker. Anderzijds ziet dit op het belang van de AFM om haar bevoegdheid tot het vorderen van informatie te kunnen effectueren, teneinde haar toezichtstaak adequaat uit te kunnen oefenen.

De AFM is van oordeel dat een last onder dwangsom noodzakelijk is om Vast & Verzeker te bewegen om binnen afzienbare tijd de gevraagde informatie te verstrekken. De AFM heeft er onvoldoende vertrouwen in dat Vast & Verzeker uit eigen beweging zal voldoen aan de Inlichtingenvordering, omdat de AFM Vast & Verzeker tevergeefs meermaals in de gelegenheid geeft gesteld om de gevorderde informatie te verstrekken.

De AFM heeft bij het bepalen van de gevraagde informatie en de begunstigingstermijn rekening gehouden met de impact die de last onder dwangsom mogelijk zal hebben op de bedrijfsvoering van Vast & Verzeker.

Bij de beoordeling van de hoogte van de dwangsom en het maximaal te verbeuren bedrag heeft de AFM rekening gehouden met de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de oplegging van de last onder dwangsom.

Het voorgaande meegewogen heeft de AFM het toezichtbelang zwaarder laten wegen dan de belangen van Vast & Verzeker.

3.3 Last onder dwangsom

Op grond van het voorgaande heeft de AFM besloten om aan Vast & Verzeker een last onder dwangsom op te leggen om de verstrekking van de gevraagde gegevens en informatie af te dwingen.⁶

Vast & Verzeker moet binnen **tien werkdagen** na dagtekening van deze brief alsnog volledig voldoen aan de Inlichtingenvordering. Vast & Verzeker moet hiertoe de volgende informatie schriftelijk verstrekken:

1. Met betrekking tot de beroepsaansprakelijkheidsverzekering:
 - a. Het polisblad over het jaar 2023;
 - b. Het betalingsbewijs van de polis over het jaar 2023.

⁶ Artikel 5:20, derde lid, Awb juncto artikel 5:32, eerste lid, Awb.

Datum	21 september 2023
Ons kenmerk	[...]
Pagina	6 van 11

Indien Vast & Verzeker niet over deze documenten beschikt, dient Vast & Verzeker dit schriftelijk mede te delen met een gemotiveerde uitleg.

2. Met betrekking tot de Wft-diploma's en PE-certificaten:
 - a. Alle Wft-diploma's en PE-certificaten van [...]
 - b. De Wft-diploma's en PE-certificaten van de adviesbevoegde medewerkers voor de onderwerpen: Inkomensverzekeringen, Zorgverzekeringen, Schadeverzekeringen Particulier en Schadeverzekeringen Zakelijk.

Indien Vast & Verzeker niet over deze documenten beschikt, dient Vast & Verzeker dit schriftelijk mede te delen met een gemotiveerde uitleg.

3. De documenten uit de eerdere aanlevering die de AFM niet kon openen, namelijk:
 - a. WFT PE 2017 t/m 2019;
 - b. WFT PE 2019 t/m 2022;
 - c. WFT PE 2022 t/m 2025.

De AFM merkt op dat de documenten moeten worden aangeleverd in een gangbaar format dat wel kan worden geopend (bijvoorbeeld een pdf-bestand). Indien Vast & Verzeker niet over deze documenten beschikt, dient Vast & Verzeker dit schriftelijk mede te delen met een gemotiveerde uitleg.

4. Een kopie van het beloningsbeleid.

Indien Vast & Verzeker niet over dit document beschikt, dient Vast & Verzeker dit schriftelijk mede te delen met daarbij een statusupdate voor het op te stellen beloningsbeleid of een gemotiveerde uitleg.

Als Vast & Verzeker niet binnen de gestelde termijn van tien werkdagen de verzochte informatie verstrekt, zal een dwangsom verbeuren. Deze dwangsom bedraagt € 5.000 voor iedere kalenderdag of gedeelte daarvan dat Vast & Verzeker een of meer van de hierboven gevraagde gegevens niet heeft verstrekt, tot een maximum van € 50.000.⁷

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.

⁷ Voor zover Vast & Verzeker 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 toezicht en niet (mede) voor doeleinden van bestuurlijke beboeting of strafvervolgning van Vast & Verzeker.

Datum	21 september 2023
Ons kenmerk	[...]
Pagina	7 van 11

Mocht Vast & Verzeker in de toekomst opnieuw een overtreding begaan, dan kan de AFM deze maatregel meewegen in haar besluitvorming omtrent de te nemen maatregelen.⁸

3.4 Betaling van een verbeurde dwangsom

Indien Vast & Verzeker 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.⁹ 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 'Vast & Verzeker B.V.' en het kenmerk van de brief met het definitieve besluit. De AFM kan besluiten om een verbeurde dwangsom bij Vast & Verzeker in te vorderen en zal dan ook de eventuele aanmanings- en invorderingskosten in rekening brengen.

4 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.¹⁰ 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.¹¹

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.

⁸ 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. Voor meer informatie over personentoetsingen wordt verwezen naar de AFM-website: [Toetsing bestuurders en commissarissen \(afm.nl\)](https://afm.nl/toetsing-bestuurders-en-commissarissen).

⁹ Artikel 5:33 Awb.

¹⁰ Artikel 1:97, vierde lid, Wft.

¹¹ Artikel 1:97, vijfde lid, Wft.

Datum	21 september 2023
Ons kenmerk	[...]
Pagina	8 van 11

Deze belangen wegen over het algemeen op tegen het belang van de overtreder dat zijn overtreding niet bekend wordt.¹²

4.1 Uitzonderingsgronden

Onder bepaalde omstandigheden moet de openbaarmaking worden uitgesteld of anoniem plaatsvinden.¹³ 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.¹⁴

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 Vast & Verzeker 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 Vast & Verzeker niet reageert op een inlichtingenvordering. Hierdoor krijgt de AFM geen volledig inzicht in de wijze waarop Vast & Verzeker uitvoering geeft aan de Wft en onderliggende regelgeving en of zij beschikt over een integere en beheerste bedrijfsvoering. Consumenten vertrouwen erop dat Vast & Verzeker als vergunninghouder gegevens bij de AFM aanlevert zodat de AFM kan controleren of Vast & Verzeker 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 er niet wordt voldaan aan een inlichtingenvordering.

¹² *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.*

¹³ Zie artikel 1:98, eerste lid, Wft.

¹⁴ Zie artikel 1:98, tweede lid, Wft.

Datum	21 september 2023
Ons kenmerk	[...]
Pagina	9 van 11

In dit geval is niet gebleken van een individuele, bijzondere situatie, waarbij de door Vast & Verzekers 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.¹⁵ Daarbij komt dat eventuele schade door de openbaarmaking veeleer valt toe te schrijven aan overtreding van de norm door Vast & Verzekers, dan aan de genoemde openbaarmaking. Ook heeft de AFM niet kunnen vaststellen dat andere uitzonderingsgronden zich voordoen.

4.2 Wijze van publicatie

Als Vast & Verzekers 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 [...] 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 Twitter¹⁶ en maakt gebruik van een RSS-feed¹⁷ en een news-alert¹⁸. 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 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 maatregelen zijn opgenomen. De pagina bevat een link naar de pagina met het persbericht en de overige bovengenoemde informatie.

¹⁵ 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, 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.

¹⁶ 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.

¹⁷ Een RSS-feed is een automatische melding van aanpassingen op de website.

¹⁸ Persbureaus en andere personen die zich hebben geabonneerd, ontvangen per e-mail persberichten van de AFM via zogenaamde 'news-alerts'.

Datum	21 september 2023
Ons kenmerk	[...]
Pagina	10 van 11

4.3 Publicatiemoment

Publicatie vindt plaats als Vast & Verzeker 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 Vast & Verzeker is bekendgemaakt.¹⁹ De publicatie wordt opgeschort als Vast & Verzeker verzoekt om een voorlopige voorziening.²⁰ Publicatie wordt dan in elk geval opgeschort, totdat de voorzieningenrechter uitspraak heeft gedaan of het verzoek is ingetrokken.²¹

Als Vast & Verzeker om een voorlopige voorziening vraagt, verzoekt de AFM dit per e-mail [...] door te geven.

4.4 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.²²

Als er geen dwangsom wordt verbeurt, moet de AFM het besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom publiceren zodra dat onherroepelijk is geworden. 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.²³

Deze brief ziet niet op die latere publicaties. In een later stadium zal de AFM Vast & Verzeker over nadere publicaties informeren.

5 Mogelijkheid tot bezwaar

Iedere belanghebbende kan tegen dit besluit bezwaar maken door binnen zes weken na bekendmaking daarvan een bezwaarschrift in te dienen bij de AFM, t.a.v. Juridische Zaken, Postbus 11723, 1001 GS, Amsterdam. Een bezwaarschrift kan ook per 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. Dat een bezwaarschrift niet aan andere AFM e-mailadressen wordt verzonden dan het hiervoor genoemde, is één van die eisen. De AFM zal het bezwaarschrift alleen inhoudelijk in behandeling

¹⁹ Artikel 1:100, eerste lid, Wft.

²⁰ Als bedoeld in artikel 8:81 Awb.

²¹ 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.

²² 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.

²³ Artikel 1:97, eerste lid, Wft.

Datum	21 september 2023
Ons kenmerk	[...]
Pagina	11 van 11

nemen als aan alle eisen is voldaan (zie www.afm.nl/bezwaar). Een tegen dit besluit ingediend bezwaarschrift schorst de werking van dit besluit niet.

6 Tot slot

Bestanden zijn beveiligd aan een e-mailadres te versturen via het programma Cryptshare. Cryptshare is te starten vanaf de volgende pagina op de website van de AFM: afm.nl/nl-nl/contact/veilig-bestanden-uitwisselen. Op deze webpagina is aan de rechterkant ook een handleiding te vinden voor het gebruik.

De door de AFM verzochte informatie bevat persoonsgegevens. De AFM heeft zorgvuldig beoordeeld in hoeverre deze gegevens nodig zijn voor haar toezicht. Zij is bevoegd²⁴ om de verzochte gegevens te verwerken en heeft daarbij rekening gehouden met het beginsel van dataminimalisatie. De AFM verzoekt Vast & Verzeker uitdrukkelijk om documenten te schonen van bijzondere persoonsgegevens of nationale identificatienummers en niet meer informatie toe te sturen dan waar in dit verzoek om is gevraagd. Voor de wijze waarop de AFM persoonsgegevens verwerkt, verwijst zij naar haar privacy statement: afm.nl/nl-nl/over-de-afm/organisatie/privacy.

Als u nog vragen heeft, kunt u contact opnemen met [...] per e-mail via [...].

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

[was getekend]
Manager
Marktintegriteit en Handhaving

[was getekend]
Hoofd
Verzekeren en Pensioenen

²⁴ Op grond van artikel 6, eerste lid, sub e, van de Algemene Verordening Gegevensbescherming.