

Uitgereikt in persoon

Strikt vertrouwelijk

Qfin Solutions B.V.

de directie



Datum 5 juni 2012

Ons kenmerk

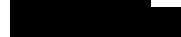


Pagina 1 van 11

Telefoon



E-mail



Betreft Last onder dwangsom

Geachte directie,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)¹ legt een last onder dwangsom op aan Qfin Solutions B.V. (Qfin), met de bedoeling dat Qfin bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft Qfin om informatie verzocht om te kunnen vaststellen in hoeverre Qfin de regels zoals neergelegd in de artikelen 4:9, 4:10, 4:11, 4:15 en/of 4:75 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) naleeft. Qfin 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 zoals vermeld in het register van de Kamer van Koophandel (KvK)

Naam: Qfin Solutions B.V.

Vestigingsadres:



KvK-nummer: 27244235

Bedrijfsomschrijving in KvK: “Assurantie- en hypotheekbemiddeling alsmede advisering. Beheren.”

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

Datum 5 juni 2012

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 2 van 11

Qfin heeft sinds 14 april 2009 een vergunning voor het bemiddelen in onder andere hypothecair krediet, onder vergunningnummer 12019053.

Enig bestuurder van Qfin is:

Naam: de heer [REDACTED]
Adres: [REDACTED]
Geboortedatum, plaats: [REDACTED]
Datum infunctietreding: 29 juni 2007

Enig aandeelhouder van Qfin is²:

Naam: Empece Holding B.V.
Adres: Oranjelaan 27, 2712 GA Zoetermeer
KvK-nummer: 27283146
Enig aandeelhouder sinds: 15 februari 2008

Enig aandeelhouder en bestuurder van Empece Holding B.V.³ is:

Naam: de heer [REDACTED]
Adres: [REDACTED]
Geboortedatum, plaats: [REDACTED]
Datum infunctietreding: 21 december 2005

1.2 Onderzoeksdossier

De AFM heeft op grond van de Wft een onderzoek ingesteld naar de activiteiten van Qfin. Het doel van het onderzoek van de AFM is om een oordeel te vormen in hoeverre Qfin de regels zoals neergelegd in de artikelen 4:9, 4:10, 4:11, 4:15 en/of 4:75 Wft naleeft. Aanleiding voor het onderzoek is een melding van een consument inzake [REDACTED], de heer [REDACTED] (de heer [REDACTED]), en informatie van de curator in een tweetal faillissementen waarbij de heer [REDACTED] betrokken was als bestuurder en aandeelhouder. Hieruit volgt dat Qfin mogelijk heeft gehandeld in strijd met artikel 4:9, 4:10, 4:11, 4:15 en/of 4:75 Wft. Dit was voor de AFM reden om een onderzoek in te stellen naar de betrouwbaarheid van de dagelijks beleidsbepaler van Qfin en naar de mate waarin door Qfin een beheerste en integere uitoefening van het bedrijf wordt gewaarborgd.

³ Empece Holding is in maart 2012 in staat van faillissement verklaard.

Datum 5 juni 2012

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 3 van 11

Daarom heeft de AFM op 16 mei 2012 een aangetekend informatieverzoek (kenmerk: [REDACTED]) naar Qfin verzonden. Daarin heeft de AFM de heer [REDACTED] gevorderd om op 29 mei 2012 ten kantore van de AFM te verschijnen om mondelinge inlichtingen te verstrekken. Daarnaast is de heer [REDACTED] gevorderd om tijdens het gesprek met de toezichthouders bepaalde informatie aan de AFM te overleggen.

Op 29 mei 2012 heeft de heer [REDACTED] per e-mail aan de AFM meegedeeld dat hij wegens ziekte niet in staat was aanwezig te zijn bij het voorgenomen gesprek. De heer [REDACTED] heeft in zijn e-mail daarnaast toegezegd de gevraagde informatie aan de AFM te zullen sturen.

Op 29 mei 2012 heeft de AFM telefonisch contact opgenomen met de heer [REDACTED], aangezien de termijn zoals gesteld in het informatieverzoek van 16 mei 2012 is verstreken. Daarbij heeft de AFM aangegeven dat zij diezelfde dag een herhaald informatieverzoek aan Qfin zou sturen. Ook zijn de AFM en de heer [REDACTED] overeengekomen dat de heer [REDACTED] op 5 juni 2012 ten kantore van de AFM zal verschijnen zoals door de AFM gevorderd in haar brief van 16 mei 2012.

Op 29 mei 2012 heeft de AFM per aangetekende post en per e-mail een herhaald informatieverzoek (kenmerk [REDACTED]) naar Qfin verzonden.

Op 5 juni 2012 is de heer [REDACTED] verschenen ten kantore van de AFM om mondelinge inlichtingen te verstrekken en om bepaalde schriftelijke informatie aan de AFM te overleggen. Daarbij heeft de heer [REDACTED] nog steeds niet alle gevraagde informatie overgelegd en/of verstrekt.

De AFM heeft tot op heden niet alle gevraagde informatie van Qfin ontvangen.

2. Het besluit

Om te kunnen vaststellen of Qfin in strijd heeft gehandeld met artikel 4:9, 4:10, 4:11, 4:15 en/of 4:75 Wft, is het noodzakelijk dat de AFM antwoord krijgt op alle vragen die zij in het informatieverzoek van 16 mei 2012 aan Qfin heeft gesteld. De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wft en de Awb. De AFM heeft geconstateerd dat Qfin onvoldoende gevolg heeft gegeven aan haar informatieverzoeken. Ook na telefonisch contact en een gesprek ten kantore van de AFM is de gevraagde informatie onvoldoende verstrekt. Door onvoldoende gevolg te geven aan de informatieverzoeken van de AFM, heeft Qfin 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 Qfin onvoldoende 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 Qfin binnen **tien werkdagen** na dagtekening van deze brief alsnog volledig voldoet aan het informatieverzoek van 16 mei 2012. Qfin moet de volgende informatie schriftelijk verstrekken:

- [kopieën van de Wft diploma's en PE-punten waaruit de deskundigheid van de heer [REDACTED] blijkt;]
- [afschriften van alle door Qfin gebruikte bankrekeningen voor de periode van 1 januari 2010 tot heden;]

Datum 5 juni 2012

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 4 van 11

- [een kopie van het incidentenregister van Qfin;]
- [een kopie van het klachtenregister van Qfin; en]
- [een kopie van een geldige polis van de Beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Qfin.]

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

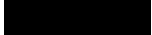
3. Publicatie

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 Qfin 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:

- a. publicatie op de website van de AFM;
- b. publicatie in een persbericht; en, als dit naar het oordeel van de AFM wenselijk is,
- c. 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.

Datum	5 juni 2012
Ons kenmerk	
Pagina	5 van 11

Ad b/c. Hierbij vindt u de tekst van het persbericht dat de AFM zal publiceren als de dwangsom wordt verbeurd:
“AFM legt last onder dwangsom op aan Qfin Solutions B.V.

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op 5 juni 2012 een last onder dwangsom opgelegd aan Qfin Solutions B.V., handelend onder de naam Hypotheekadvies Delft, omdat Hypotheekadvies Delft niet voldoet aan informatieverzoeken van de AFM. Er is om informatie verzocht, omdat het vermoeden bestaat dat Hypotheekadvies Delft niet voldoet aan de eisen zoals gesteld in de artikelen 4:9, 4:10, 4:11, 4:15 en/of 4:75 van de Wet op het financieel toezicht.

Hypotheekadvies Delft bezit een vergunning van de AFM. Daarom moet zij onder meer zorgen voor een beheerste en integere uitoefening van het bedrijf, en moet het beleid worden bepaald door personen wier betrouwbaarheid buiten twijfel staat. De AFM heeft reden om te vermoeden dat Hypotheekadvies Delft niet aan deze wettelijke voorschriften voldoet. De AFM heeft de verzochte informatie nodig om vast te stellen of inderdaad sprake is van het overtreden van de Wet op het financieel toezicht.

Hypotheekadvies Delft heeft een deel van de verzochte informatie niet binnen de gestelde termijn geleverd en is daarom verplicht de dwangsom te betalen. Een deel van de verzochte informatie moet nog steeds aan de AFM worden geleverd. Iedere dag dat Hypotheekadvies Delft niet aan de opgelegde last voldoet, loopt de dwangsom op met € 4.000, tot een maximum van in totaal € 80.000.

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.”

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

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.

Datum 5 juni 2012

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 6 van 11

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 de heer [REDACTED] op telefoonnummer [REDACTED].

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten



Bijlage: Wettelijk kader

Bijlage: Het wettelijk kader

Wft

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

1. *De toezichthouder kan een last onder dwangsom opleggen terzake van een overtreding van:*
 - a. *voorschriften, gesteld ingevolge de in de bijlage bij dit artikel genoemde artikelen;*
(...)
 - e. *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 4:9 Wft is – voor zover relevant – het volgende bepaald:

1. *Het dagelijks beleid van een beheerder, beleggingsmaatschappij, beleggingsonderneming, bewaarder, financiëledienstverlener of pensioenbewaarder wordt bepaald door personen die deskundig zijn in verband met de uitoefening van het bedrijf van de financiële onderneming.*
2. *Een financiëledienstverlener draagt zorg voor de vakbekwaamheid van zijn werknemers en van andere natuurlijke personen die zich onder zijn verantwoordelijkheid rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten aan consumenten of, indien het financiële diensten met betrekking tot verzekeringen of herverzekeringsbemiddelen betreft, cliënten. Hiertoe beschikt in ieder geval een zodanig aantal feitelijk leidinggevendende van de financiële onderneming over voldoende vakbekwaamheid dat de kwaliteit van de financiële diensten aan de consument onderscheidenlijk de cliënt kan worden gewaarborgd.*
3. *Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de vakbekwaamheid van de personen, bedoeld in het tweede lid. Bij algemene maatregel van bestuur kan worden bepaald dat Onze Minister volgens daarbij te stellen regels exameninstututen erkent die bevoegd zijn tot het afgeven van diploma's en certificaten waarmee de vakbekwaamheid wordt aangetoond en instututen voor permanente educatie erkent die bevoegd zijn tot het afgeven van certificaten waarmee de*

Datum 5 juni 2012

Ons kenmerk

Pagina 8 van 11

vakbekwaamheid wordt aangetoond. Daarbij kunnen tevens regels worden gesteld met betrekking tot het toezicht op de naleving van die regels.

4. *De Autoriteit Financiële Markten kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het tweede lid en het op grond van het derde lid bepaalde, indien de aanvrager aantoont dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die dit artikel beoogt te bereiken anderszins worden bereikt.*
5. (...)

In artikel 4:10 Wft is het volgende bepaald:

1. *Het beleid van een beheerder, beleggingsmaatschappij, beleggingsonderneming, bewaarder of financiële dienstverlener wordt bepaald of mede bepaald door personen wier betrouwbaarheid buiten twijfel staat. Indien binnen de financiële onderneming een orgaan is belast met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van de financiële onderneming wordt dit toezicht gehouden door personen wier betrouwbaarheid buiten twijfel staat.*
2. *De betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid staat buiten twijfel wanneer dat eenmaal door een toezichthouder voor de toepassing van deze wet is vastgesteld, zolang niet een wijziging in de relevante feiten of omstandigheden een redelijke aanleiding geeft tot een nieuwe beoordeling.*
3. *Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot de wijze waarop wordt vastgesteld dat de betrouwbaarheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid buiten twijfel staat en welke feiten en omstandigheden daarbij in aanmerking worden genomen.*

In artikel 4:11 Wft is – voor zover relevant – het volgende bepaald:

(...)

2. *Een financiële dienstverlener voert een adequaat beleid dat een integere uitoefening van zijn bedrijf waarborgt. Hieronder wordt verstaan dat wordt tegengegaan dat de financiële dienstverlener of zijn werknemers strafbare feiten of andere wetsovertredingen begaan die het vertrouwen in de financiële dienstverlener of in de financiële markten kunnen schaden. Bij algemene maatregel van bestuur kunnen andere onderwerpen worden aangewezen die tot de integere uitoefening van het bedrijf van een financiële dienstverlener worden gerekend.*
3. *Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de minimumvoorwaarden waaraan het beleid, bedoeld in het eerste en tweede lid, moet voldoen.*
4. *Een financiële onderneming als bedoeld in het eerste of tweede lid verstrekt aan de Autoriteit Financiële Markten bij algemene maatregel van bestuur te bepalen informatie over incidenten die verband houden met de onderwerpen, bedoeld in het eerste en tweede lid.*
5. *De Autoriteit Financiële Markten kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het op grond van het derde lid bepaalde, met uitzondering van het met betrekking tot het verlenen van een beleggingsdienst of verrichten van een beleggingsactiviteit of nevendienst bepaalde, indien de aanvrager aantoont dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die dit artikel beoogt te bereiken anderszins worden bereikt.*

In artikel 4:15 Wft is het volgende bepaald:

1. *Een financiëledienstverlener die niet het bedrijf van financiële instelling, kredietinstelling of verzekeraar uitoefent, richt de bedrijfsvoering zodanig in dat deze een beheerste en integere uitoefening van zijn bedrijf waarborgt.*
2. *Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot het eerste lid. Deze regels hebben betrekking op:*
 - a. *integriteit, waaronder wordt verstaan:*
 - 1°. *het tegengaan van het begaan van strafbare feiten en andere wetsovertredingen door de financiëledienstverlener of zijn werknemers die het vertrouwen in de financiëledienstverlener of in de financiële markten kunnen schaden; en*
 - 2°. *het nemen van maatregelen met betrekking tot andere bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen onderwerpen die tot de integere uitoefening van het bedrijf van een financiëledienstverlener worden gerekend; en*
 - b. *ordelijke en transparante financiëlemarktprocessen, zuivere verhoudingen tussen marktpartijen en zorgvuldige behandeling van cliënten en consumenten, waaronder wordt verstaan:*
 - 1°. *het waarborgen van de informatieverstrekking aan cliënten of consumenten; en*
 - 2°. *het waarborgen van de zorgvuldige behandeling van cliënten of consumenten.*
3. *Het ingevolge het tweede lid, aanhef en onderdeel b, bepaalde is van overeenkomstige toepassing op financiëledienstverleners die het bedrijf van financiële instelling, kredietinstelling of verzekeraar uitoefenen.*
4. *De Autoriteit Financiële Markten kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het op grond van het tweede lid bepaalde, indien de aanvrager aantoont dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die dit artikel beoogt te bereiken anderszins worden bereikt.*

In artikel 4:75 Wft is – voor zover relevant – het volgende bepaald:

1. *Een bemiddelaar in verzekeringen beschikt over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een daarmee vergelijkbare voorziening.*
2. *Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de beroepsaansprakelijkheidsverzekering en de daarmee vergelijkbare voorziening.*
3. *Bij ministeriële regeling wordt de hoogte vastgesteld van de dekking van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering en de daarmee vergelijkbare voorziening.*
4. *(...)*
5. *De Autoriteit Financiële Markten kan op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het op grond van het tweede lid bepaalde, indien de aanvrager aantoont dat daaraan redelijkerwijs niet kan worden voldaan en dat de doeleinden die dit artikel beoogt te bereiken anderszins worden bereikt.*

Awb

In artikel 1:3 Awb is – voor zover relevant – 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.*
- (...)

In artikel 4:8 Awb is 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 – voor zover relevant – 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.*

Datum	5 juni 2012
Ons kenmerk	
Pagina	11 van 11

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.*