



Openbare versie

De heer A. Jansen
Postbus 8197
6710 AD EDE

Datum 19 juni 2012
Ons kenmerk INT- [REDACTED]
Pagina 1 van 19
Telefoon 020- [REDACTED]
E-mail [REDACTED]@afm.nl
Betreft Last onder dwangsom

Geachte heer Jansen,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)¹ legt een last onder dwangsom op aan u, met de bedoeling dat u bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft u om informatie verzocht om te kunnen vaststellen in hoeverre u zonder vergunning financiële diensten heeft verleend. U heeft deze informatie tot op heden niet aan de AFM verstrekt.

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

Hieronder wordt het besluit verder uitgewerkt. In paragraaf 1 vindt u de feiten die tot het besluit aanleiding hebben gegeven. In paragraaf 2 is het besluit beschreven en in paragraaf 3 de publicatie van het besluit als u de verzochte informatie niet verstrekt. In paragraaf 4 staat hoe u bezwaar kunt maken. Het wettelijk kader waarop het besluit is gebaseerd kunt u vinden in de bijlage.

1. Feiten

1.1 Persoons- en bedrijfsgegevens

Het Jatropha Investment Fund staat niet in het handelsregister van de Kamer van Koophandel (de KvK) geregistreerd. Volgens de website van het Jatropha Investment Fund was zij gevestigd in Ede en is het postadres Postbus 8197, 6710 AD te Ede. De adresgegevens die volgens TNT Post hierbij horen zijn: [REDACTED] te [REDACTED]. Op dit adres zijn geen (actieve) bedrijven ingeschreven in de KvK.

Jatropha Development House Ltd. stond in het handelsregister van de KvK ingeschreven onder nummer 53675460. Jatropha Development House Ltd. is echter opgeven met ingang van 31-12-2011. Volgens de KvK was

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



Datum 19 juni 2012

Ons kenmerk

INT- [REDACTED]

Pagina

2 van 19

Jatropha Development House Ltd. gevestigd in Ede en was het adres Hoorn 41, 6713 KR. Het postadres was Postbus 8197, 6710 AD te Ede Gld. De bedrijfsomgeving zoals vermeld in de KvK luidt als volgt:

“Projectontwikkelingsmaatschappij in Indonesië in het ontwikkelen van roerende en onroerende goederen voor energie waaronder bio jatropha olie, windmolens, zonne-energie en dergelijke.” De bestuurder van Jatropha Development House Ltd. was de heer Abraham Jansen, geboren op [REDACTED] te [REDACTED].

1.2 Onderzoeksdossier

De AFM heeft op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft) een onderzoek ingesteld naar de activiteiten van de heer A. Jansen. Het doel van het onderzoek van de AFM is om een oordeel te vormen in hoeverre de heer A. Jansen zonder vergunning financiële diensten heeft verleend.

De aanleiding van het onderzoek is een melding die de AFM heeft ontvangen van een financieëldienstverlener in 2008 over de aangeboden producten op www.jatropha-investmentfund.eu. Na nader onderzoek op deze website bleek dat via deze website mogelijk beleggingsobjecten en/of rechten van deelneming aangeboden worden, zonder een daartoe benodigde vergunning op grond van artikel 2:55, eerste lid, Wft en/of artikel 2:65, eerste lid, Wft. De heer A. Jansen valt, voor zover de AFM kan overzien, niet onder een vrijstelling en ook is aan de heer A. Jansen geen ontheffing verleend.

Op de website www.jatropha-investmentfund.eu wordt (naar de situatie van 27 maart 2008) onder andere het volgende vermeld:

“U wordt investeerder van een doel waar u voor 100% achterstaat. Het is een doel dat past bij uw (bedrijfs)imago. (...) Het bedrag wat u nu inlegt, ontvangt u over 12,5 jaar terug met een maatschappelijk rendement. De plantage waarin u investeert wordt na 12.5 jaar verkocht, aan de boeren die de plantage bewerkt hebben, middels een coöperatie (...) Wij zullen u de volgende informatie toesturen: Bestuurlijke en juridische stukken aangaande de structuur van het Jatropha Investment Fund, inschrijvingsformulieren, grondcertificaten en model pachtcontracten. Overzichten met het aantal beschikbare hectare grond, bedragen, tijden en prognose van de economische resultaten. (...) De officiële inschrijvingen worden via een notariskantoor behandeld en afgewikkeld. Het Jatropha Investment Fund werkt samen met twee internationale banken.(...)”

Op de website www.jatropha-investmentfund.eu wordt (naar de situatie van 28 april 2008) onder andere het volgende vermeld:

“Het enige pakket dat het Jatropha Fund in zijn portefeuille heeft, is de exploitatie van Jatropha Curcas Plantages, het produceren van de Jatropha bio olie en Jatropha biogas, (...). Naast de verwachtingen van een goed rendement, heeft ook de historie bewezen dat in de ontwikkelingslanden ofwel de opkomende landen het participeren goede rendementen opleveren, met koerswinsten die in vaste trend naar boven gaan. Nu met lagere kosten en met de lage dollar koers is in het participeren in het Jatropha Investment Fund een goede inschatting met een zeker rendement.”

“Jatropha Investment Fund heeft het doel de opgezette plantages na ongeveer twaalf jaar te verkopen, hierover zal de dan bestaande raad en participanten beslissen. Er is hier een berekening gemaakt, waarover een prognose



Datum 19 juni 2012
Ons kenmerk INT- [REDACTED]
Pagina 3 van 19

(...), de daaruit bestaande koersvermeerdering zal ongeveer 130% zijn, naast onder andere rendementen. De participaties zijn overdraagbaar en verhandelbaar via het Jatropha Investment Fund (...)"

De AFM heeft op 2 mei 2008 (kenmerk: IFA-[REDACTED]) een aangetekend informatieverzoek naar de heer A. Jansen verzonden. Het informatieverzoek is verstuurd naar het adres zoals vermeld was op de website van het Jatropha Investment Fund: [REDACTED]. Een kopie van het informatieverzoek is eveneens verstuurd naar het huisadres van de heer A. Jansen, wat te zien is op de registratiepagina www.eurid.eu ([REDACTED]).

Blijkens een zogenaamde Handtekening Retourkaart Binnenland met nummer 3SRWW0874570 is het informatieverzoek van 2 mei 2008 op 5 mei 2008 in ontvangst genomen. Er staat geen naam van de ontvanger bij.

Bij brief van 2 juni 2008 (kenmerk: IFA-[REDACTED]) heeft de AFM aan de heer A. Jansen een rappel informatieverzoek aangetekend verzonden (adres: [REDACTED]) met het verzoek om alsnog de vragen uit het informatieverzoek van 2 mei 2008 te beantwoorden.

Op 15 juni 2008 heeft de AFM anoniem de contactpagina van www.jatropha-investmentfund.eu ingevuld om nadere informatie over het Jatropha Investment Fund te vergaren.

Op 18 juni 2008 heeft de heer A. Jansen per e-mail (info@jatropha-investmentfund.eu) gereageerd op de contactaanvraag. Deze email luidt als volgt: "(...) Wij danken u voor interesse hierbij sturen wij u een Facsheet NL. Heeft u verder nog vragen, zien wij dat van u te gemoed Met vriendelijke groet Jatropha Investment Fund Abr.Jansen." Toegevoegd bij de e-mail is de factsheet van het Jatropha Investment Fund. In deze factsheet wordt onder andere het volgende vermeld:

"Het Jatropha Investment Fund wordt geadviseerd door gerenommeerde kantoren Loyens & Loeffen Ernst & Young die over de gehele wereld kantoren hebben, zodat aan criteria wordt voldaan om ten aanzien van de financiële en fiscaal technische aspecten van het Fund, doordat er zaken wordt gedaan in verscheidene continenten. Daarnaast maakt Jatropha Investment Fund gebruik van een PR bureau dat alom bekend staat."

"Jatropha Investment Fund is geen Fund zoals vele andere, dat in verschillende bedrijven geld stopt, waardoor men weinig risico loopt, waarvan men weet dat de schommelingen die plaatsvinden weinig rendement opleveren. Het enige pakket dat het Jatropha Fund in zijn portefeuille heeft is de exploitatie van Jatropha Curcas Plantages, het produceren van de Jatropha bio olie en Jatropha biogas (...). Naast de verwachtingen van een goed rendement, heeft ook de historie bewezen dat in de ontwikkelingslanden ofwel opkomende landen het participeren goede rendementen opleveren, met koerswinsten die in vaste trend naar boven gaan. Nu met lage kosten en met de lage dollar koers is in het participeren in het Jatropha Investment Fund een goede inschatting met een zeker rendement"

"De participaties zijn alleen via een participatierekening van het Jatropha Investment Fund te verkrijgen, welke giraal kunnen worden gestort. De gelden die worden gestort in Jatropha Investment Fund, worden in zijn geheel aangewend voor de projecten van het Jatropha Investment Fund. De beheersvergoeding van het Fund is 1.25%,

deze bestaan uit een aantal componenten. Management van de portefeuille, distributiekosten, marketingkosten en administratieve kosten. (...)"

"Jatropha Investment Fund heeft het doel de opgezette plantages na ongeveer twaalf jaar te verkopen, hierover zal de dan bestaande raad en participanten beslissen. Er is hier een berekening gemaakt, waarover een prognose (...), de daaruit bestaande koersvermeerdering zal ongeveer 130% zijn, naast onder andere rendementen. De participaties zijn overdraagbaar en verhandelbaar via het Jatropha Investment Fund, dit zijn een aantal daten in de 6 maanden, voor de koers die dan gelden, de kosten bedragen 0,5% tot 1%."

Aangezien op de informatieverzoeken naar voornoemde adressen geen antwoord werd ontvangen en op de website www.jatropha-investmentfund.eu een postbus vermeld staat, heeft de AFM bij brief van 7 augustus 2008 (kenmerk: INT-[REDACTED]) een aangetekend informatieverzoek naar de heer A. Jansen verzonden op het postbusadres zoals (per 31 maart 2008) vermeld op de website van het Jatropha Investment Fund: [REDACTED].

Blijkens een zogenaamde Handtekening Retourkaart Binnenland met nummer 3SRWW0932377 is de brief van 7 augustus 2008 op 14 augustus 2008 in ontvangst genomen door [A].

Op 15 augustus 2008 heeft de heer A. Jansen schriftelijk gereageerd op het informatieverzoek van 7 augustus 2008 van de AFM. De brief is getekend door "Adviseur A. Jansen". Op de vraag van de AFM waarom het Jatropha Investment Fund niet staat ingeschreven in de KvK verklaart de heer A. Jansen het volgende: "Jatropha Investment Fund is nog niet ingeschreven, er wordt nu aan gewerkt voor een goede constructie als International Fund". In deze brief verklaart de heer A. Jansen verder dat er niemand heeft ingelegd in het fonds en dat de heer A. Jansen aan niemand een aanbieding heeft kunnen doen. Tevens verklaart de heer A. Jansen dat er geen bankafschriften zijn, aangezien de rekeningen nog geopend dienen te worden en omdat er geen statuten zijn.

Bij brief van 1 september 2008 (kenmerk: INT-[REDACTED]) heeft de AFM een aangetekend informatieverzoek naar de heer A. Jansen verzonden teneinde te achterhalen welke participatieformulieren de heer A. Jansen voor het Jatropha Investment Fund gebruikt. Daarnaast heeft de AFM gevraagd om kopieën van de bankafschriften van alle rekeningen van het Jatropha Investment Fund, ook als dit om privérekeningen gaat. Tevens heeft de AFM gevraagd om een kopie van het paspoort of rijbewijs van de heer A. Jansen.²

Op 12 september 2008 heeft de heer A. Jansen schriftelijk gereageerd op het informatieverzoek van de AFM. De brief is getekend door "Adviseur A. Jansen". De heer A. Jansen verklaart dat er geen participatieformulier aanwezig is. Daarnaast verklaart de heer A. Jansen dat er geen bankrekening aanwezig is, volgens de heer A. Jansen hebben er geen banktransacties plaatsgevonden aangezien alle activiteiten puur oriënterend zijn. Ten slotte vermeldt de heer A. Jansen dat een kopie van het identiteitsbewijs van de heer Jansen verstuurd zal worden.

² De AFM heeft in het informatieverzoek niet verzocht om een kopie van het paspoort of rijbewijs van "de heer A. Jansen", maar van de geadresseerde.



Datum 19 juni 2012
Ons kenmerk INT- [REDACTED]
Pagina 5 van 19

Op 16 september 2008 heeft de heer A. Jansen telefonisch contact opgenomen met de AFM met de mededeling dat een brochure van het Jatropa Investment Fund spoedig zal volgen inclusief een nadere uitleg van de werkzaamheden van de heer A. Jansen.

Op 26 september 2008 heeft de heer A. Jansen een aanvullende reactie op het informatieverzoek van de AFM gegeven. Deze brief is getekend door "Adviseur A. Jansen". In deze brief verklaart de heer A. Jansen: "(...) dat we in deze markt ons zijn oriënteren om te beoordelen wat we met de plant Jatropa kunnen doen (...)" en "(...) momenteel zijn wij promoment met de ontwikkeling van een opzet, ook wetenschappelijk (...)". Verder verklaart de heer A. Jansen "U kunt begrijpen dat we met een project van omvang bezig zijn, met grote bedrijven en Ministeries, zowel met verstrekkers van subsidies, hiervoor is de particuliere ons niet belangrijk." en "In het begin hebben we een site opgezet (voor drie jaar terug, met het idee de mensen te activeren om mee te doen om Jatropa plantages te gaan opzetten), maar het was nieuw en onbekend."

Op 14 oktober 2008 heeft de heer A. Jansen een kopie van het identiteitsbewijs van de heer [B] naar de AFM verzonden. Hieruit concludeert de AFM dat de officiële naam van de heer A. Jansen de heer [B] is.

De ontvangen informatie gaf geen aanleiding om nader onderzoek in te stellen of om maatregelen te nemen, mede gezien er geen meldingen van consumenten zijn ontvangen. Daarom is besloten het dossier te sluiten.

Op 16 november 2010 heeft de AFM een nieuw signaal ontvangen betreffende het Jatropa Investment Fund. De melder is zelf kweker van Jatropa bonen en stuitte op de website van het Jatropa Investment Fund. De melder heeft aangegeven dat er geen KvK inschrijving aanwezig is en er tevens geen AFM registratie bekend is.

Naar aanleiding van deze melding heeft de AFM besloten om het dossier te heropenen. Uit de melding blijkt dat de website www.jatropa-investmentfund.eu nog actief is en dat er nog steeds geen inschrijving voor het Jatropa Investment Fund in de KvK is. Om inzicht te krijgen over de huidige situatie heeft de AFM besloten de heer [B] uit te nodigen voor een gesprek.

Op de website www.jatropa-investmentfund.eu wordt (naar de situatie van 26 januari 2011) onder andere het volgende vermeld:

"Het enige pakket dat het Jatropa Fund in zijn portefeuille heeft, is de exploitatie van Jatropa Curcas Plantages, het produceren van de Jatropa bio olie en Jatropa biogas, (...). Met de verwachting zoals de markt nu in 2009 laat zien en met de grote stappen naar de vermindering van de CO2 uitstoot tot het jaar 2020, zullen Jatropa producten uitgroeien tot een vraag naar bio olie, biogas, langbouwgrond en andere bio producten met een hoge kwaliteit (...)"

"U investeert in Jatropa Plantages, die wereldwijd in een brede band om de evenaar leggen, er is plaats voor 3.000 plantages á 10.000 Ha, op de nu onbebouwde verarmde gronden, in totaal ongeveer 30.000.000 Ha (...). Investering: € 0,45 per m2, hetgeen neerkomt op € 4.500 per hectare (...)"

De AFM heeft bij brief van 27 januari 2011 een uitnodiging voor een persoonlijk gesprek ten kantore van de AFM, aangetekend met handtekening retour, aan de heer [B] verstuurd op het postbusadres zoals vermeld op de



Datum 19 juni 2012
Ons kenmerk INT- [REDACTED]
Pagina 6 van 19

website www.jatropha-investmentfund.eu: Postbus 8197, 6710 AD Ede. In deze brief werden drie mogelijke data voorgesteld voor het gesprek. Op 28 februari 2011 heeft de AFM deze brief retour ontvangen wegens “niet afgehaald”.

Bij brief van 24 maart 2011 (kenmerk: INT-[REDACTED]) heeft de AFM een aangetekend informatieverzoek naar de heer [B] verzonden naar het postbusadres: Postbus 8197, 6710 AD Ede.

Bij brief van 12 april 2011 (kenmerk: INT-[REDACTED]) heeft de AFM aan de heer [B] een rappel informatieverzoek verzonden met het verzoek om alsnog de vragen uit het informatieverzoek van 24 maart 2011 te beantwoorden. Deze brief is per aangetekende post naar de heer [B] verzonden op het postbusadres: Postbus 8197, 6710 AD Ede.

Op 26 april 2011 heeft de AFM het informatieverzoek van 24 maart 2011 retour ontvangen wegens “geweigerd/niet afgehaald”.

Op 11 mei 2011 heeft de AFM getracht telefonisch contact op te nemen met de heer [B] aangezien de termijn zoals gesteld in het aanvullend informatieverzoek van 24 maart 2011 is verstreken. Het telefoonnummer, zoals genoemd op de website, bleek niet meer te bestaan.

Op 12 mei 2011 heeft de AFM het rappel informatieverzoek van 12 april 2011 retour ontvangen wegens “geweigerd/niet afgehaald”.

Bij brief van 12 mei 2011 (kenmerk: INT-[REDACTED]) heeft de AFM een informatieverzoek verzonden naar Bedrijfsveiligheid TNT Post teneinde het adres achter de postbus te achterhalen.

Op 16 mei 2011 heeft TNT Post gereageerd op het informatieverzoek van de AFM. TNT Post verklaart dat de volgende gegevens horen bij postbus 8197, 6710 AD te Ede:

A. Jansen

[REDACTED]

Geopend op 13 juni 2007, locatie postbus Ede- Molenstraat.

Bij brief van 17 mei 2011 (kenmerk: INT-[REDACTED]) heeft de AFM een informatieverzoek verzonden naar de gemeente Ede (Gelderland) teneinde te achterhalen welke persoon woonachtig is op het adres [REDACTED]. Daarnaast heeft de AFM gevraagd om informatie omtrent de huidige verblijfplaats van de heer [B].

Op 30 mei 2011 heeft de gemeente Ede gereageerd op het informatieverzoek van de AFM. De gemeente Ede verklaart dat de heer [B] sinds 12 oktober 1992, niet meer ingeschreven is in de gemeente Ede. Tevens verklaarde de gemeente Ede dat de heer [B] zich op deze datum heeft ingeschreven in de gemeente Arnhem. De gemeente Ede heeft geen antwoord gegeven op de vraag wie ingeschreven staat op het adres [REDACTED].

Datum 19 juni 2012

Ons kenmerk INT- [REDACTED]

Pagina 7 van 19

Na een controle op de KvK bleek dat de heer [B] bestuurder is geweest van het failliete [REDACTED] Het thuisadres van de heer [B] dat door middel van de KvK te achterhalen was, bleek op het moment van het faillissement van 19 juli 2001 [REDACTED] te zijn.

Om te controleren of de heer [B] nog steeds in [REDACTED] woonachtig is, heeft de AFM bij fax van 2 augustus 2011 (kenmerk: INT-[REDACTED]) een informatieverzoek verzonden naar de gemeente Amsterdam.

Op 22 augustus 2011 heeft de gemeente Amsterdam gereageerd op het informatieverzoek van de AFM. De gemeente Amsterdam verklaarde dat de heer [B] woonachtig is op de [REDACTED].

Bij brief van 30 augustus 2011 (kenmerk: INT-[REDACTED]) heeft de AFM een aangetekend informatieverzoek naar de heer [B] verzonden op het adres [REDACTED].

Op 1 september 2011 heeft de heer [B] gereageerd op het informatieverzoek van de AFM. De heer [B] verklaart in deze brief dat hij geen bestuurder is van Jatropa en dat hij niet werkzaam is voor Jatropa. Om deze reden, aldus de heer [B] kan hij geen antwoord geven op de door de AFM gestelde vragen in haar informatieverzoek van 30 augustus 2011. Verder vermeldt de heer [B] dat de heer A. Jansen bereikbaar is op de volgende adressen:

- Postbus 8197
6710 AD Ede
- [REDACTED]

Op 6 september 2011 heeft de heer A. Jansen gereageerd op het informatieverzoek van 30 augustus 2011. In deze brief verklaart de heer A. Jansen onder andere het volgende:

“Ik, Abraham Jansen, heb de aangetekende brief doorgekregen van de heer [B] uit [REDACTED]. Ik wil u vragen als u een bericht naar Jatropa stuurt, dit aan bovenvermelde adres te sturen, wat u ook per mail kunt doen.”³

“De heer [B] heeft niets te maken met Jatropa. Ik vind dat u met uw schrijven van deze aangetekende brief naar [B], onverzorgd omgaat met deze strikt vertrouwelijke informatie.”⁴

Met betrekking tot de werkzaamheden verklaart de heer A. Jansen onder andere het volgende:

“(...) het aanbieden van beleggingsobjecten is op grond van artikel 2:55 Wft vergunningsplicht ik moet u nadrukkelijk zeggen dat Jatropa nooit beleggingsobjecten heeft aangeboden (...)”

“Wij zijn nu bezig op het eiland Sumba Indonesia waarvoor we uitgenodigd zijn om een Jatropa Plantage op te zetten van 15.000 ha. op de Jatropa plantage wordt ook gewassen voor voedsel verbouwd Energie en Voedsel. (...)”

“Jatropa staat niet ingeschreven in de KvK, daar Jatropa een voorlichters functie heeft gekregen waardoor resultaat als hier boven aangegeven.”

³ Het adres op de brief is: Postbus 8197, 6710 AD Ede

⁴ De AFM heeft in 2008 gevraagd om het identiteitsbewijs van de heer Jansen, waarop de heer A. Jansen het identiteitsbewijs van de heer [B] naar de AFM heeft verzonden.

“(...) dat er nooit omschrijving van de modaliteiten van aanbidding zijn geweest”
“Er is geen prospectus of informatiememorandum en ook geen participanten/ deelnemers geweest.”
“Er zijn ook geen afschriften of overeenkomsten, dar er nooit één is afgesloten (...)”
“Er zijn geen deelnemers en ook geen inleg”
“Geen statuten of huishoudelijk reglement”
“Nee Jatropha werkt niet samen met financiële dienstverleners of financiële ondernemingen”
“Jatropha heeft ook geen bankrekeningen, vandaar geen afschriften.”

Bij brief van 26 september 2011 (kenmerk: INT-[REDACTED]-[REDACTED]) heeft de AFM een aangetekende brief met uitnodiging naar de heer [B] verzonden teneinde meer duidelijkheid te krijgen over de rol van de heer [B] binnen het Jatropha Investment Fund, aangezien de AFM zijn identiteitsbewijs heeft ontvangen van de heer A. Jansen.

Op 29 september 2011 heeft de heer [B] gereageerd op de uitnodiging en de afspraak bevestigd voor 10 oktober 2011.

Op 4 oktober 2011 heeft de AFM een brief van de heer A. Jansen ontvangen. De heer A. Jansen vermoedt dat er een communicatiefout is ontstaan waardoor de AFM de heer [B] heeft uitgenodigd. De heer A. Jansen verklaart in deze brief onder andere het volgende:

“ (...) we spreken over een tijd van 3 jaar geleden, dat de heer [B] zich met de oprichting van Jatropha heeft bezig gehouden, vandaar dat nog steeds zijn identiteit vermoedelijk bij u bekend is, maar om financiële redenen moest hij toen afhaken en bovendien kon hij geen tijd meer vrijmaken.”
“Ik wil u verzoeken om de gemaakte afspraak voor 10 oktober 2011 door te halen en een afspraak te maken met ondergetekende, Abraham Jansen oprichter van Jatropha.”

Op 10 oktober 2011 heeft een gesprek plaatsgevonden tussen twee toezichthouders van de AFM en de heer [B]. Uit dit gesprek bleek dat de heer [B] [REDACTED] heeft geholpen met het opzetten van de website van het Jatropha Investment Fund. Daarnaast heeft hij contact gelegd met ontwikkelingshulporganisaties voor ondersteuning van het Jatropha project. Ook heeft de heer [B] zijn privé postbusadres gebruikt voor inkomende post van het Jatropha Investment Fund. De heer [B] was niet op de hoogte dat de heer A. Jansen zijn identiteitsbewijs naar de AFM heeft gestuurd als zijnde zijn eigen identiteit. [B] verklaarde dat de heer A. Jansen zonder toestemming de kopie van zijn identiteitsbewijs naar de AFM heeft verstuurd. De AFM heeft deze feiten in een gespreksverslag vastgelegd.

Bij brief van 12 oktober 2011 (kenmerk: INT-[REDACTED]-[REDACTED]) heeft de AFM een aangetekende uitnodiging naar de heer A. Jansen verstuurd teneinde nadere informatie te verkrijgen over de activiteiten van het Jatropha Investment Fund. De uitnodiging zag op het feit dat het antwoord op het informatieverzoek van 30 augustus 2011 niet toereikend was en om opheldering te krijgen over de situatie omtrent het identiteitsbewijs. In de uitnodiging werden twee data (24 of 26 oktober 2011) voorgesteld.

Op 17 oktober 2011 heeft de heer A. Jansen per e-mail (info@jatropha-investmentfund.eu) laten weten dat beide data hem niet schikken. Hij verzocht om een gesprek in week 45 van 2011.



Datum 19 juni 2012
Ons kenmerk INT- [REDACTED]
Pagina 9 van 19

Bij e-mail van 17 oktober 2011 heeft de AFM een uitnodiging naar de heer A. Jansen verstuurd met daarin drie alternatieve data in week 45 (8, 9 of 10 november 2011).

Op 19 oktober 2011 heeft A. Jansen per e-mail (info@jatrophainvestmentfund.eu) laten weten dat hij graag op woensdag 9 november 2011 de afspraak wilde maken.

Bij e-mail van 19 oktober 2011 heeft de AFM de afspraak van 9 november 2011 bevestigd aan de heer A. Jansen.

Op 20 oktober 2011 heeft de heer [B] het gespreksverslag voor akkoord ondertekend retour gestuurd naar de AFM.

Op 9 november 2011 heeft de heer A. Jansen per e-mail ([REDACTED]@[REDACTED]) laten weten dat hij de afspraak van 9 november 2011 wil afzeggen: “Door ernstige omstandigheden kan ik de afspraak van 9 november ’11 (deze middag) niet naar komen.”

Op 10 november 2011 heeft de heer A. Jansen per e-mail (info@jatrophainvestmentfund.eu) laten weten dat hij graag op 17 november een afspraak wil maken bij de AFM.

Bij e-mail van 10 november 2011 heeft de AFM een uitnodiging naar de heer A. Jansen verstuurd met daarin drie alternatieve data (15, 16 en 21 november).

Op 11 november 2011 heeft de heer A. Jansen per e-mail (info@jatrophainvestmentfund.eu) laten weten dat hij graag op 21 november 2011 de afspraak wilde maken.

Bij e-mail van 15 november 2011 heeft de AFM de afspraak van 21 november 2011 bevestigd aan de heer A. Jansen.

Op 21 november 2011 is de heer A. Jansen niet komen opdagen voor de afspraak.

Op 23 november 2011 heeft “Esther” een e-mail namens de heer A. Jansen verstuurd (jatrophaoil@jatrophainvestmentfund.eu) aan de AFM met excuses dat zij namens de heer A. Jansen de AFM niet op tijd heeft ingelicht over de afspraak. Deze e-mail luidt als volgt:

“Geachte [REDACTED],

bij deze bied heer Jansen zijn verontschuldiging daar hij u niet op tijd heeft ingelicht over de afspraak die gemaakt was op 21 november 2011.

Hij is maandag⁵ naar Jakarta Indonesia vertrokken.

Ik had u dit al eerder door moeten geven, wat me gevraagd was.

⁵ Maandag 21 november 2011.



Datum 19 juni 2012
Ons kenmerk INT- [REDACTED]
Pagina 10 van 19

Het gesprek zou gaan over Jatropha investment Fund (die deze week van het internet wordt afgehaald)⁶ Jatropha Development House wordt gepresenteerd als project ontwikkeling van energie bio olie. en voedsel. Jatropha intercropping plantage etc.

Dit is een ontwikkelings programma te samen met HIVOS den Haag/ Jakarta, Agentschap NL ministerie Utrecht PLM nationale electriciteit maatschappij Indonesia en Ministerie

Op 8 december is de heer Jansen weer terug in Nederland/

*Met vriendelijke groet,
Esther”*

Bij brief van 13 april 2012 (kenmerk: INT-[REDACTED]-[REDACTED]) heeft de AFM een aanvullend informatieverzoek aangetekend verstuurd naar de heer A. Jansen (naar het postbusadres: Postbus 8197, 6710 AD te Ede) teneinde alsnog een antwoord te verkrijgen op de nog niet beantwoorde vragen die de AFM in het gesprek op het kantoor van de AFM wilde stellen. Bij iedere nog te beantwoorden vraag heeft de AFM het reeds verkregen antwoord van de heer A. Jansen en de nog ontbrekende informatie gevoegd. Een kopie van deze brief is verstuurd per e-mail naar het adres info@jatropha-investmentfund.eu.

Op 19 april 2012 heeft de heer A. Jansen per e-mail (info@jatropha-investmentfund.eu) laten weten dat hij van mening is dat hij de gestelde vragen reeds eerder heeft beantwoord.

Bij brief van 23 april 2012 (kenmerk: INT-[REDACTED]-[REDACTED]) heeft de AFM aan de heer A. Jansen een rappel informatieverzoek naar de heer A. Jansen (naar het postbusadres: Postbus 8197, 6710 AD te Ede) verzonden met het verzoek om alsnog de vragen uit het informatieverzoek van 13 april 2012 te beantwoorden. Een kopie van deze brief is verstuurd per e-mail naar het adres info@jatropha-investmentfund.eu.

Op 24 april 2012 heeft de heer A. Jansen per e-mail (info@jatropha-investmentfund.eu) zijn e-mail van 19 april 2012 doorgestuurd en geeft aan dat de AFM deze mogelijk niet heeft ontvangen.

Bij e-mail van 1 mei 2012 heeft de AFM aan de heer A. Jansen (info@jatropha-investmentfund.eu) medegedeeld dat zijn reactie van 19 april 2012 onvoldoende antwoord geeft op de vragen van het informatieverzoek van 13 april 2012. De AFM heeft de heer A. Jansen 1 dag uitstel verleend voor het aanleveren van de gevraagde informatie.

Op 1 mei 2012 heeft de “Esther (sec.)” per e-mail (info@jatropha-investmentfund.eu) laten weten dat de heer Jansen per 30 april 2012 in Indonesië verblijft. Zij geeft aan dat de stukken erbij gehaald zullen worden om uitvoerig onze vragen te beantwoorden.

⁶ De website is inmiddels niet meer actief, wanneer bezoekers op de website terechtkomen, worden ze doorverwezen naar www.jatropha-developmenthouse.eu.

Bij e-mail van 1 mei 2012 heeft de AFM aan de heer A. Jansen (info@jatropa-investmentfund.eu) medegedeeld dat gezien de heer A. Jansen in Indonesië zit, de AFM de reactietermijn verlengt tot en met 4 mei 2012.

Op 8 mei 2012 heeft de heer A. Jansen schriftelijk gereageerd op het informatieverzoek van 13 april 2012. De heer A. Jansen verklaart in deze brief onder andere het volgende:

“Er was in begin van JIF wel spraken van participaties, om grond te krijgen waarop (JIF) voor het verbouwen van de Jatropha planten op eigen grond en men zou daarin kunnen participeren. Er was geen grond te krijgen en ook niet mogelijk, zodoende konden er ook geen participaties worden uitgegeven c q gemaakt. (...) Daarom is de inhoud (tekst) van een Participatie ook niet gemaakt en daardoor ook nooit een participatie uitgegeven en zijn weggehaald.”

“(...) er geen participatie rekening is geopend. U haalt aan dat er kosten gemaakt zijn aan de Webhost , reclamemateriaal , dit was de start die u nu aangehaald, deze hebben niet met een participatierekening te maken, wat ik onder punt 3 heeft beschreven er nooit een participatie rekening is geopend. Gewoon door eigen inzet de website is gemaakt en nimmer verder reclamemateriaal is gemaakt. (...)”

De AFM heeft tot op heden geen nadere informatie van de heer A. Jansen ontvangen. De heer A. Jansen heeft aldus tot dusverre niet volledig voldaan aan het informatieverzoek van 13 april 2012 van de AFM.

2. Het besluit

Om te kunnen vaststellen of de heer A. Jansen in strijd handelt dan wel heeft gehandeld met artikel 2:55 en/of artikel 2:65 Wft, is het noodzakelijk dat de AFM voldoende informatie ontvangt op alle vragen die zij in het informatieverzoek van 13 april 2012 aan de heer A. Jansen heeft gesteld. De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wft en de Awb. De AFM heeft geconstateerd dat de heer A. Jansen onvoldoende gevolg heeft gegeven aan haar informatieverzoeken. Door onvoldoende gevolg te geven aan de informatieverzoeken, heeft de heer A. Jansen niet voldaan aan de medewerkingsplicht uit artikel 5:20 Awb. Volgens artikel 1:79, eerste lid, Wft kan de AFM een last onder dwangsom opleggen als de medewerkingsplicht niet wordt nageleefd.

Omdat de heer A. Jansen geen gevolg heeft gegeven aan het informatieverzoek 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 last onder dwangsom houdt in dat de heer A. Jansen binnen **tien werkdagen** na dagtekening van deze brief alsnog volledig voldoet aan het informatieverzoek van 13 april 2012. De heer A. Jansen moet de volgende informatie schriftelijk verstrekken:

1. Een gedetailleerde omschrijving van de modaliteiten van de aanbieding, de datum vanaf wanneer de participaties worden aangeboden en de verwachte duur van de aanbieding.
 - a. Antwoord de heer A. Jansen: *“Er was in begin van JIF wel spraken van participaties, om grond te krijgen waarop (JIF) voor het verbouwen van de Jatropha planten op eigen grond en men zou daarin kunnen participeren. Er was geen grond te krijgen en ook niet mogelijk, zodoende konden er ook geen participaties worden uitgegeven c q gemaakt. (...) Daarom is de inhoud (tekst) van een Participatie ook niet gemaakt en daardoor ook nooit een participatie uitgegeven en zijn*

Datum 19 juni 2012

Ons kenmerk

INT- [REDACTED]

Pagina

12 van 19

weggehaald.”

Nadere uitleg is vereist: Graag deze vraag volledig beantwoorden, de datum vanaf wanneer de participaties werden aangeboden (via internet of andere media) en de verwachte duur van de aanbidding zijn niet beantwoord.

2. Een kopie van alle dagafschriften over de periode van 1 april 2008 tot heden van de bank- en girorekeningen die door Jatropa worden aangehouden voor haar bedrijfsactiviteiten.
 - a. Antwoord de heer A. Jansen: “ (...) *er geen participatie rekening is geopend. U haalt aan dat er kosten gemaakt zijn aan de Webhost , reclamemateriaal , dit was de start die u nu aangehaald, deze hebben niet met een participatierekening te maken, wat ik onder punt 3 heeft beschreven er nooit een participatie rekening is geopend. Gewoon door eigen inzet de website is gemaakt en nimmer verder reclamemateriaal is gemaakt. (...)*

Nadere uitleg is vereist: Ook zonder participatierekening heeft u kosten gemaakt voor de opzet van het Jatropa Investment Fund (webhost, reclamemateriaal, adviseurs). De AFM ontvangt graag kopieën van de rekening waarmee onder andere deze betalingen zijn gedaan, ook als dit een privé rekeningnummer betreft.

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

U kunt de gevraagde informatie sturen aan: AFM, t.a.v. [REDACTED], Postbus 11723, 1001 GS te Amsterdam, of per fax naar: [REDACTED].

Als u niet binnen de termijn van tien werkdagen aan onderhavige last onder dwangsom voldoet, wordt een dwangsom verbeurd. Deze dwangsom bedraagt € 4.000,- (zegge: vierduizend euro) voor iedere dag of gedeelte daarvan dat u een of meer van de hierboven gevraagde gegevens niet heeft verstrekt, tot een maximum van € 80.000,- (zegge: tachtigduizend euro).

De vastgestelde hoogte van de dwangsom en het maximaal te verbeuren bedrag staan in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsom. Het feit dat ondanks herhaald verzoek de gevorderde informatie niet (volledig) is verstrekt, heeft immers tot gevolg dat de AFM niet kan beoordelen of en, zo ja, in hoeverre sprake is van overtreding van enige bepaling uit de Wft of onderliggende regelgeving. De AFM wordt daardoor belemmerd in de adequate uitoefening van haar toezicht.

De AFM kan de dwangsom onmiddellijk opeisen zodra de dwangsom is verschuldigd. Als de dwangsom wordt verbeurd, bent u wettelijke rente verschuldigd over het bedrag van de verbeurde dwangsom naast eventuele aanmanings- en invorderingskosten.

3. Publicatie

Als de dwangsom wordt verbeurd, zal de AFM het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom openbaar maken. Dit gebeurt op grond van artikel 1:99, eerste lid, Wft. De AFM heeft geen aanwijzingen dat eventuele

openbaarmaking in strijd is of zou kunnen komen met het doel van het toezicht dat de AFM houdt op de naleving van de Wft. Als u bij de voorzieningenrechter een verzoek indient om de openbaarmaking op te schorten, wordt de openbaarmaking uitgesteld tot er een uitspraak is van de voorzieningenrechter.

Als het besluit openbaar wordt gemaakt, gebeurt dit door:

- publicatie op de website van de AFM;
- publicatie in een persbericht; en, als dit naar het oordeel van de AFM wenselijk is,
- publicatie van dit persbericht in één of meerdere landelijke en/of regionale dagbladen.

Ad a. Als dit besluit op de website van de AFM wordt gepubliceerd, worden eventuele vertrouwelijke gegevens verwijderd. Het gaat hierbij om de in deze brief grijs gemarkeerde gegevens. Deze informatie zal dus in 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.

Ad b/c. Hierbij vindt u de tekst van het persbericht dat de AFM zal publiceren als de dwangsom geheel wordt verbeurd:

“AFM legt last onder dwangsom op vanwege het niet voldoen aan informatieverzoeken

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op 19 juni 2012 een last onder dwangsom opgelegd aan de heer A. Jansen uit Ede, die gebruikmaakte van de naam Jatropa Investment Fund en op dit moment gebruikmaakt van de naam Jatropa Development House Ltd. Hij voldoet niet aan informatieverzoeken van de AFM. De AFM heeft de informatie nodig om vast te kunnen stellen of hij de wet overtreedt.

Het vermoeden bestaat dat de heer A. Jansen zonder vergunning beleggingsobjecten en/of rechten van deelneming in een beleggingsinstelling heeft aangeboden aan consumenten of nog steeds aanbiedt, zonder verplichte vergunning van de AFM. Jatropa Development House stelt zich bezig te houden met de ontwikkeling van een pureernotenplantage. Het is wettelijk verboden om in Nederland beleggingsobjecten en/of rechten van deelneming aan te bieden zonder vergunning.

Het is belangrijk dat financiële dienstverleners beschikken over een vergunning van de AFM. Een vergunning biedt extra bescherming aan consumenten. Voordat de AFM een vergunning verleent, toetst zij onder meer of een financiële dienstverlener voldoet aan de eisen van betrouwbaarheid, deskundigheid en integriteit. Bovendien moet een dienstverlener met een vergunning zich houden aan de zogenoemde doorlopende gedragsregels. Deze gaan onder meer over een zorgvuldige dienstverlening aan consumenten.

Wat is een last onder dwangsom?

Met een last onder dwangsom probeert de AFM een geconstateerde overtreding te beëindigen en/of een verdere overtreding of een herhaling van de overtreding te voorkomen. De AFM draagt een onderneming of een persoon op (gelast) een gedraging te doen of te laten. Als deze binnen de gestelde termijn niet aan de opdracht (last) heeft



Datum 19 juni 2012
Ons kenmerk INT- [REDACTED]
Pagina 14 van 19

voldaan, dan moet deze een geldsom betalen. In dit geval probeert de AFM informatie te verkrijgen die nodig is om onderzoek naar een mogelijke overtreding uit te voeren.

De heer A. Jansen heeft de gevraagde informatie niet binnen de gestelde termijn verstrekt. Sinds <<vervaldatum>> is hij daarom verplicht een dwangsom te betalen. De AFM moet de informatie nog steeds ontvangen. Iedere dag dat de heer A. Jansen niet aan de opgelegde last voldoet, loopt de dwangsom op met € 4.000,- per dag tot een maximum van in totaal € 80.000,-.

De volledige beschikking kunt u op deze pagina in PDF-formaat downloaden. Bij vragen of klachten kunt u ook contact opnemen met het Meldpunt Financiële Markten van de AFM: 0900-5400 540 (0,05 euro per minuut).

De AFM bevordert eerlijke en transparante financiële markten. Wij zijn de onafhankelijke gedragstoezichthouder op de markten van sparen, lenen, beleggen en verzekeren. De AFM bevordert zorgvuldige financiële dienstverlening aan consumenten en ziet toe op een eerlijke en efficiënte werking van kapitaalmarkten. Ons streven is het vertrouwen van consumenten en bedrijven in de financiële markten te versterken, ook internationaal. Op deze manier draagt de AFM bij aan de welvaart en de economische reputatie van Nederland.”

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 fax (alleen naar faxnummer 020-797 3835), per e-mail (alleen naar e-mailadres bezwarenbox@afm.nl) of door middel van het formulier op de website van de AFM (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.

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 [REDACTED] op telefoonnummer [REDACTED].

Was getekend.

Bijlage: Wettelijk kader

Kopie per e-mail naar de heer A. Jansen: info@jatropa-investmentfund.eu



Datum

19 juni 2012

Ons kenmerk

INT- [REDACTED]

Pagina

15 van 19

Bijlage: Het wettelijk kader

Wft

In artikel 1:1 Wft is – voor zover relevant – het volgende bepaald:

In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt, voorzover niet anders is bepaald, verstaan onder:

(...)

aanbieden:

- a. *het in de uitoefening van een beroep of bedrijf rechtstreeks of middellijk doen van een voldoende bepaald voorstel tot het als wederpartij aangaan van een overeenkomst met een consument inzake een financieel product dat geen financieel instrument of verzekering is of het in de uitoefening van een beroep of bedrijf aangaan, beheren of uitvoeren van een dergelijke overeenkomst;*

(...)

beleggingsobject:

- a. *een zaak, een recht op een zaak of een recht op het al dan niet volledige rendement in geld of een gedeelte van de opbrengst van een zaak, niet zijnde een product als bedoeld in de onderdelen b tot en met h van de definitie van financieel product in dit artikel, welke anders dan om niet wordt verkregen, bij welke verkrijging aan de verkrijger een rendement in geld in het vooruitzicht wordt gesteld en waarbij het beheer van de zaak hoofdzakelijk wordt uitgevoerd door een ander dan de verkrijger; of*
- b. *een ander bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen recht;*

financieel product:

- a. *een beleggingsobject;*
- b. *een betaalrekening met inbegrip van de daaraan verbonden betaalfaciliteiten;*
- c. *elektronisch geld;*
- d. *een financieel instrument;*
- e. *krediet;*
- f. *een spaarrekening met inbegrip van de daaraan verbonden spaarfaciliteiten; of*
- g. *een verzekering; of*
- h. *een bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen ander financieel product;*

financiële dienst:

- a. *aanbieden;*
- b. *adviseren over andere financiële producten dan financiële instrumenten;*
- c. *bemiddelen;*
- d. *herverzekeringsbemiddelen;*
- e. *optreden als clearinginstelling;*
- f. *optreden als gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent; of*
- g. *verlenen van een beleggingsdienst;*

h. verrichten van een beleggingsactiviteit;
(...)

In artikel 1:72 Wft is het volgende bepaald:

- 1. Met het toezicht op de naleving van de bij en krachtens deze wet gestelde regels zijn belast de bij besluit van de toezichthouder aangewezen personen.*
- 2. Van een besluit als bedoeld in het vorige lid wordt mededeling gedaan door plaatsing in de Staatscourant.*

In artikel 1:74 is – voor zover relevant – bepaald:

- 1. De toezichthouder kan ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bij of krachtens deze wet gestelde regels van een ieder inlichtingen vorderen.*
- 2. De artikelen 5:13 en 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht zijn van overeenkomstige toepassing.*
(...)

In artikel 1:79 Wft is – voor zover relevant – het volgende bepaald:

- 1. De toezichthouder kan een last onder dwangsom opleggen terzake van een 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. (...)*

In artikel 1:99 Wft is het volgende bepaald:

- 1. De toezichthouder maakt een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom ingevolge deze wet openbaar wanneer een dwangsom wordt verbeurd, 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.*
- 2. Indien wordt verzocht om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 van de Algemene wet bestuursrecht, wordt de openbaarmaking van het besluit opgeschort totdat er een uitspraak is van de voorzieningenrechter.*

In artikel 2:55 Wft is het volgende bepaald:

- 1. Het is verboden in Nederland zonder een daartoe door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning beleggingsobjecten aan te bieden.*
- 2. De Autoriteit Financiële Markten kan op aanvraag, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het eerste lid indien de aanvrager aantoont dat de belangen die dit deel en het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen beogen te beschermen anderszins voldoende worden beschermd.*
- 3. Het eerste lid is niet van toepassing op het aanbieden van beleggingsobjecten, voor zover het betreft overeenkomsten die voor 1 januari 2007 zijn aangegaan met betrekking tot beleggingsobjecten die op dat tijdstip geen beleggingsobject waren als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, van de Wfd of ingevolge onderdeel m, onder 8°, van dat artikel waren aangewezen*

In artikel 2:65 Wft is het volgende bepaald:

1. *Het is verboden in Nederland een recht van deelneming in een beleggingsinstelling aan te bieden: a zonder dat de beheerder van de beleggingsinstelling een door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning heeft; of b indien het een beleggingsmaatschappij betreft die geen aparte beheerder heeft, zonder dat de beleggingsmaatschappij een door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning heeft.*

(...)

Awb

In artikel 1:3 Awb is het volgende bepaald:

1. *Onder besluit wordt verstaan: een schriftelijke beslissing van een bestuursorgaan, inhoudende een publiekrechtelijke rechtshandeling.*
2. *Onder beschikking wordt verstaan: een besluit dat niet van algemene strekking is, met inbegrip van de afwijzing van een aanvraag daarvan.*
3. *Onder aanvraag wordt verstaan: een verzoek van een belanghebbende, een besluit te nemen.*
4. *Onder beleidsregel wordt verstaan: een bij besluit vastgestelde algemene regel, niet zijnde een algemeen verbindend voorschrift, omtrent de afweging van belangen, de vaststelling van feiten of de uitleg van wettelijke voorschriften bij het gebruik van een bevoegdheid van een bestuursorgaan.*

In artikel 4:8 Awb is – voor zover relevant – het volgende bepaald:

1. *Voordat een bestuursorgaan een beschikking geeft waartegen een belanghebbende die de beschikking niet heeft aangevraagd naar verwachting bedenkingen zal hebben, stelt het die belanghebbende in de gelegenheid zijn zienswijze naar voren te brengen indien:*
 - a) *de beschikking zou steunen op gegevens over feiten en belangen die de belanghebbende betreffen, en*
 - b) *die gegevens niet door de belanghebbende zelf ter zake zijn verstrekt.*
2. *Het eerste lid geldt niet indien de belanghebbende niet heeft voldaan aan een wettelijke verplichting gegevens te verstrekken.*

In artikel 5:13 Awb is het volgende bepaald:

Een toezichthouder maakt van zijn bevoegdheden slechts gebruik voor zover dat redelijkerwijs voor de vervulling van zijn taak nodig is.

In artikel 5:16 Awb is het volgende bepaald:

Een toezichthouder is bevoegd inlichtingen te vorderen.

In artikel 5:17 Awb is het volgende bepaald:

1. *Een toezichthouder is bevoegd inzage te vorderen van zakelijke gegevens en bescheiden.*

(...)

In artikel 5:20 Awb is het volgende bepaald:

1. *Een ieder is verplicht aan een toezichthouder binnen de door hem gestelde redelijke termijn alle medewerking te verlenen die deze redelijkerwijs kan vorderen bij de uitoefening van zijn bevoegdheden.*
2. *Zij die uit hoofde van ambt, beroep of wettelijk voorschrift verplicht zijn tot geheimhouding, kunnen het verlenen van medewerking weigeren, voor zover dit uit hun geheimhoudingsplicht voortvloeit.*

In artikel 8:81 Awb is het volgende bepaald:

1. *Indien tegen een besluit bij de rechtbank beroep is ingesteld dan wel, voorafgaand aan een mogelijk beroep bij de rechtbank, bezwaar is gemaakt of administratief beroep is ingesteld, kan de voorzieningenrechter van de rechtbank die bevoegd is of kan worden in de hoofdzaak, op verzoek een voorlopige voorziening treffen indien onverwijlde spoed, gelet op de betrokken belangen, dat vereist.*
2. *Indien bij de rechtbank beroep is ingesteld, kan een verzoek om voorlopige voorziening worden gedaan door een partij in de hoofdzaak.*
3. *Indien voorafgaand aan een mogelijk beroep bij de rechtbank bezwaar is gemaakt of administratief beroep is ingesteld, kan een verzoek om voorlopige voorziening worden gedaan door de indiener van het bezwaarschrift, onderscheidenlijk door de indiener van het beroepschrift of door de belanghebbende die geen recht heeft tot het instellen van administratief beroep.*
4. *De artikelen 6:4, derde lid, 6:5, 6:6, 6:14, 6:15, 6:17 en 6:21 zijn van overeenkomstige toepassing. De indiener van het verzoekschrift die bezwaar heeft gemaakt dan wel beroep heeft ingesteld, legt daarbij een afschrift van het bezwaar- of beroepschrift over.*
5. *Indien een verzoek om voorlopige voorziening is gedaan nadat bezwaar is gemaakt of administratief beroep is ingesteld en op dit bezwaar of beroep wordt beslist voordat de zitting heeft plaatsgevonden, wordt de verzoeker in de gelegenheid gesteld beroep bij de rechtbank in te stellen. Het verzoek om voorlopige voorziening wordt gelijkgesteld met een verzoek dat wordt gedaan hangende het beroep bij de rechtbank.*