

OPENBARE VERSIE

Aangetekend verstuurd

L'Easy A/S
Mr. [REDACTED]
Østre Stationsvej 1-5
DK-5000 Odense
Denemarken

Datum 28 april 2010

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 1 van 9

Telefoon +31 (0)20 - [REDACTED]

E-mail [REDACTED]@afm.nl

Betreft Oplegging bestuurlijke boete wegens
overtreding van artikel 4:34 Wft

Geachte heer [REDACTED],

Inzake bovengenoemd onderwerp bericht de Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) u als volgt.

1. Inleiding

De AFM heeft besloten aan L'Easy A/S (L'Easy) een bestuurlijke boete op te leggen wegens overtreding van artikel 4:34, tweede lid, Wft. Dit besluit is gebaseerd op het feit dat L'Easy in de periode van 1 oktober 2008 tot 17 november 2008 kredieten heeft verstrekt die onverantwoord waren.

Het onderhavige besluit is als volgt opgebouwd. Allereerst beschrijft de AFM in paragraaf 2 de feiten die tot het besluit aanleiding geven. In paragraaf 3 wordt een beoordeling van de feiten gegeven. Paragraaf 4 bevat het besluit. Tot slot volgt in paragraaf 5 de rechtsgangverwijzing.

Het relevante wettelijke kader is opgenomen in de bijlage bij deze brief.

2. Feiten

De AFM heeft L'Easy op 10 juni 2008 en opnieuw op 4 juli 2008 per brief geïnformeerd over de nieuwe aangescherpte gedragscode voor consumptieve kredietverstrekking opgesteld door de Nederlandse Thuiswinkel Organisatie (NTO Gedragscode).¹ De NTO Gedragscode is in 2008 door de Nederlandse Thuiswinkel Organisatie

¹ De AFM heeft één brief geschreven die ziet op zowel de VFN Gedragscode, de GHF Code en de NTO Gedragscode. De brief is tweemaal verzonden, voor het eerst op 10 juni 2008 en nogmaals op 4 juli 2008, in verband met verbeterde ondertekening van de brief van eerdere datum.

Datum 28 april 2010
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 2 van 9

(NTO) in overleg met de AFM aangescherpt. In haar brief kondigde de AFM aan dat zij de nieuwe normen in de NTO Gedragscode ziet als een minimale invulling van de open normen ter zake van verantwoorde kredietverstrekking, ter voorkoming van overkreditering. De AFM schrijft tevens dat zij deze normen, mede gelet op het belang van een gelijk speelveld, strikt zal gaan handhaven als minimale norm voor het verantwoord kunnen verstrekken van consumptief krediet. In haar brief schreef de AFM voorts dat kredietaanbieders die bij de NTO waren aangesloten per 1 oktober 2008 de inkomsten- en lastentoets (ILT, zie hierna onder 3.2) zoals opgenomen in de NTO Gedragscode geïmplementeerd dienden te hebben.

Op 24 oktober 2008 is de AFM een branchebreed onderzoek gestart naar de naleving van de nieuwe aangescherpte normen. In het kader van het branchebrede onderzoek van de AFM heeft de AFM bij L'Easy onderzoek gedaan naar de naleving van de normen zoals opgenomen in de NTO Gedragscode. De AFM heeft ten behoeve van haar onderzoek een enquêteformulier aan L'Easy gestuurd.

Op 5 december 2008 heeft de AFM het ingevulde enquêteformulier en een toelichting hierop van L'Easy ontvangen. L'Easy heeft de AFM in dit formulier laten weten dat zij de NTO Gedragscode volgt en dat zij ten volle de systematiek van de ILT zoals overeengekomen tussen de AFM en de NTO volgt. In de toelichting bij het enquêteformulier schrijft L'Easy dat zij in de periode tussen 1 oktober en 24 november 2008 heeft geprobeerd om door middel van individuele beoordeling van een groot aantal cases te voldoen aan de wens van de AFM met betrekking tot een 'level playing field.'

Op 10 december 2008 heeft de AFM aan L'Easy aangekondigd een nader onderzoek in te stellen en daartoe een aanvullend informatieverzoek gestuurd. De AFM verzocht om toezending van alle criteria en informatie ter toelichting van de criteria die L'Easy hanteerde bij de beoordeling van kredietaanvragen, ter voorkoming van overkreditering, alsmede om een productieoverzicht over de periode 1 oktober 2008 tot 10 december 2008.

In januari en februari 2009 heeft de AFM aanvullend onderzoek gedaan bij L'Easy, waarbij de AFM onder meer de door L'Easy gehanteerde ILT heeft onderzocht. Omdat er volgens L'Easy mogelijk fouten waren gemaakt in de berekening van de ILT bij verschillende dossiers heeft de AFM nog aanvullende dossiers over de periode van 1 december 2008 tot en met 31 januari 2009 opgevraagd, aangezien in deze periode geen goede berekening zou zijn gemaakt. Voor 15 van de dossiers over deze periode heeft de AFM aan L'Easy verzocht een ILT op te stellen.

De totale productie van L'Easy in de gehele onderzoeksperiode bestond uit 566 consumptieve kredieten, waarvan 300 zijn verstrekt in de periode van 1 oktober 2008 tot 1 december 2008. Nog eens 266 kredieten zijn verstrekt in de periode van 1 december 2008 tot en met 30 januari 2009. De kredieten zijn verstrekt zowel aan reeds bestaande als aan nieuwe klanten.

Op 9 maart 2009 heeft de AFM de door L'Easy ingevulde ILT voor de 15 geselecteerde klant dossiers ontvangen.

Op 8 juni 2009 heeft de AFM een concept rapportage aan L'Easy gestuurd met het verzoek om schriftelijk op de bevindingen te reageren. Op 8 juli 2009 heeft L'Easy per e-mail gereageerd op het concept rapport.

Op 6 november 2009 heeft de AFM een boetevoornemen aan L'Easy gestuurd met als bijlage het definitieve onderzoeksrapport van dezelfde datum, waarna op 24 november 2009 een hoorzitting heeft plaatsgevonden. L'Easy, vergezeld door [REDACTED], heeft tijdens de hoorzitting haar zienswijze mondeling toegelicht en een schriftelijke vastlegging van haar mondelinge zienswijze overhandigd. Samengevat brengt L'Easy de volgende verweren naar voren:

1. De AFM verwijt L'Easy ten onrechte dat zij gebruik heeft gemaakt van de zogenaamde NTO-af trek (thuiswinkel-af trek).² L'Easy gaat kort in op de diverse aspecten die spelen in de individuele boetedossiers en betwist dat, zoals de AFM stelt, in de dossiers [REDACTED] en [REDACTED] waarin nà 17 november 2008 krediet is verstrekt de NTO thuiswinkel-af trek niet mocht worden toegepast.
2. L'Easy heeft op 11 september 2009 aan de AFM meegedeeld dat zij voor de klanten aan wie tussen 1 oktober en 17 november 2008 een krediet is verstrekt een speciaal beleid heeft ontwikkeld. Klanten die in deze periode ten onrechte een hoger krediet hebben ontvangen dan met toepassing van de ILT zou zijn toegestaan worden proactief met coulance behandeld.
3. L'Easy is een kleine organisatie en heeft haar uiterste best gedaan om volledig aan de eisen van een verantwoorde kredietverstrekking te beantwoorden. L'Easy is voor wat betreft de implementatietermijn tekort geschoten maar heeft alles in het werk gesteld om aan de geldende normen te voldoen. Het management van L'Easy is goed doordrongen van het belang van verantwoorde kredietverstrekking. L'Easy acht het opleggen van een boete onder de gegeven omstandigheden onevenredig en disproportioneel. L'Easy verzoekt de AFM om af te zien van boeteoplegging en te volstaan met een normoverdragend gesprek. L'Easy werft sinds 1 januari 2010 geen nieuwe klanten meer in Nederland.

Op 18 december 2009 heeft L'Easy in het kader van de berekening van de draagkrachtfactor aan de AFM informatie verstrekt over het aantal bij haar werkzame personen dat rechtstreeks cliëntencontact heeft.

3. Beoordeling van de feiten

3.1 Wettelijk kader en uitwerking in NTO Gedragscode

Een kredietaanbieder sluit geen krediet af als dit met het oog op overkreditering van de consument onverantwoord is (artikel 4:34, tweede lid, Wft). Voor de letterlijke tekst van artikel 4:34 Wft wordt verwezen naar de bijlage behorende bij dit besluit.

De AFM heeft in 2007 en 2008 overleg gevoerd met de NTO over de uitgangspunten die worden gehanteerd bij de totstandkoming van normen voor het verstrekken van consumptief krediet. De NTO heeft in 2008 de NTO Gedragscode gepubliceerd, waarin door de NTO nadere invulling is gegeven aan de wettelijke open norm van artikel 4:34 Wft.

De NTO Gedragscode vereist dat kredietverstrekken leden van de NTO, teneinde te beoordelen of krediet op een verantwoorde wijze kan worden verleend, vaststellen of de consument na het verstrekken van het krediet voldoende financiële middelen overhoudt om in zijn noodzakelijke behoeften te kunnen voorzien. De NTO

² Zie ook hierna onder 3.2 waarin op de voorwaarden waaronder de thuiswinkel-af trek mag worden toegepast wordt ingegaan.

Gedragscode hanteert voor deze berekening de ILT (inkomsten- en lastentoets). In de ILT is dit als volgt verwoord: *“De ILT om overkreditering te voorkomen is een concretisering van de norm in de Wet op het financieel toezicht om verantwoord krediet te verstrekken. De toets zal een onderdeel gaan uitmaken van de Gedragscode die geldt voor de kredietverstrekken leden van Thuiswinkel.org.”*

De NTO en de AFM zijn overeengekomen dat in de ILT bij de invulling van het begrip noodzakelijke behoeften wordt uitgegaan van normbedragen. Het Nibud heeft referentiekaders voor normbedragen vastgesteld. Bij de vaststelling van deze referentiekaders werkt het Nibud met een voorbeeldbegroting en een minimumvoorbeeldbegroting. In de voorbeeldbegroting van het Nibud wordt rekening gehouden met het feit dat lasten toenemen wanneer het inkomen stijgt. Voor de invulling van de normbedragen voor de vaste lasten gaat het Nibud uit van de bedragen zoals opgenomen in de voorbeeldbegroting (hierbij wordt er vanuit gegaan dat door consumenten op deze kosten niet of nauwelijks kan worden bezuinigd). De ILT houdt daarnaast rekening met zogenaamde reserveringsuitgaven, dit zijn periodieke uitgaven waarvoor de consumenten moeten sparen (geld dienen te reserveren) voor bijvoorbeeld kleding, inventaris en onderhoud van huis en tuin. Voor het vaststellen van de normbedragen voor de reserveringsuitgaven gaat de ILT uit van de minimumvoorbeeldbegroting (hierbij wordt er vanuit gegaan dat door consumenten op deze kosten tot een minimumniveau kan worden bezuinigd). In de minimumvoorbeeldbegroting zijn alleen uitgavenposten opgenomen die voor iedereen onvermijdbaar zijn (bijvoorbeeld voor huur (woonlasten) en voeding). In de reserveringuitgaven in de minimumvoorbeeldbegroting zijn vaste bedragen opgenomen voor de posten (1) kleding, (2) inventaris, onderhoud huis, tuin en (3) extra ziektekosten. Wat na aftrek van deze uitgaven nog van het inkomen resteert voor overige reserveringsuitgaven, in de vorm van vrijetijdsuitgaven, uitgaan, vakantie en weekenden zijn zogenaamde sterretjes posten (* posten). Voor deze * posten is in de minimumvoorbeeldbegroting geen budget opgenomen.

3.2 Thuiswinkel-aftrek zoals bepaald in de ILT van de NTO Gedragscode

De goederen die doorgaans door thuiswinkels worden geleverd zijn veelal kleding of inventarisgoederen, waarvoor dient te worden gespaard (geld gereserveerd). Een alternatieve mogelijkheid is echter dat de consumenten de betreffende goederen kopen bij de thuiswinkels en hiervoor een kredietovereenkomst met de thuiswinkel aangaan. Indien voor deze laatste optie wordt gekozen is het voor de betreffende consument niet meer noodzakelijk om geld te sparen voor deze uitgaven omdat ze voor het betreffende bedrag al krediet van de thuiswinkel hebben ontvangen. Om deze reden is de AFM met de NTO overeengekomen dat op de normbedragen voor reserveringsuitgaven zoals opgenomen in de NTO Gedragscode onder omstandigheden een aftrek (thuiswinkel-aftrek) mogelijk is. De ILT van de NTO Gedragscode bepaalt dat de thuiswinkel-aftrek alleen is toegestaan bij de aankoop van goederen die passen in de reserveringsuitgaven van de minimumvoorbeeldbegroting. Bovendien dient de kredietverstrekker gebruik te maken van een adequaat credit scoring systeem. Daarvan is sprake indien op basis van statistische ervaringscijfers, feitelijke financiële gegevens uit de CKI of LIS systemen van het Bureau Kredietregistratie (BKR) en de aard van het te bestellen goed, een betrouwbare maat voor de kredietwaardigheid van de individuele consument wordt bepaald. Aan de hand van het feitelijke betaalgedrag van de klant wordt een kredietruimte verstrekt tot maximaal de beschikbare kredietruimte op basis van de ILT als beschreven in de NTO Gedragscode.

3.3 Beoordeling situatie inzake L'Easy

Datum 28 april 2010

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 5 van 9

De AFM is van oordeel dat L'Easy in 7 dossiers een krediet heeft verstrekt, terwijl dat op basis van de ingewonnen informatie over de financiële positie niet verantwoord is geweest voor de klant.³ In de 7 dossiers is door L'Easy krediet verstrekt voor goederen die niet passen binnen de reserveringsuitgaven zoals opgenomen in de Nibud minimumvoorbeeldbegroting. Het gaat hierbij om kredieten verstrekt voor audioapparatuur, televisies, een spelcomputer en een vaatwasmachine. In onderstaande tabel heeft de AFM een overzicht opgenomen van de producten die in de 7 dossiers bij L'Easy zijn besteld:

Dossier-nummer	Bestelde producten	Verstrekt krediet	Kredietruimte bij toepassing ILT van NTO Gedragscode
[REDACTED]	Samsung MP3 speler* Sony Vaio Computer*	€ 1.842,01	-/- € 117
[REDACTED]	Extensa Computer* Microsoft Home & Students 2007*	€ 1.032,81	-/- € 388
[REDACTED]	AEG vaatwasmachine* Samsung MP3 speler* Sony 32 inch televisie	€ 1.666,01	-/- € 90
[REDACTED]	Sony Surround system* Samsung MP3 speler* Sony 37 inch televisie*	€ 1.857,01	€ 35
[REDACTED]	Sony 37 inch televisie* Nintendo Wii*	€ 1.247	-/- € 255
[REDACTED]	Acer Computer* Scaleo monitor* Samsung MP3 speler*	€ 2.098,01	-/- € 722
[REDACTED]	Sony digitale camera* Philips 32 inch televisie	€ 1.564,01	-/- € 188

*Goederen die volgens de AFM niet kwalificeren als goederen die passen in de reserveringsuitgaven van de minimumvoorbeeldbegroting.

Een correcte toepassing van de NTO Gedragscode leidt er aldus toe dat L'Easy bij de betreffende bestellingen niet de volledige thuiswinkel-afrek mocht toepassen bij de berekening van de kredietruimte.

In kolom 4 van bovenstaande tabel heeft de AFM weergegeven welke kredietruimte voor de consumenten in de 7 dossiers bestaat, bij correcte toepassing van de thuiswinkel-afrek. Uit de berekeningen van de AFM blijkt dat in alle 7 dossiers door L'Easy meer krediet is verstrekt dan bij correcte toepassing van de thuiswinkel-afrek, met het oog op het voorkomen van overkreditering, op grond van de NTO Gedragscode maximaal toelaatbaar is. In dit

³ Dossiernummers [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] en [REDACTED].

Datum 28 april 2010

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 6 van 9

verband wijst de AFM erop dat L'Easy de NTO Gedragscode onjuist interpreteert. L'Easy gaat er, blijkens haar schriftelijke zienswijze, vanuit dat de thuiswinkel-aftrek mag worden toegepast indien het gaat om goederen die passen in de Nibud-voorbeeldbegroting. L'Easy voert aan dat zij bij haar beoordeling van kredietaanvragen de thuiswinkel-aftrek kon toepassen gegeven het feit dat de producten die bij haar werden besteld konden kwalificeren als uitgaven in het kader van recreatie (voor bijvoorbeeld computers). L'Easy doet in dit kader een beroep op het feit dat de uitgaven voor recreatie passen binnen de reserveringsuitgaven van de Nibud-voorbeeldbegroting. L'Easy miskent echter dat de toepassing van de thuiswinkel-aftrek alleen is toegestaan voor de aankoop van producten die passen in de reserveringsuitgaven van de minimumvoorbeeldbegroting van het Nibud. In de reserveringsuitgaven van de minimumvoorbeeldbegroting is echter geen budget voor recreatie opgenomen (simpelweg omdat daarvoor bij huishoudens op het minimumniveau onvoldoende financiële ruimte bestaat) zodat het in strijd is met de NTO Gedragscode om voor deze goederen bij het bepalen van de kredietruimte de thuiswinkel-aftrek toe te passen. L'Easy heeft ook zelf erkend in haar reactie op de concept-rapportage dat in de 7 dossiers aan de consumenten krediet is verstrekt terwijl de kredietaanvraag, bij beoordeling conform de ILT van de NTO Gedragscode, had moeten worden afgewezen. De AFM concludeert dat L'Easy, door in de 7 dossiers kredieten te verstrekken die niet verantwoord waren gezien de financiële positie van de consumenten, artikel 4:34, tweede lid, Wft heeft overtreden.

3.4 Bespreking overige argumenten uit de zienswijze van L'Easy

L'Easy wijst erop dat zij een speciaal beleid heeft ontwikkeld voor consumenten aan wie in de periode tussen 1 oktober en 17 november 2008 een krediet is verstrekt dat hoger is dan met toepassing van de ILT van de NTO Gedragscode is toegestaan. De AFM wijst erop dat het feit dat L'Easy haar interne beleid heeft aangepast en consumenten met coulance behandelt weliswaar een positieve ontwikkeling vormt maar dat dit tegelijkertijd niet in de weg staat aan het opleggen van een boete wegens in het verleden begane overtredingen. De verbeteringslag die L'Easy heeft gemaakt doet aan de geconstateerde overtreding van artikel 4:34, tweede lid, Wft niet af.

L'Easy voert aan dat het verstrekken van het krediet in de dossiers met de nummers [REDACTED] en [REDACTED], met inachtneming van de volledige thuiswinkel-aftrek, toelaatbaar is. De AFM heeft niet vastgesteld welke goederen in de betreffende dossiers bij L'Easy zijn besteld, zodat de stelling van L'Easy dat de toepassing van de volledige thuiswinkel-aftrek in deze dossiers toelaatbaar is niet kan worden gecheckt. De AFM constateert dat indien de volledige thuiswinkel-aftrek in de betreffende dossiers wordt toegepast het te betalen termijnbedrag lager is dan het besteedbare maandbedrag zodat de AFM heeft besloten de betreffende twee dossiers niet aan het opleggen van de boete ten grondslag te leggen.

L'Easy verzoekt om te volstaan met een normoverdragend gesprek in plaats van over te gaan tot boeteoplegging. L'Easy acht het opleggen van een boete onevenredig en disproportioneel. De AFM wijst er echter op dat de AFM de overtreding van artikel 4:34, tweede lid, Wft in het geval van L'Easy kwalificeert als ernstig aangezien L'Easy voor een zeer belangrijk deel producten verkoopt die niet vallen in de reserveringsuitgaven zoals bedoeld in de minimumvoorbeeldbegroting van het Nibud. L'Easy verkoopt veelal zogenaamde luxe goederen en verstrekt hoge leningen met het oog op de aankoop daarvan. Dit leidt ertoe dat de gevolgen van de te late implementatie van de ILT van de NTO Gedragscode bij L'Easy zodanig ernstig zijn dat de AFM meent dat in het geval van L'Easy niet

Datum 28 april 2010
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 7 van 9

dient te worden volstaan met een normoverdragend gesprek maar oplegging van een bestuurlijke boete op zijn plaats is.

L'Easy voert aan dat zij alles in het werk heeft gesteld om aan de implementatietermijn te voldoen en dat haar management goed doordrongen is van het belang van verantwoorde kredietverstrekking acht de AFM niet overtuigend. L'Easy heeft haar stelling niet nader onderbouwd. L'Easy is door de AFM ruim vóór 1 oktober 2008 geïnformeerd over de eisen met betrekking tot verantwoorde kredietverstrekking. Het feit dat L'Easy niet tijdig de NTO Gedragscode heeft geïmplementeerd dient naar het oordeel van de AFM dan ook voor haar risico te komen. Het niet tijdig voldoen aan de normen van de NTO Gedragscode vormt een zware overtreding. Gegeven deze omstandigheden acht de AFM onvoldoende gronden aanwezig om af te zien van boeteoplegging.

3.5 Hoogte van de bestuurlijke boete

Op grond van artikel 6, lid 1, Besluit boetes Wft is de hoogte van een boete die wordt opgelegd aan een persoon die behoort tot een van de in dat artikellid genoemde categorieën, mede afhankelijk van diens draagkracht. Op L'Easy is op basis van artikel 7 Besluit boetes Wft draagkracht factor 1 van toepassing, aangezien bij L'Easy minder [REDACTED] werknemers, gemeten naar voltijdsequivalent, zich rechtstreeks bezighouden met financiële dienstverlening. L'Easy heeft geen gemotiveerd beroep op matiging gedaan.

Naar het oordeel van de AFM is er geen sprake van verminderde verwijtbaarheid ten aanzien van L'Easy. L'Easy heeft erkend dat zij in de periode van 1 oktober 2008 tot 17 november 2008 kredieten heeft verstrekt die het volgens de NTO Gedragscode maximaal toelaatbare kredietbedrag overschrijden.

L'Easy heeft voorts geen beroep gedaan op matiging wegens beperkte financiële draagkracht.

Gelet op het bovenstaande ziet de AFM geen redenen om de boete te matigen.

4. Besluit

Op grond van het vorenstaande besluit de AFM om uit hoofde van artikel 1:80 Wft aan L'Easy een bestuurlijke boete op te leggen wegens overtreding van artikel 4:34, tweede lid, Wft in de periode van 1 oktober 2008 tot 17 november 2008. Het bedrag van deze bestuurlijke boetes wordt vastgesteld met inachtneming van artikel 1:80 Wft juncto artikel 1:81 Wft juncto de artikelen 2 en 3 van het Besluit boetes Wft. In artikel 3 van het Besluit boetes Wft is bepaald dat het bedrag van de boete voor overtreding van artikel 4:34, tweede lid, Wft € 1.000,- bedraagt.

In artikel 6 van het Besluit boetes Wft is bepaald dat de hoogte van de boete mede afhankelijk is van de draagkracht van diegene aan wie de boete wordt opgelegd. Ingevolge artikel 6, tweede lid, Besluit boetes Wft wordt de hoogte van de boete vastgesteld door het boetebedrag, zoals bepaald op grond van artikel 3 Besluit boetes Wft, te vermenigvuldigen met de op grond van artikel 7 toepasselijke draagkrachtfactor (1 tot 5). Deze factor is voor wat betreft L'Easy afhankelijk van het aantal werknemers, gemeten naar voltijdsequivalent, dat zich rechtstreeks bezighoudt met financiële dienstverlening. L'Easy heeft in haar brief van 18 december 2009 aan de

Datum 28 april 2010
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 8 van 9

AFM kenbaar gemaakt dat het aantal werknemers dat zich rechtstreeks bezighoudt met financiële dienstverlening [REDACTED] fte bedraagt. Hieruit volgt dat, op grond van artikel 7 Besluit boetes Wft, draagkrachtfactor 1 op L'Easy van toepassing is. De in de wet voorziene hoogte van de op te leggen boete, bij toepassing van draagkrachtfactor 1, bedraagt € 1.000,-.

Het bedrag van de bestuurlijke boete ad € 1.000,- voor de geconstateerde overtreding dient onder vermelding van "bestuurlijke boete L'Easy A/S, dossiernummer [REDACTED], factuurnummer [REDACTED]" te worden betaald aan de AFM door overschrijving op bankrekeningnummer [REDACTED], van [REDACTED] te [REDACTED]. Voor dit bedrag zal geen afzonderlijke factuur worden verzonden.

Ingevolge artikel 1:85, eerste lid, Wft dient de boete te worden betaald binnen zes weken na de inwerkingtreding van deze beschikking. De beschikking treedt op grond van artikel 3:40 juncto 3:41 van de Algemene wet bestuursrecht in werking op de dag van toezending daarvan. Ingevolge artikel 1:85, tweede lid, Wft wordt door het aantekenen van bezwaar of beroep tegen de beschikking de verplichting tot betaling van de boete geschorst. De schorsing geldt totdat de beroepstermijn is verstreken of, indien beroep is ingesteld, op het beroep is beslist. Indien de boete niet wordt betaald binnen zes weken na de inwerkingtreding van deze beschikking is wettelijke rente verschuldigd. Deze wordt berekend vanaf de dag na het verstrijken van laatstgenoemde termijn.

Beslissing tot openbaarmaking van de boete

Artikel 1:98 Wft verplicht de AFM om een besluit tot het opleggen van een boete te openbaren nadat deze rechtens onaantastbaar is geworden.

Met de verplichting tot openbaarmaking van bestuurlijke boetes door de AFM beoogt de wetgever de deelnemers op de financiële markten te waarschuwen in het belang van de ordelijke en transparante financiële marktprocessen, zuivere verhoudingen tussen marktpartijen en de zorgvuldige behandeling van cliënten (Vergelijk PG 29708, nr. 19, p. 301-303, p. 420-421, nr. 20, p. 30 en nr. 39, p. 8-10). Dit is in lijn met de doelen die de inmiddels vervallen sectorale toezichtwetten beoogden te dienen. De AFM kan slechts van openbaarmaking afzien indien op grond van artikel 1:98 Wft, openbaarmaking van het besluit in strijd is of zou kunnen komen met het doel van het door de AFM uit te oefenen toezicht op de naleving van deze wet. Van dat laatste is naar het oordeel van de AFM geen sprake, zodat niet van openbaarmaking kan worden afgezien.

Nadat dit boetebesluit rechtens onaantastbaar is geworden zal de AFM L'Easy nader informeren over de wijze en het tijdstip waarop publicatie zal plaatsvinden.

5. Rechtsgangverwijzing

Iedere belanghebbende kan tegen deze beschikking bezwaar maken door binnen zes weken na bekendmaking daarvan een bezwaarschrift in te dienen bij de AFM, t.a.v. Juridische Zaken, Postbus 11723, 1001 GS, Amsterdam. Een bezwaarschrift kan ook per fax (alleen naar faxnummer 020-[REDACTED]), per e-mail (alleen naar e-mailadres [REDACTED]) of door middel van het formulier op de website van de AFM

Datum 28 april 2010

Ons kenmerk

Pagina 9 van 9

(www.afm.nl/bezwaar) 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.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

[was getekend]
Assistent Boetefunctionaris

[was getekend]
Plaatsvervangend Boetefunctionaris

Bijlage – Wettelijk kader

Vierde Tranche Algemene wet bestuursrecht (“VT Awb”)

Op 1 juli 2009 is de Algemene wet bestuursrecht gewijzigd door middel van de VT Awb. In de VT Awb is de volgende overgangsbepaling opgenomen:

“Indien een bestuurlijke sanctie wordt opgelegd wegens een overtreding die plaatsvond voor het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet, blijft het recht zoals dat gold voor dat tijdstip van toepassing.”

Wet wijziging boetestelsel financiële wetgeving (“Wwbfw”)

Op 1 augustus 2009 is de Wwbfw in werking getreden. Daarin is de volgende overgangsbepaling (artikel XII) opgenomen:

“Ter zake van overtredingen die hebben plaatsgevonden of zijn aangevangen voor het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet, blijft het recht van toepassing zoals dat gold voor dat tijdstip van toepassing.”

Wft

In artikel 4:34 Wft is bepaald:

- 1. Voorafgaand aan de totstandkoming van een overeenkomst inzake krediet wint een aanbieder van krediet in het belang van de consument informatie in over diens financiële positie en beoordeelt hij, ter voorkoming van overkreditering van de consument, of het aangaan van de overeenkomst verantwoord is.*
- 2. De aanbieder gaat geen overeenkomst inzake krediet aan met een consument indien dit, met het oog op overkreditering van de consument, onverantwoord is.*
- 3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot het eerste en tweede lid.*

In artikel 1:80 Wft is bepaald:

- 1. De toezichthouder kan een bestuurlijke boete opleggen terzake van overtreding van voorschriften, gesteld ingevolge de in de bijlage bij dit artikel genoemde artikelen en de prospectusverordening alsmede terzake van overtreding van artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht.*
- 2. De bestuurlijke boete komt toe aan de toezichthouder die de boete heeft opgelegd.*
- 3. Bij ministeriële regeling kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de uitoefening van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid.*

In artikel 1:81 Wft is bepaald:

- 1. Het bedrag van de bestuurlijke boete wordt bepaald bij algemene maatregel van bestuur, met dien verstande dat de boete voor een afzonderlijke overtreding ten hoogste € 900.000 bedraagt.*
- 2. De algemene maatregel van bestuur, bedoeld in het eerste lid, bepaalt bij elke daarin omschreven overtreding het bedrag van de deswege op te leggen bestuurlijke boete.*

3. *De toezichthouder kan het bedrag van de bestuurlijke boete lager stellen dan in de algemene maatregel van bestuur is bepaald, indien het bedrag van de boete in een bepaald geval onevenredig hoog is.*

In artikel 1:98 Wft is bepaald:

Onverminderd artikel 1:97 maakt de toezichthouder een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete ingevolge deze wet openbaar, nadat het rechtens onaantastbaar is geworden, tenzij de openbaarmaking van het besluit in strijd is of zou kunnen komen met het doel van het door de toezichthouder uit te oefenen toezicht op de naleving van deze wet.

Besluit boetes Wft

In artikel 2 Besluit boetes Wft is bepaald:

Voor de tariefnummers, behorend bij de in artikel 3, 4 en 5 genoemde overtredingen, zijn de boetebedragen als volgt vastgesteld:

<i>Tariefnummer</i>	<i>Boete</i>
1	€ 600
2	€ 1.000
3	€ 6.000
4	€ 24.000
5	€ 96.000

In artikel 3 Besluit boetes Wft is bepaald:

Overtreding van een voorschrift, gesteld in een hierna genoemd artikel van de Wet op het financieel toezicht of in een hierna genoemd artikel van een op die wet gebaseerde algemene maatregel van bestuur, is als volgt beboetbaar:

<i>Wet op het financieel toezicht</i>	<i>Tariefnummer</i>
4:34, eerste en tweede lid	2

In artikel 6, eerste tot en met vierde lid, Besluit boetes Wft is bepaald:

- Indien een boete wordt opgelegd aan een persoon die behoort tot een van de hierna genoemde categorieën, is de hoogte van de boete mede afhankelijk van diens draagkracht:*
 - financiële ondernemingen; (...)*
- De draagkracht komt in de hoogte van de boete tot uiting door het boetebedrag, zoals bepaald op grond van artikel 3, 4 en 5, te vermenigvuldigen met de op grond van artikel 7 toepasselijke draagkrachtfactor.*
- Indien de toezichthouder niet beschikt over de voor de bepaling van de draagkracht noodzakelijke gegevens, verzoekt hij degene aan wie de boete zal worden opgelegd deze gegevens binnen een door hem te stellen redelijke termijn te verstrekken.*
- Indien de betrokkene de in het derde lid bedoelde gegevens niet binnen de in dat lid bedoelde termijn verstrekt, is bij de vaststelling van de hoogte van de boete de draagkrachtfactor vijf van toepassing.*

In artikel 7 Besluit boetes Wft is bepaald:

De in artikel 6, tweede lid, bedoelde draagkrachtfactoren zijn:

a. draagkrachtfactor een:

[...]

5°. financieledienstverleners, niet zijnde financiële ondernemingen als bedoeld onder 1° tot en met 4°, waarvan het aantal werknemers, gemeten naar voltijdsequivalent, dat zich rechtstreeks bezighoudt met financiële dienstverlening minder dan 15 bedraagt;

[...]