

Openbare versie
Aangetekend en per reguliere post verstuurd
Mevrouw M. Plat
[adres]

Datum	20 september 2022
Ons kenmerk	[...]
Pagina	1 van 13
Telefoon	[...]
E-mail	[...]
Betreft	Last onder dwangsom

Geachte mevrouw Plat,

De Autoriteit Financiële Markten (**AFM**)¹ legt een last onder dwangsom op aan u, mevrouw M. Plat (**mevrouw Plat**), met de bedoeling dat u binnen tien werkdagen alsnog de door de AFM gevorderde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM beschikt over informatie die aanleiding geeft een onderzoek in te stellen naar uw activiteiten en uw rol bij het aanbrengen van consumenten bij GRINTA-INVEST LIMITED (**Grinta Invest**), een illegale buitenlandse beleggingsonderneming die in Nederland beleggingsdiensten heeft verleend door forex beleggingen aan te bieden. De AFM heeft op 25 november 2021 een openbare waarschuwing met betrekking tot Grinta Invest gepubliceerd op haar website.²

De AFM heeft u herhaaldelijk om informatie verzocht, in het kader van haar onderzoek dat als doel heeft om na te gaan of u voldoet aan de eisen die voortvloeien uit de Wet op het financieel toezicht (**Wft**). U heeft de gevorderde informatie tot op heden niet aan de AFM verstrekt. Door niet volledig mee te werken aan de inlichtingenvorderingen van de AFM overtreedt u de medewerkingsplicht uit artikel 5:20, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht (**Awb**).

Als u niet binnen de termijn van tien werkdagen na dagtekening van deze brief aan de last voldoet, wordt een dwangsom verbeurd. Deze dwangsom bedraagt € 5.000 voor iedere kalenderdag of gedeelte daarvan na de genoemde termijn dat u de gevorderde informatie niet of niet volledig heeft verstrekt, tot een maximum van € 50.000.

Deze brief is een besluit in de zin van artikel 1:3, tweede lid Awb. Iedere belanghebbende die het niet eens is met dit besluit, kan daartegen bezwaar aantekenen.

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

² <https://www.afm.nl/nl-nl/niws/2021/november/waarschuwing-grinta>.

Datum	20 september 2022
Ons kenmerk	[...]
Pagina	2 van 13

Hieronder wordt het besluit verder uitgewerkt. Paragraaf 1 beschrijft de feiten die aanleiding hebben gegeven tot het besluit. Paragraaf 2 beschrijft het besluit. In paragraaf 3 staat het besluit tot publicatie van de last onder dwangsom en paragraaf 4 beschrijft hoe u bezwaar kunt maken.

De relevante wettelijke bepalingen die in deze brief worden genoemd zijn te raadplegen via www.wetten.overheid.nl.

1. Feiten

1.1 Persoonsgegevens

Naam: Mevrouw M. (Martha; roepnaam Marry) Plat
Geboortedatum: [...]
Woonadres: [...]

1.2 Procesverloop

De AFM heeft op grond van de Wft een onderzoek ingesteld naar uw activiteiten en rol bij het aanbrenge(n)/doorverwijzen van consumenten naar Grinta Invest. De AFM wil met het onderzoek vaststellen in hoeverre u de in de Wft gestelde regels naleeft. Meer specifiek wil de AFM onderzoeken in hoeverre u artikel 2:96, eerste lid, Wft heeft overtreden.

De AFM heeft vastgesteld dat Grinta Invest in de periode van (in ieder geval) 1 oktober 2020 tot 17 november 2021, artikel 2:96, eerste lid, Wft heeft overtreden door beleggingsdiensten in Nederland te verlenen zonder te beschikken over de daartoe benodigde vergunning. Grinta Invest maakte daarbij gebruik van Nederlandse affiliates, die via Nederlandstalige websites en social media accounts Grinta Invest aanbevalen en promootten. De AFM beschikt over informatie waaruit blijkt dat u via de website www.geldrendement.nl, reclame maakte voor Grinta Invest en uw bezoekers doorverwees naar Grinta Invest om te handelen in onder meer forex.

In het kader van het onderzoek heeft de AFM op 5 juli 2022 per aangetekende en reguliere post een informatieverzoek (kenmerk: [...]) naar u verzonden waarin eveneens het onderzoek van de AFM is aangekondigd.

Op 15 juli 2022 heeft u per post een brief naar de AFM verzonden waarin u mededeelt dat u niet binnen de door de AFM gestelde termijn kan antwoorden.

Op 28 juli 2022 heeft de AFM u per aangetekende en reguliere post een rappel informatieverzoek verzonden (kenmerk: [...]), aangezien de termijn zoals gesteld in het informatieverzoek van 5 juli 2022 is

Datum 20 september 2022
Ons kenmerk [...]
Pagina 3 van 13

verstrekken en u geen inhoudelijke reactie heeft gegeven. De AFM heeft u verzocht de gevorderde informatie uiterlijk 10 augustus 2022 te verstrekken. Later op deze dag ontvangt de AFM van u alsnog een reactie op het informatieverzoek van 5 juli 2022 per aangetekende post (gedateerd op 25 juli 2022) waarin u aangeeft geen informatie te verstrekken, mede omdat er geen sprake zou zijn van een overeenkomst/contract met de AFM. Daarnaast heeft u de AFM medegedeeld schade te hebben geleden en dat de AFM daarvoor schadeplichtig is.

Op 4 augustus 2022 heeft de AFM u per aangetekende en reguliere post een reactie op uw brief van 25 juli 2022 verzonden (kenmerk: [...]) waarin de AFM u opnieuw vraagt de gevorderde informatie uiterlijk 10 augustus 2022 te verstrekken en u wijst op de medewerkingsplicht uit artikel 5:20 Awb. Daarnaast heeft de AFM de aansprakelijkheid afgewezen en u medegedeeld dat zij niet zal overgaan tot vergoeding van de door u vermeende schade.

Op 9 augustus 2022 heeft u de AFM per post een reactie op haar brief van 4 augustus 2022 verzonden, waarin u de AFM, alvorens u een reactie op het informatieverzoek geeft, verzoekt om een viertal (de AFM onbekende en naar het inzicht van de AFM niet bestaande) documenten te verstrekken. Op diezelfde datum heeft u de AFM tevens een eerste aanmaning verzonden voor de door u vermeende geleden schade.

Op 15 augustus 2022 heeft u de AFM per post een tweede aanmaning verzonden.

Op 25 augustus 2022 heeft u de AFM per post een laatste aanmaning verzonden en medegedeeld dat u de vordering voor de door u vermeende geleden schade, zal overdragen aan een gerechtsdeurwaarder.

Aangezien de AFM geen inhoudelijke reactie heeft ontvangen op voornoemd informatieverzoek heeft de AFM u op 1 september 2022 per aangetekende en reguliere post een brief verzonden (kenmerk [...]) waarin zij aan u kenbaar maakt voornemens te zijn u een last onder dwangsom op te leggen en het besluit tot het opleggen van de last in voorkomend geval te publiceren (het **Voornemen**). U bent hierbij in gelegenheid gesteld om binnen tien werkdagen een zienswijze te geven (uiterlijke datum 15 september 2022).

Op 9 september 2022 heeft u de AFM per post een zienswijze verzonden op het Voornemen. Hierin verzoekt u wederom om dezelfde vier documenten als in uw brief van 9 augustus 2022. De AFM heeft van u geen inhoudelijke reactie ontvangen op het Voornemen.

Zoals de AFM reeds in het Voornemen heeft gereageerd, bestaan de documenten waaraan u refereert naar het inzicht van de AFM niet. Op grond van de artikelen 1:72 Wft en artikel 5:16 Awb is de AFM bevoegd van eenieder inlichtingen te vorderen voor zover dat redelijkerwijs voor de vervulling van haar taak nodig is, en u bent verplicht om daaraan medewerking te verlenen op grond van artikel 5:20 Awb. De AFM heeft de informatie zoals vermeld in het informatieverzoek nodig om haar taak als toezichthouder op de financiële markten adequaat te kunnen uitoefenen en daarom bent u verplicht deze informatie te verstrekken. Met het informatieverzoek wenst de AFM inzicht te krijgen in de aard van de activiteiten die u heeft ontplooid en kan de AFM beoordelen of deze in overeenstemming zijn met de Wft.

Datum 20 september 2022
Ons kenmerk [...]
Pagina 4 van 13

Gelet op het voorgaande concludeert de AFM dat u, ondanks het rappel informatieverzoek, de brief van 4 augustus 2022 en het Voornemen, nog steeds niet heeft voldaan aan het informatieverzoek van de AFM.

2. Beoordeling en Besluit

De AFM is van oordeel dat u voldoende in de gelegenheid bent gesteld de gevraagde informatie aan te leveren. Nu u geen gevolg heeft gegeven aan het informatieverzoek van de AFM, heeft u niet voldaan aan de medewerkingsplicht uit artikel 5:20 Awb.

Omdat u geen medewerking verleent aan de informatieverzoeken van de AFM, heeft de AFM besloten de verstrekking van de gevraagde informatie af te dwingen door een last onder dwangsom op te leggen. De AFM heeft hiertoe de bevoegdheid op grond van artikel 1:72 Wft in samenhang met artikel 5:20, eerste en derde lid, Awb en artikel 5:32, eerste lid, Awb. De last houdt in dat u binnen **tien werkdagen** na dagtekening van deze brief alsnog volledig voldoet aan het informatieverzoek van 5 juli 2022. U moet hiertoe de volgende informatie schriftelijk aan de AFM verstrekken:

Beschrijvingen werkwijze/activiteiten

1. Een gedetailleerde toelichting op a) de totstandkoming van de samenwerking met Grinta Invest en b) de daadwerkelijke samenwerking met Grinta Invest.
2. Per welke datum bent u begonnen met het promoten van Grinta Invest? Per welke datum bent u begonnen met het aanbrengen van klanten bij Grinta Invest?
3. Onder welke (handels)naam bent u deze samenwerking aangegaan?
4. Werkte u samen met een andere (rechts)persoon bij het promoten van Grinta Invest? Zo ja, met wie werkte u samen en waaruit bestond deze samenwerking?
5. Welke informatie verstrekte u aan klanten en/of uw bezoekers³ over Grinta Invest? Op welke wijze werd deze informatie verstrekt?
6. Welke informatie van klanten en/of bezoekers verstrekte u aan Grinta Invest? Op welke wijze verliep deze informatieverstrekking?
7. Is uw samenwerking met Grinta Invest beëindigd? Zo ja, per welke datum?
8. Op welke wijze werd u betaald voor uw dienstverlening voor Grinta Invest?
9. Wat is de omvang van de door u ontvangen gelden met betrekking tot uw activiteiten voor Grinta Invest?
10. In hoeverre voert u due diligence onderzoek uit naar partijen waarmee u samenwerkt of waar u uw klanten en/of volgers naar doorverwijst? De AFM ontvangt graag een gedetailleerde beschrijving van zo'n due diligence onderzoek?

³ Hiermee bedoelt de AFM alle natuurlijke en rechtspersonen die zijn geïnformeerd over het aanbod van Grinta Invest, ongeacht of zij hierop zijn ingegaan.

Datum 20 september 2022
Ons kenmerk [...]
Pagina 5 van 13

11. Een gedetailleerde beschrijving van eventuele uitkomsten van uw due diligence onderzoek naar Grinta Invest.
12. De AFM heeft geconstateerd dat de website van Grinta Invest per eind oktober 2021 offline is. Klanten konden vanaf dat moment niet meer bij hun account en Grinta Invest was niet bereikbaar. Heeft u nadien nog acties ondernomen? Zo ja, welke acties heeft u ondernomen?
13. Indien u op dit moment nog soortgelijke activiteiten ontplooit ontvangt de AFM graag een overzicht van partijen met wie u op dit moment een vergelijkbare samenwerking heeft.

Documenten

14. Een kopie van de overeenkomst tussen u en Grinta Invest, evenals kopieën van eventuele andere stukken waaruit de met Grinta Invest gemaakte afspraken blijken.
15. Een kopie van alle communicatie tussen u en Grinta Invest en/of contactpersonen van Grinta Invest (waaronder in ieder geval [...]).
16. Een overzicht van klanten en/of bezoekers die u bij Grinta Invest heeft aangebracht. Het overzicht dient de volgende informatie te vermelden:
 - a. het aantal aangebrachte klanten;
 - b. de datum waarop klanten zijn aangebracht;
 - c. de inleg van klanten;
 - d. de door u ontvangen vergoeding per klant.
17. Een kopie van alle informatie die u aan klanten en/of bezoekers over Grinta invest heeft verstrekt, waaronder bijvoorbeeld via de website, posts via social media, opnames van cursussen en bijeenkomsten.
18. Een kopie van alle communicatie tussen u en klanten en/of bezoekers over Grinta Invest.⁴ Dit betreft zowel klanten en/of bezoekers die klant zijn geworden bij Grinta Invest als klanten en/of bezoekers die (uiteindelijk) niet op dit aanbod zijn ingegaan.
19. Een overzicht van actieve en reeds gesloten bankrekeningen die u heeft gebruikt voor de activiteiten met betrekking tot Grinta Invest.
20. Een kopie van de bankafschriften met alle transacties van alle bankrekeningen die u heeft gebruikt voor de activiteiten met betrekking tot Grinta Invest over de periode vanaf 1 augustus 2019 tot 1 mei 2022.

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

De AFM verzoekt u om bovenstaande informatie via het programma Cryptshare te verzenden naar bovengenoemd e-mailadres. Op de website van de AFM treft u een handleiding aan voor het gebruik van Cryptshare: <https://www.afm.nl/nl-nl/over-afm/contact/bestanden>.

⁴ Waaronder bijvoorbeeld communicatie via e-mail, Whatsapp, privéberichten via social media.

Datum	20 september 2022
Ons kenmerk	[...]
Pagina	6 van 13

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

De door de AFM verzochte informatie bevat mogelijk persoonsgegevens. De AFM heeft zorgvuldig beoordeeld in hoeverre deze gegevens nodig zijn voor haar toezicht. Zij is op grond van artikel 6, eerste lid, sub e, van de Algemene Verordening Gegevensbescherming bevoegd om de verzochte gegevens te verwerken, en heeft daarbij rekening gehouden met het beginsel van dataminimalisatie.

De AFM verzoekt u uitdrukkelijk om 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: <https://www.afm.nl/nl-nl/over-afm/organisatie/privacy>.

Als u niet binnen de termijn van tien werkdagen na dagtekening van deze brief de verzochte informatie verstrekt, zal een dwangsom worden verbeurd. Deze dwangsom bedraagt € 5.000 voor iedere kalenderdag of gedeelte daarvan dat u een of meer van de hierboven gevraagde gegevens niet heeft verstrekt, tot een maximum van € 50.000.

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 het opleggen van een last onder dwangsom. Het feit dat ondanks herhaald verzoek de gevorderde informatie niet is verstrekt, heeft tot gevolg dat de AFM niet over alle informatie beschikt die zij op dit moment nodig acht voor haar onderzoek naar de overtredingen van de Wft. De AFM wordt daardoor belemmerd in de adequate uitoefening van haar toezicht.

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

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

3. Openbaarmaking van de last onder dwangsom

De AFM zal het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom openbaar maken op grond van het bepaalde in artikel 1:97 Wft.

Datum	20 september 2022
Ons kenmerk	[...]
Pagina	7 van 13

Als de AFM aan u een last oplegt, en er één of meer dwangsommen verbeuren, moet de AFM het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom zo spoedig mogelijk openbaar maken, maar niet eerder dan vijf werkdagen nadat dit aan u is toegestuurd.⁵ Daarnaast moet de AFM, als een dwangsom is verbeurd, zo spoedig mogelijk de indiening van een bezwaar tegen de last onder dwangsom openbaar maken.⁶

Voor de volledigheid verwijst de AFM naar paragraaf 3.3, waarin overige publicatiemomenten (die als de last wordt opgelegd (nog) niet aan de orde zijn) worden benoemd.

3.1 Uitzonderingsmogelijkheden

De wetgever heeft het openbaar maken van lasten onder dwangsom, als een dwangsom is verbeurd, 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.⁷

Onder bepaalde omstandigheden dient de openbaarmaking op grond van artikel 1:98, eerste lid, Wft uitgesteld te worden of anoniem plaats te vinden. 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 de AFM concludeert dat er aanleiding is voor een uitgestelde of anonieme publicatie, dient zij vervolgens te beoordelen of zelfs een uitgestelde of anonieme publicatie onevenredig zou zijn gezien de geringe ernst van de overtreding, of dat een uitgestelde of anonieme publicatie de stabiliteit van het

⁵ Zie de artikelen 1:97, vierde lid, Wft en 1:99, eerste lid, Wft.

⁶ Dit volgt uit artikel 1:97, vijfde lid, Wft.

⁷ Vergelijk *Kamerstukken II*, 2015-2016, 34 455, nr. 3 p. 11-12 en *Kamerstukken II*, 2005-2006, 29 708, nr. 19, p. 301-303, p. 420-421, nr. 20, p. 30 en nr. 39, p. 8-10.

Datum	20 september 2022
Ons kenmerk	[...]
Pagina	8 van 13

financiële stelsel in gevaar zou brengen. Als daar sprake van is, blijft op grond van artikel 1:98, tweede lid, Wft de openbaarmaking achterwege.

Op basis van de beschikbare informatie ziet de AFM geen reden om de openbaarmaking uit te stellen of in anonieme vorm plaats te laten vinden. Er is geen sprake van één van de bovengenoemde omstandigheden die aan directe en volledige openbaarmaking in de weg staat. Van directe en volledige openbaarmaking kan daarom niet worden afgezien. Dit wordt als volgt toegelicht.

De publicatie is getoetst aan de feiten en omstandigheden die op dit moment bij de AFM bekend zijn. Op basis van deze feiten en omstandigheden kan de AFM niet vaststellen dat directe bekendmaking van de in het besluit opgenomen persoonsgegevens onevenredig zou zijn, of dat u 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 de markt te informeren over de door u begane overtreding. Daarnaast gaat van de publicatie een preventieve werking uit, aangezien andere personen en/of instellingen meer inzicht krijgen in welke gedragingen kunnen leiden tot handhaving en in de invulling die de AFM aan bepaalde normen geeft. Er kan niet worden vastgesteld dat in dit geval sprake is van een individuele, bijzondere situatie, waarbij de door u 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.⁸ Daarbij komt dat eventuele schade door de openbaarmaking veeleer valt toe te schrijven aan de overtreding van de norm door u, dan aan de genoemde openbaarmaking.

Evenmin heeft de AFM kunnen vaststellen dat bij directe en niet-anonieme openbaarmaking 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.

3.2 Wat publiceert de AFM?

Als er één of meer dwangsommen verbeuren, publiceert de AFM de last door de volledige tekst van het lastbesluit (met uitzondering van vertrouwelijke informatie) op haar website te plaatsen, onder begeleiding van onderstaand persbericht. Van het persbericht kan een Engelse vertaling worden opgenomen. Ook wordt een bericht over de last opgenomen in de periodieke AFM-nieuwsbrieven (consumenten/professionals), wordt een bericht op Twitter geplaatst⁹ en wordt gebruik gemaakt van een

⁸ Zie bijvoorbeeld Rb Rotterdam 24 juli 2015, ECLI:NL:RBROT:2015:6173; Rb Rotterdam 3 december 2015, ECLI:NL:RBROT:2015:8759 en Rb Rotterdam 24 december 2015, ECLI:NL:RBROT:2015:9420.

⁹ Het bericht op Twitter zal bestaan uit de kop van het persbericht en een link naar het persbericht op de website van de AFM.

Datum	20 september 2022
Ons kenmerk	[...]
Pagina	9 van 13

RSS-feed¹⁰ en een news-alert¹¹. Bij het persbericht zal een hyperlink worden opgenomen naar een eventuele uitspraak van de Voorzieningenrechter van de rechtbank op rechtspraak.nl. De AFM kan daarnaast het besluit publiceren door middel van een advertentie in één of meer landelijke en/of regionale dagbladen.

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

¹⁰ Een RSS-feed is een automatische melding van aanpassingen op de website.

¹¹ Persbureaus en andere personen die zich hebben geabonneerd, ontvangen persberichten van de AFM via zogenaamde 'news-alerts'.

Datum 20 september 2022
Ons kenmerk [...]
Pagina 10 van 13

AFM legt last onder dwangsom voor mevrouw M. Plat

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op 20 september 2022 een last onder dwangsom opgelegd aan mevrouw M. Plat (mevrouw Plat) omdat zij geen gehoor geeft aan informatieverzoeken van de AFM. De AFM wil onderzoeken in hoeverre mevrouw Plat de regels heeft overtreden van de Wet op het financieel toezicht (Wft). De dwangsom bedraagt € 5.000 per dag tot een maximum van € 50.000.

Onderzoek AFM naar reclame voor illegale beleggingsonderneming

De AFM is een onderzoek gestart naar de activiteiten en rol van mevrouw Plat bij het aanbrenge van consumenten bij een illegale buitenlandse beleggingsonderneming. Deze onderneming heeft in Nederland beleggingsdiensten verleend door onder meer **foreign exchange** (forex) beleggingen aan te bieden. Deze illegale beleggingsonderneming maakte gebruik van Nederlandse finfluencers: influencers die zich op sociale media specifiek uitspreken over beleggen. Deze finfluencers promootten tegen een forse vergoeding via Nederlandstalige websites en social media de betreffende onderneming. Via de website www.geldrendement.nl maakte mevrouw Plat reclame voor deze illegale beleggingsonderneming en verwees zij bezoekers door om te handelen in forex. De AFM wil onderzoeken in hoeverre mevrouw Plat de regels heeft overtreden van de Wft.

Geen gehoor aan informatieverzoeken

De AFM heeft mevrouw Plat in het kader van haar onderzoek om informatie verzocht die zij ondanks herhaalde verzoeken niet heeft verstrekt. Daarom ontving zij op 20 september 2022 een last onder dwangsom. Mevrouw Plat dient nog steeds te voldoen aan de informatieverzoeken van de AFM. Voor iedere dag dat mevrouw Plat niet voldoet, loopt de dwangsom op met € 5.000 tot een maximum van € 50.000.

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 er een geldsom worden betaald.

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

Journalisten kunnen contact opnemen met Yolanda Bieckmann, woordvoerder AFM, via 06-31 777 686 of yolanda.bieckmann@afm.nl.

Een openbare versie van het besluit kunt u hiernaast in PDF-formaat downloaden.
Het besluit kan nog door belanghebbende(n) ter toetsing aan de rechter worden voorgelegd.

Datum	20 september 2022
Ons kenmerk	[...]
Pagina	11 van 13

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

De AFM zal naast het persbericht de volgende link toevoegen: *“Uit dit persbericht blijkt niet of er bezwaar of beroep tegen de maatregel is ingesteld. Bekijk hier de actuele stand van zaken.”* Middels deze link wordt een pdf-bestand geopend met een weergave van de actuele stand van zaken. De weergave van de actuele stand van zaken is als bijlage bij dit besluit gevoegd. Voor de volledigheid merkt de AFM op dat het pdf-bestand met de actuele stand ook zelfstandig is te vinden via de zoekmachine op de website van de AFM. Als u bezwaar maakt tegen de last onder dwangsom, zal de AFM dat bekendmaken door in het pdf-bestand ook de datum op te nemen waarop het bezwaarschrift is ontvangen.

In het openbaar te maken besluit worden eventuele vertrouwelijke gegevens verwijderd. Het gaat hierbij om de in deze brief grijs gemarkeerde gegevens. Deze informatie zal dus bij de publicatie worden afgeschermd. Als u vindt dat bepaalde andere gegevens ook als vertrouwelijk moeten worden aangemerkt, kunt u dit binnen een termijn van **tien werkdagen** na dagtekening van deze brief aan de AFM kenbaar maken.

Publicatie vindt niet eerder plaats dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop het lastbesluit aan u bekend is gemaakt¹², en er een of meer dwangsommen zijn verbeurd. De publicatie wordt opgeschort als u verzoekt om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 Awb. Publicatie wordt dan in elk geval opgeschort, totdat de voorzieningenrechter een uitspraak heeft gedaan of totdat het verzoek is ingetrokken.

3.3 Nadere publicatiemomenten

De AFM is op grond van artikel 1:97, vijfde lid, Wft verplicht om zo spoedig mogelijk inzicht te geven in de actuele stand van de procedure. De AFM dient de uitkomst van een bezwaarprocedure bekend te maken, alsmede dat (hoger) beroep is ingesteld en de uitkomst daarvan, tenzij het besluit op grond van artikel 1:98 Wft niet openbaar is gemaakt.

Voorts dient de AFM dit besluit ook te publiceren als er geen dwangsommen verbeuren, en het onherroepelijk is geworden (als er geen bezwaar, beroep of hoger beroep wordt ingesteld, en als het besluit in hoger beroep in stand blijft).

Deze brief ziet niet op de in deze paragraaf genoemde publicaties.

¹² Dit laat onverlet de mogelijkheid van de AFM om onverwijld over te gaan tot openbaarmaking, als de bescherming van de belangen die de Wft beoogt te beschermen geen uitstel toelaat (zie artikel 1:99, derde lid, Wft).

Datum 20 september 2022
Ons kenmerk [...]
Pagina 12 van 13

4. Hoe kunt u bezwaar maken?

Iedere belanghebbende kan tegen deze beschikking bezwaar maken door binnen zes weken na bekendmaking daarvan een bezwaarschrift in te dienen bij de AFM, t.a.v. Juridische Zaken, Postbus 11723, 1001 GS, Amsterdam. Een bezwaarschrift kan ook per e-mail (alleen naar e-mailadres [...]) worden ingediend. Aan deze elektronische wijze van verzending stelt de AFM nadere eisen die op haar website worden toegelicht. Dat een bezwaarschrift niet aan andere AFM-faxnummers of AFM- e-mailadressen wordt verzonden dan de hier genoemde, is één van die eisen. De AFM zal het bezwaarschrift alleen inhoudelijk in behandeling nemen als aan bedoelde eisen is voldaan.

De AFM wijst erop dat het maken van bezwaar niets afdoet aan de verplichting om aan deze last onder dwangsom te voldoen en evenmin aan de eventuele verplichting om verschuldigde dwangsommen te betalen.

Als u nog vragen heeft, kunt u contact opnemen met [...] via de in het briefhoofd opgenomen contactgegevens en/of naar het postadres zoals vermeld in het briefhoofd en de voetnoot op de eerste pagina van deze brief.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

[Was getekend]
[...]
Hoofd
Marktintegriteit en Handhaving

[Was getekend]
[...]
Manager
Marktintegriteit en Handhaving

Datum 20 september 2022
Ons kenmerk [...]
Pagina 13 van 13

Bijlage – Weergave van de actuele stand van zaken

Actuele stand van zaken – Last onder dwangsom mevrouw Plat

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op 20 september 2022 een last onder dwangsom opgelegd aan mevrouw M. Plat (mevrouw Plat) omdat zij geen gehoor geeft aan informatieverzoeken van de AFM. De AFM wil onderzoeken in hoeverre mevrouw Plat de regels heeft overtreden van de Wet op het financieel toezicht (Wft). De dwangsom bedraagt € 5.000 per dag tot een maximum van € 50.000.

Maatregel	Bezwaar		Beroep		Hoger beroep	
	Ingesteld	Beslissing op bezwaar	Ingesteld	Uitspraak gedaan	Ingesteld	Uitspraak gedaan
20-09-2022						

Lees hier [\[link naar het volledige persbericht\]](#).