

### Openbare versie

Ter attentie van Fidelis Financiële Diensten  
Burglaan 45  
7314BK APELDOORN

Datum	
Ons kenmerk	[...]
Pagina	1 van 12
Telefoon	[...]
E-mail	[...]
Betreft	Besluit intrekken vergunning

Geachte heer [...],

De Autoriteit Financiële Markten (**AFM**) heeft besloten om de vergunning van Fidelis Financiële Diensten (**Fidelis**) in te trekken,<sup>1</sup> omdat Fidelis niet meer voldoet aan de bij of krachtens de Wft gestelde regels.<sup>2</sup> Fidelis overtreedt hiermee artikel 4:11, tweede lid van de Wet op het financieel toezicht (**Wft**).<sup>3</sup>

## 1. Samenvatting

Een financiële dienstverlener moet zorgen voor een beheerste en integere bedrijfsvoering.<sup>4</sup> 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.

Fidelis heeft verschillende overtredingen begaan, op basis waarvan de AFM concludeert dat Fidelis geen adequaat beleid voert dat een integere uitoefening van zijn bedrijf waarborgt. De geschonden bepalingen maken onderdeel uit van een wettelijk systeem dat beoogt de belangen van consumenten en de integriteit van de financiële markten te beschermen. Er is sprake is van stelselmatige overtredingen die raken aan het vertrouwen in de financiële onderneming: het keer op keer niet betalen van de aansluitingsvergoeding voor Kifid duidt op een nalatigheid in de bedrijfsvoering, immers daaruit vloeit de verplichting voort om zorg te dragen voor tijdige betalingen. Het stelselmatig niet voldoen aan informatieverzoeken duidt ook op een

---

<sup>1</sup> Artikel 1:104, eerste lid, aanhef en onder d, van de Wet op het financieel toezicht.

<sup>2</sup> 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 zijn begaan of kunnen zijn begaan.

<sup>3</sup> De relevante wettelijke bepalingen die in deze brief worden genoemd zijn te raadplegen via [wetten.overheid.nl](http://wetten.overheid.nl).

<sup>4</sup> Volgens artikel 4:11, tweede lid, Wft en artikel 4:15, eerste lid, Wft.

nalatigheid in de bedrijfsvoering. Gebleken is dat Fidelis niet in staat is zelfstandig en duurzaam aan wet- en regelgeving te voldoen, zelfs niet na daar (herhaaldelijk) door de AFM op te zijn gewezen. Dit blijkt uit het niet opvolgen van de aanwijzing door Fidelis om de Kifid-aansluiting te herstellen en het telkens weer noodzakelijk zijn van (meerdere) acties vanuit de AFM om Fidelis aan verplichtingen uit de wet te laten voldoen. Een toezichthouder als de AFM moet erop kunnen toezien dat de financiële dienstverlener de wettelijke eisen naleeft. Als dit niet gebeurt en als de AFM tevens het toezicht onmogelijk wordt gemaakt, doordat structureel niet wordt voldaan aan wettelijke informatieverzoeken, beschouwt de AFM dit als een ernstige overtreding. De AFM is dan ook van oordeel dat de geconstateerde wetsovertredingen en de daarmee verbonden gedragingen zodanig met de bedrijfsvoering zijn verweven dat zij er geen vertrouwen in heeft dat Fidelis een nieuwe weg zal inslaan en het geschonden vertrouwen kan herstellen.

## 2. Relevante achtergrondinformatie

### 2.1 Bedrijfsinformatie

Fidelis is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel (**KvK**) onder nummer 08202012 en is statutair gevestigd te Apeldoorn. Fidelis houdt zich bezig met advisering en bemiddeling op het gebied van hypotheeken, verzekeringen, vermogen en kredieten.

Fidelis heeft een vergunning van de AFM als financieel dienstverlener onder nummer 12020081 als bedoeld in artikel 2:80 Wft voor het bemiddelen in en op grond van artikel 2:76, tweede lid, Wft voor het adviseren in hypothecair krediet, consumptief krediet, spaarrekeningen, vermogen, schadeverzekeringen particulier, schadeverzekeringen zakelijk, inkomensverzekeringen en zorgverzekeringen. Op grond van artikel 11 Vrijstellingsregeling is het Fidelis tevens toegestaan om te adviseren en orders door te geven voor deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.

### 2.2 Relevante toezichthistorie

#### 2.2.1 Kifid aansluiting

##### 2016

Op 11 augustus 2016 heeft de AFM Fidelis per brief (kenmerk: [...]) aangesproken op het ontbreken van zijn Kifid-aansluiting per 1 januari 2016.<sup>5</sup> Fidelis is verzocht om de aansluiting voor 26 augustus 2016 te herstellen. Aangezien Fidelis hier geen opvolging aan gaf, heeft de AFM op 6 oktober 2016 het voornemen om hiervoor een aanwijzing te geven (kenmerk: [...]) aan Fidelis gestuurd. Fidelis heeft zich naar aanleiding van dit voornemen weer aangesloten bij het Kifid.

##### 2017

Omdat Fidelis wederom niet aangesloten was bij het Kifid, heeft de AFM op 15 november 2017 Fidelis per normoverdragende brief (kenmerk [...]) aangesproken op het ontbreken van zijn Kifid-aansluiting. Fidelis is

---

<sup>5</sup> Artikel 4:17, eerste lid, onder b, Wft.

verzocht om de aansluiting voor 30 november 2017 te herstellen. Op 4 december 2017 was Fidelis weer aangesloten bij het Kifid.

### **2019/2020**

Uit een controle bleek dat Fidelis wederom niet was aangesloten bij het Kifid, ditmaal per 1 januari 2019. Hierover heeft de AFM Fidelis op 30 juni 2020 per normoverdragende brief (kenmerk: [...]) aangesproken.

### **2021**

Uit een controle op 3 september 2021 is gebleken dat Fidelis per 1 januari 2021 niet langer over een Kifid-aansluiting beschikte. Diezelfde dag heeft de AFM telefonisch contact opgenomen met Fidelis. Fidelis was in de veronderstelling dat er een aansluiting was bij het Kifid. Fidelis heeft op 24 september 2021 per e-mail toegezegd dat dit in de loop van de dan komende week hersteld zou zijn. De AFM heeft aangegeven uiterlijk op 1 oktober 2021 daar een bevestiging van te willen ontvangen. Op 4 oktober 2021 heeft de AFM telefonisch contact opgenomen met Fidelis en diens voicemail ingesproken met een terugbelverzoek. Op 8 oktober 2021 heeft de AFM een voornemen aanwijzing aan Fidelis gegeven (kenmerk [...]). Fidelis heeft geen zienwijze gegeven op het voornemen. Op 2 november 2021 heeft de AFM een aanwijzing (kenmerk [...]) gegeven aan Fidelis, omdat de Kifid-aansluiting nog altijd niet was hersteld. Op 21 december 2021 heeft de AFM nogmaals telefonisch contact opgenomen met Fidelis met als doel de Kifid-aansluiting te herstellen. Op 17 januari 2022 heeft de AFM vastgesteld dat Fidelis weer is aangesloten bij het Kifid.

## **2.2.2 Niet invullen Marktmonitor Adviseurs en Bemiddelaars (MMAB) en Opgave maatstaf & Wwft 2019**

### **2019**

Op 3 juni 2019 heeft de AFM aan Fidelis een waarschuwingsbrief (kenmerk: [...]) verstuurd voor het overtreden van de medewerkingsplicht<sup>6</sup>. Fidelis heeft namelijk niet voldaan aan de plicht om de vragenlijst 'Opgave maatstaf & Wwft 2019' in te vullen en op te sturen. De AFM had dit Fidelis op 27 maart 2019 verzocht met als oorspronkelijke invultermijn 14 april 2019. Die termijn heeft de AFM daarna nog éénmaal verlengd, tot 21 april 2019. Ook na die tweede termijn bleef een reactie van Fidelis uit.

### **2020 – 2022**

In 2020 heeft de AFM geen MMAB verzonden. In 2021 heeft Fidelis de MMAB ingevuld. In 2022 heeft de AFM MMAB verzonden maar heeft Fidelis deze niet ingevuld.

### **2023**

De AFM heeft Fidelis op 23 januari 2023 per brief ([...]) het verzoek gestuurd om de MMAB uiterlijk op 27 maart 2023 in te vullen en in te sturen via het AFM-portaal. Op 22 maart 2023 heeft de AFM een afzonderlijke herinnering per e-mail [...] verstuurd. Na het verstrijken van de termijn heeft de AFM op 31 maart 2023 Fidelis per brief en mail [...] nogmaals verzocht om de MMAB in te vullen en in te sturen. De AFM heeft de termijn

---

<sup>6</sup> Uit artikel 5:20, eerste lid, Awb.

hierbij verlengd tot 14 april 2023. Aangezien Fidelis geen ingevulde MMAB aan de AFM heeft verstuurd, heeft de AFM hem op 13 juni 2023 een waarschuwing gegeven (kenmerk: XXXX-XXXXXXX) voor het overtreden van de medewerkingsplicht. Deze waarschuwingsbrief is aangetekend verstuurd en vervolgens op 6 juli 2023 retour gekomen met de mededeling dat deze niet is opgehaald door de geadresseerde.

### 2.3 Procesverloop

Vanwege de toezichthistorie heeft de AFM Fidelis geselecteerd voor een onderzoek naar de integere en beheerste bedrijfsvoering. Dit is een marktbreed onderzoek van de AFM onder financiële dienstverleners. De AFM wil met het onderzoek inzicht krijgen in de wijze waarop Fidelis zijn bedrijfsvoering heeft ingericht en uitvoert en in hoeverre hij de wet- en regelgeving naleeft die voor financiële dienstverleners gelden.<sup>7</sup>

De AFM heeft Fidelis op 20 april 2023 per brief (kenmerk brief: [...]) het verzoek gestuurd om uiterlijk 12 mei 2023 informatie aan te leveren (**Informatieverzoek**). Deze informatie moest aangeleverd worden via het AFM-portaal.

Na het verstrijken van de termijn heeft de AFM Fidelis per brief op 16 mei 2023 een rappel (kenmerk brief: [...]) gestuurd. De AFM heeft hierbij de termijn verlengd tot 24 mei 2023.

Op 30 mei 2023 heeft de AFM telefonisch contact opgenomen met Fidelis, vertegenwoordigd door de heer (...) waarin door (...) is toegezegd dat de gevraagde informatie uiterlijk woensdag 31 mei 2023 via het AFM-portaal zal worden aangeleverd.

Op 30 mei 2023 heeft Fidelis een e-mail gestuurd naar de AFM met de mededeling dat een wachtwoord voor het AFM Portaal ontbrak. Het verzoek van Fidelis was om een nieuw wachtwoord naar e-mailadres [...] te sturen. Hierop is op 31 mei 2023 door de AFM een instructie voor het aanvragen van toegang tot het AFM Portaal gemaïld aan het hiervoor genoemde e-mailadres.

Op 24 januari 2024 heeft de AFM per aangetekende en per reguliere post (kenmerk brief: [...]) het voornemen intrekken vergunning verstuurd. Fidelis heeft geen zienswijze gegeven. Volgens de verzendstatus van PostNL is de aangetekende brief op 26 januari 2024 om 15.17 uur afgeleverd bij de geadresseerde.

De AFM heeft tot op heden geen informatie van Fidelis ontvangen. Ook is er door Fidelis tot op heden nog geen aanvraag ingediend voor een account voor gebruik van het AFM Portaal.

---

<sup>7</sup> Onder meer 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.

## 3. Beoordeling

### 3.1 Medewerkingsplicht

#### 3.1.1 Wettelijk kader

Toezichthouders van de AFM hebben de bevoegdheid om inlichtingen te vorderen, voor zover dat redelijkerwijs noodzakelijk is voor de uitoefening van hun taken. Ook zijn zij bevoegd inzage in zakelijke gegevens en bescheiden te vragen. Eenieder is verplicht om binnen de gestelde termijn aan een vordering van een toezichthouder te voldoen.<sup>8</sup>

#### 3.1.2 Feiten en bevindingen

Zoals blijkt uit paragraaf 2.2.2 heeft Fidelis tweemaal eerder niet voldaan aan informatieverplichtingen van de AFM, in 2019 bij de vragenlijst 'Opgave maatstaf & Wwft 2019' en in 2023 bij de MMAB. Ook in het onderzoek naar zijn bedrijfsvoering voldoet Fidelis niet aan het informatieverzoek van de AFM, zoals blijkt uit paragraaf 2.3.

#### 3.1.3 Beoordeling

Door het stelselmatig niet voldoen aan informatieverzoeken en niet reageren op correspondentie maakt Fidelis het de AFM onmogelijk om haar wettelijke toezichttaak effectief uit te kunnen oefenen. Fidelis geeft de AFM geen inzicht in de wijze waarop hij invulling geeft in de naleving van de Wft en onderliggende regelgeving.<sup>9</sup> De informatie die de AFM van Fidelis verlangt is redelijkerwijs noodzakelijk om te controleren of Fidelis de Wft en onderliggende regelgeving naleeft. Fidelis overtreedt daarom herhaaldelijk de medewerkingsplicht uit artikel 5:20, eerste lid, Awb door de gevraagde informatie niet aan de AFM te verstrekken. Dit gedrag getuigt bovendien niet van een integere en beheerste bedrijfsuitoefening. Fidelis heeft deze bepaling overtreden in de volgende periodes:

- In de periode van 27 maart 2019 tot 3 juni 2019 vanwege het niet invullen en insturen van de vragenlijst 'Opgave maatstaf en Wwft';
- In de periode van 23 januari 2023 tot 13 juni 2023 vanwege het niet invullen en insturen van de MMAB;
- In de periode van 20 april 2023 tot heden vanwege het niet reageren op het Informatieverzoek.

---

<sup>8</sup> Artikel 1:72 Wft gelezen in samenhang met artikel 5:16 Algemene wet bestuursrecht (**Awb**), artikel 5:17 Awb en artikel 5:20, eerste lid, Awb.

<sup>9</sup> Onder meer 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.

## 3.2 Kifid-aansluiting

### 3.2.1 Wettelijk kader

Voor de afhandeling van geschillen (klachten) ten aanzien waarvan de consument en een financiële dienstverlener geen overeenstemming over een oplossing hebben bereikt, dient de financiële dienstverlener aangesloten te zijn bij een door de Minister van Financiën erkende geschilleninstantie.<sup>10</sup> Dat is het Kifid.

### 3.2.2 Feiten en bevindingen

Zoals blijkt uit paragraaf 2.2.2 beschikte Fidelis bij vier controles niet over een aansluiting bij het Kifid. Telkens moet de AFM hem hierop aanspreken, namelijk in 2016, 2017, 2020 en 2021. Ondanks toezeggingen van Fidelis om de aansluiting te herstellen zijn meerdere acties vanuit de AFM nodig, waaronder zelfs een (voornemen tot) aanwijzing, om Fidelis tot actie te bewegen. Nu blijkt uit het dienstverlenersregister van het Kifid dat Fidelis wederom vanaf 1 januari 2023 tot heden geen aansluiting bij het Kifid heeft. Uit de informatie in het register van het Kifid blijkt dat deze is beëindigd doordat Fidelis zijn betalingsverplichtingen niet nakomt.

### 3.2.3 Oordeel

Fidelis voldoet stelselmatig niet aan zijn plicht om bij het Kifid aangesloten te zijn en te blijven. De AFM is van oordeel dat Fidelis in (gedeeltes van) 2016, 2017, 2020 en 2021 artikel 4:17, eerste lid, onder b, Wft heeft overtreden en vanaf 1 januari 2023 tot heden wederom deze bepaling overtreedt, door het niet aangesloten te zijn (geweest) bij het Kifid. Dit is een overtreding die consumenten direct benadeelt, doordat zij niet bij het Kifid terecht kunnen in geval van een geschil met Fidelis, wanneer Fidelis daar niet bij aangesloten is. Dit maakt deze overtredingen ernstig en ook niet van een beheerste en integere bedrijfsvoering getuigen. Fidelis volhardt in het begaan van deze overtreding, ondanks herhaald daarop aangesproken te zijn door de AFM.

## 3.3 Niet voldoen AFM-heffing

### 3.3.1 Wettelijk kader

De AFM brengt op grond van artikel 15 van de Wet bekostiging financieel toezicht 2019 (**Wbft**) jaarlijks de kosten van het doorlopende toezicht in rekening bij onder haar toezicht staande instellingen, waaronder adviseurs en bemiddelaars.<sup>11</sup>

Tijdige betaling van de heffing is in het belang van effectief toezicht dat bekostigd dient te worden. Het toezicht van de AFM is onder meer gericht op de bescherming van een duurzaam en gerechtvaardigd vertrouwen in de financiële sector. Bovendien draagt de AFM zorg voor het waarborgen en bevorderen van het gelijke speelveld tussen onder toezicht staande ondernemingen. Dit gelijke speelveld is onmisbaar voor

---

<sup>10</sup> Artikel 4:17, eerste lid, onder b, Wft. *Kamerstukken II 2005/06*, 29 708 nr. 19, p. 507-508 (Vierde NvW).

<sup>11</sup> Krachtens artikel 15 Wbft juncto artikel 7, tweede lid, Besluit bekostiging financieel toezicht 2019 brengt de AFM de kosten van het doorlopend toezicht die worden toegerekend aan een toezichtcategorie in rekening bij de personen die op grond van bijlage 1, onderdeel B, tot die categorie horen, waaronder adviseurs en bemiddelaars.

het goed functioneren van de financiële sector. Een wezenlijk onderdeel van dit gelijke speelveld is dat de bijdrage voor de toezichtskosten evenredig door alle onder toezicht staande ondernemingen wordt bekostigd. Immers, wanneer een onderneming niet voldoet aan diens verplichte heffingen c.q. bijdrage in de toezichtskosten, zal dit uiteindelijk neerslaan bij concurrerende onder toezicht staande ondernemingen

In de situatie waarin een financieel dienstverlener niet voldoet aan zijn betalingsverplichting van de heffingen c.q. de bijdrage voor het doorlopend toezicht kan de AFM overgaan tot intrekking van de vergunning.<sup>12</sup>

### 3.3.2 Bevinding

Naast dat Fidelis zijn facturen van het Kifid niet betaalt, heeft hij ook een achterstand in de betaling van de kosten van het doorlopend toezicht van de AFM gedurende meerdere jaren. De AFM heeft geen betalingen meer ontvangen van Fidelis sinds 3 januari 2022. Per 20 december 2023 staat er in totaal nog een bedrag van € 3347.20 open. In onderstaande tabel staan de openstaande bedragen per heffingjaar.

Heffingjaar	Openstaand saldo
2019	€ 496,10
2020	€ 623,00
2021	€ 750,72
2022	€ 673,40
2023	€ 803,98
<b>Totaal openstaand saldo</b>	<b>€3347.20</b>

Hierbij wil de AFM aantekenen dat de heffing voor 2022 is opgelegd op basis van een schatting. De achterstand in de totale heffing is inmiddels door de AFM aangemerkt om overgedragen te worden aan een deurwaarder.

## 3.4 Geen integere en beheerste bedrijfsvoering

De AFM is van oordeel dat Fidelis artikel 4:11, tweede lid van de Wet op het financieel toezicht (**Wft**) overtreedt.

### 3.4.1 Wettelijk kader

Volgens artikel 4:11, tweede lid, Wft moet een financiële dienstverlener een adequaat beleid voeren dat een integere uitoefening van haar bedrijf waarborgt. Hieronder wordt verstaan dat wordt tegengegaan dat de financiële dienstverlener of zijn werknemers strafbare feiten of andere wetsovertredingen begaan die het vertrouwen in de financiële onderneming of in de financiële markten kunnen schaden.

Financiële ondernemingen zijn verplicht een op integriteit gericht beleid te voeren en dit in de inrichting van de bedrijfsvoering te verankeren. Dit beleid zal moeten voorzien in de bewustwording, de bevordering en de

---

<sup>12</sup> Artikel 1:104, eerste lid, aanhef en onder o, Wft.

handhaving van integer handelen binnen alle lagen van de financiële onderneming. Aan de hand van analyse van de voor haar relevante integriteitrisico's dient de financiële onderneming het beleid op te stellen en vervolgens uit te voeren.<sup>13</sup>

### 3.4.2 Beoordeling

In paragraaf 3.1 en 3.2 is de AFM tot het oordeel gekomen dat Fidelis de volgende overtredingen heeft begaan:

- Artikel 5:20, eerste lid, Awb:
  - a. in de periode van 27 maart 2019 tot 3 juni 2019 vanwege het niet invullen en insturen van de vragenlijst ' Opgave maatstaf en Wwft';
  - b. in de periode van 23 januari 2013 tot 13 juni 2023 vanwege het niet invullen en insturen van de MMAB;
  - c. in de periode van 20 april 2023 tot heden vanwege het niet reageren op het Informatieverzoek.
- Artikel 4:17, eerste lid, onder b, Wft in (gedeeltes van) 2016, 2017, 2020 en 2021 en vanaf 1 januari 2023 tot heden doordat Fidelis niet is aangesloten (geweest) bij het Kifid.

Fidelis heeft daarmee een aanzienlijke hoeveelheid ernstige wetsovertredingen begaan en overtreedt daarmee stelselmatig wet- en regelgeving. Uit de overtredingen volgt dat het beleid van Fidelis niet voorziet in de bewustwording, de bevordering en de handhaving van integer handelen binnen zijn onderneming en dat niet wordt tegengegaan dat wetsovertredingen worden begaan. De geschonden bepalingen maken onderdeel uit van een wettelijk systeem dat beoogt de belangen van consumenten en de integriteit van de financiële markten te beschermen. De geconstateerde wetsovertredingen zijn wetsovertredingen die het vertrouwen in (in ieder geval) Fidelis (kunnen) schaden. Fidelis voert dan ook geen adequaat beleid dat een integere uitoefening van zijn bedrijf waarborgt en tegengaat dat Fidelis en zijn medewerkers wetsovertredingen begaan die het vertrouwen in de financiële onderneming of de financiële markten kunnen schaden. Hiermee overtreedt Fidelis in ieder geval vanaf 1 januari 2016 tot heden artikel 4:11, tweede lid, Wft.

## 4. Besluit

### 4.1 Belangenafweging en evenredigheidstoets

De AFM kan een vergunning intrekken als de vergunninghouder niet meer voldoet aan de bij of krachtens de Wft gestelde regels en/of niet voldoet aan de verplichting om de jaarlijkse kosten van het toezicht te betalen.<sup>14</sup> In het belang van de bescherming van consumenten en andere marktdeelnemers, het belang van een gelijk speelveld, en het maatschappelijk vertrouwen in de financiële markten, worden in de Wft onder meer eisen gesteld aan het gevoerde beleid ten aanzien van de integere bedrijfsuitoefening door financiële

<sup>13</sup> Kamerstukken II 2005/06, 29 708 nr. 19, p. 501.

<sup>14</sup> Artikel 1:104, eerste lid, aanhef en onder d en o, Wft.



ondernemingen. Een vergunninghouder moet doorlopend aan deze vereisten blijven voldoen, om de vergunning te kunnen behouden.<sup>15</sup>

Uit de wetssystematiek volgt dat de intrekking van de vergunning een geschikt middel kan vormen om de doelstellingen van het gedragstoezicht door de AFM te bereiken, waarbij geldt dat het beslissen over de toelating van financiële ondernemingen tot de financiële markten mede met het oog op het belang van de stabiliteit van het financiële stelsel, is gericht op ordelijke en transparante financiële marktprocessen, zuivere verhoudingen tussen marktpartijen en zorgvuldige behandeling van cliënten.<sup>16</sup>

Fidelis voldoet niet meer aan de bij of krachtens de Wft gestelde regels, omdat hij artikel 4:11, tweede lid Wft overtreedt. Vooropgesteld moet worden dat het aan Fidelis als vergunninghouder zelf is om ervoor te zorgen dat wordt voldaan aan wet- en regelgeving. De AFM heeft vastgesteld dat Fidelis zowel de Wft als de Awb overtreedt. Een toezichthouder als de AFM moet erop kunnen toezien dat de financiële dienstverlener de wettelijke eisen naleeft. Als dit niet gebeurt en als de AFM tevens het toezicht onmogelijk wordt gemaakt, doordat structureel niet wordt voldaan aan wettelijke informatieverzoeken, beschouwt de AFM dit als een zware en ernstige overtreding. Fidelis heeft de AFM, zoals hiervoor toegelicht, stelselmatig en bewust niet geïnformeerd.

De AFM vindt in dit geval het intrekken van de vergunning een geschikte en noodzakelijke maatregel. Een andere maatregel, zoals een last onder dwangsom of het heenzenden van één of meerdere personen, zal naar de mening van de AFM onvoldoende verbetering bewerkstelligen. Dit blijkt alleen al uit het niet opvolgen de aanwijzing door Fidelis om de Kifid-aansluiting te herstellen en het telkens weer noodzakelijk zijn van (meerdere) acties vanuit de AFM om Fidelis aan verplichtingen uit de wet te laten voldoen. Ook de verplichting om heffingen aan de AFM te betalen komt Fidelis niet na, ondanks meerdere acties en herinneringen van de AFM.

Bij de geconstateerde overtredingen is geen sprake van incidenten, maar van een structureel patroon. Fidelis blijkt niet in staat zelfstandig en duurzaam aan wet- en regelgeving te voldoen, zelfs niet na daar (herhaaldelijk) door de AFM op te zijn gewezen. De AFM is dan ook van oordeel dat de geconstateerde wetsovertredingen en de daarmee verbonden gedragingen zodanig met de bedrijfsvoering zijn verweven dat zij er geen vertrouwen in heeft dat Fidelis een nieuwe weg zal inslaan en het geschonden vertrouwen kan herstellen. De AFM acht dit verwijtbaar, omdat van Fidelis mag worden verwacht dat hij zich vergewist van de op hem van toepassing zijnde wet- en regelgeving en zich daaraan houdt. In het bijzonder mag van hem worden verwacht dat hij een op integriteit gericht beleid voert en dit in de inrichting van zijn bedrijfsvoering verankert. Consumenten moeten daarop kunnen vertrouwen, wanneer zij zakendoen met Fidelis. De AFM heeft Fidelis meermaals moeten wijzen op tekortkomingen en zelfs dan komt Fidelis niet of laat in actie.

---

<sup>15</sup> *Kamerstukken II 2004/05, 29 708 nr. 10, pp. 130 en 134, Kamerstukken II 2005/06, 29 708 nr. 19, p. 311.*

<sup>16</sup> Zie artikel 1:25 Wft. Rb Rotterdam 30 juni 2022, ROT 20/3445, ro. 38.

De intrekking van de vergunning heeft voor Fidelis het ingrijpende, nadelige, gevolg dat hij geen vergunningplichtige activiteiten meer mag ontplooiën. De vergunningplichtige activiteiten, waaronder de bemiddelings- en adviseringsactiviteiten in verzekeren en krediet, zal Fidelis moeten afwikkelen.

Consumenten zullen worden geconfronteerd met deze afwikkeling, met als gevolg dat zij een overeenkomst moeten aangaan met een nieuwe financiële dienstverlener. Daar staat tegenover dat consumenten hun financiële zaken hebben toevertrouwd aan Fidelis, terwijl Fidelis dit vertrouwen schaadt en essentiële normen schendt die hen behoren te beschermen. Om de zorgvuldige behandeling van consumenten, een gelijk speelveld en het maatschappelijk vertrouwen in de financiële markten te waarborgen, weegt de AFM het belang van de handhaving van de integriteit op de financiële markten zwaarder dan het belang van Fidelis.

## 4.2 Intrekking van de vergunning

Op grond van voorgaande heeft de AFM besloten om de vergunning van Fidelis in te trekken.<sup>17</sup>

Intrekking van de vergunning betekent dat Fidelis niet langer vergunningplichtige activiteiten mag ontplooiën. De AFM stelt<sup>18</sup> een termijn van drie maanden na dagtekening van het definitieve besluit waarbinnen Fidelis alle vergunningplichtige activiteiten moet hebben afgewikkeld. Onder afwikkelen wordt verstaan dat Fidelis bestaande overeenkomsten binnen drie maanden na de dagtekening van dit besluit moet afwikkelen door bijvoorbeeld de portefeuille over te dragen aan een andere financiële dienstverlener. De voorwaarden van de lopende overeenkomsten mogen niet worden veranderd tijdens de afwikkeling van uw portefeuille. Het is niet toegestaan om nieuwe overeenkomsten aan te gaan en/of nieuwe activiteiten te ontplooiën op het gebied van financiële diensten.

Tijdens de afwikkelingsperiode wordt Fidelis nog aangemerkt als een vergunninghoudende financiële onderneming. Gedurende deze periode moet Fidelis zich dus houden aan de relevante bepalingen van de Wft en onderliggende regelgeving.

Fidelis wordt verzocht om de AFM te informeren wanneer de afwikkeling definitief is afgerond. Als het niet mogelijk blijkt om binnen de gestelde termijn van drie maanden alle vergunningplichtige activiteiten volledig af te wikkelen, dient Fidelis tijdig een aanvraag in te dienen bij de AFM tot verlenging van deze termijn. Deze aanvraag moet zijn onderbouwd met een gedocumenteerd overzicht van alle activiteiten die zijn ondernomen om tijdig tot afwikkeling te komen en een motivatie waarom een langere afwikkelperiode nodig en passend is, waarbij Fidelis de belangen van consumenten meeweegt.

Fidelis dient de intrekking van de vergunning op zijn website te vermelden en alle betrokken partijen schriftelijk op de hoogte te brengen dat hij zijn vergunningplichtige activiteiten moet afwikkelen.

---

<sup>17</sup> Artikel 1:104, eerste lid, aanhef en onder d, Wft.

<sup>18</sup> Artikel 1:104, derde lid, Wft.

Het intrekken van de vergunning betekent overigens niet dat de AFM ten aanzien van deze overtredingen geen andere maatregelen kan opleggen.

## 5. Publicatie

De AFM moet een besluit tot het intrekken van een vergunning openbaar maken 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.<sup>19</sup>

Als het besluit onherroepelijk is geworden, zullen wij Fidelis hierover in een aparte brief informeren, en wordt Fidelis in de gelegenheid gesteld een zienswijze te geven over de publicatie. De AFM zal daarbij afwegen of sprake is van bijzondere omstandigheden waardoor er aanleiding is om anoniem te publiceren of om de publicatie uit te stellen.<sup>20</sup>

## 6. Mogelijkheid tot bezwaar

Iedere belanghebbende kan tegen dit besluit bezwaar maken door binnen zes weken na bekendmaking daarvan een (pro forma)<sup>21</sup> 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](mailto: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 nemen als aan alle eisen is voldaan (zie [www.afm.nl/bezwaar](http://www.afm.nl/bezwaar)). Een tegen dit besluit ingediend bezwaarschrift schorst de werking van dit besluit niet.

---

<sup>19</sup> Artikel 1:97, eerste lid, Wft.

<sup>20</sup> Artikel 1:98, eerste lid, Wft.

<sup>21</sup> Met een pro forma bezwaarschrift verzoekt u de AFM om een extra termijn om de redenen van bezwaar aan te vullen.

## 7. Tot slot

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

Hoogachtend,  
Autoriteit Financiële Markten

[was getekend]  
Manager  
Marktintegriteit en Handhaving

[was getekend]  
Manager  
Markttoegang FD, Signalen en Oriëntatiepunt