

Aangetekend en per reguliere post verstuurd
Per e-mail: info@finade.nl

Openbare Versie

Finade
de heer J.L. Manso y Cabrerros
Holterweg 93-B
7429 AE COLMSCHATE

Datum	
Ons kenmerk	MIH- [REDACTED]
Pagina	1 van 11
Telefoon	020 - 797 [REDACTED]
E-mail	[REDACTED]@afm.nl
Betreft	Last onder dwangsom

Geachte heer Manso y Cabrerros,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)¹ legt een last onder dwangsom op aan de heer J.L. Manso y Cabrerros handelend onder de naam Finade (Finade), met de bedoeling dat Finade bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft Finade om informatie verzocht om te kunnen vaststellen of Finade de regels zoals neergelegd in artikel 4:11 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) en/of artikel 4:15 Wft naleeft dan wel heeft nageleefd. Finade 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

Uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) Oost-Nederland blijken de volgende persoons- en bedrijfsgegevens (raadpleegdatum: 29 januari 2014):

Handelsnamen:	Finade Nederland Hypotheken
Rechtsvorm:	Eenmanszaak

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

Bezoekadres: Holterweg 93-B, 7429 AE Colmschate
Telefoonnummer: 0570 – 514 333
Datum vestiging: 5 juli 2006
KvK-nummer: 08148859
Activiteiten: Het adviseren van en bemiddelen voor cliënten inzake het aangaan van financieringen, hypotheke en assurantien. De aan- en verkoop van onroerend goed. Verkopen van leads.

Eigenaar:

Naam: José Luis Manso y Cabrerros

Adres:

Geboortedatum, plaats:

Op 19 september 2006 heeft de AFM aan Finade onder nummer 12015630 een vergunning verleend voor het bemiddelen in hypothecair krediet, levens- en schadeverzekeringen. Op verzoek van Finade is de vergunning uitgebreid ten aanzien van: (i) het bemiddelen in elektronisch geld, spaar- en betaalrekeningen (per 17 juli 2007), (ii) het bemiddelen in consumptief krediet (per 15 november 2007) en (iii) het adviseren over en het doorgeven van orders met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (per 1 juli 2008).² Op 19 november 2013 is de vergunning op verzoek van Finade ingetrokken.

1.2 Onderzoeksdoossier

De AFM heeft op grond van de Wft een onderzoek ingesteld naar de activiteiten van Finade. Aanleiding van het onderzoek is een door de AFM ontvangen melding over een tweetal consumenten waarvoor Finade heeft bemiddeld in een consumptief krediet. Finade zou de consumenten geadviseerd hebben om het geld wat ze met dit krediet van de bank verkrijgen bij Finade aan te houden als bouwdepot. De consumenten hebben vervolgens geld overgemaakt naar de bankrekening van Finade. Zij krijgen geen tot moeizaam contact met Finade over de terugbetaling van het geld.

Hieruit volgt mogelijk dat Finade niet langer voldoet aan de eisen die voortvloeien uit de Wft, in het bijzonder met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsvoering (artikel 4:11 en/of artikel 4:15 Wft).

Op 14 november 2013 heeft de AFM een onaangekondigd onderzoek ter plaatse bij Finade uitgevoerd. De AFM heeft inzage gevorderd in de fysieke en digitale administratie van Finade en hier deels ook kopieën van gemaakt.

Tevens heeft de AFM een gesprek gevoerd met de heer J.L. Manso y Cabrerros (de heer Manso y Cabrerros). Tijdens dit gesprek zijn onder meer transacties op de bankrekeningen van Finade en de heer de heer Manso y Cabrerros besproken. De heer Manso y Cabrerros heeft hierover verklaard dat dit leningen van consumenten aan Finade betreffen en dat afspraken hierover niet schriftelijk zijn vastgelegd. Verder heeft de heer Manso y Cabrerros tijdens het gesprek verklaard dat hij zo spoedig mogelijk contact zou gaan opnemen met de betrokken

² Zie artikel 2:80 Wft en artikel 11, eerste lid, Vrijstellingsregeling Wft jo. artikel 2:96 Wft.

Datum

Ons kenmerk

MIH-

Pagina

3 van 11

consumenten, om tot afspraken te komen om op zeer korte termijn de verschuldigde gelden terug te betalen aan deze consumenten.

Op 19 november 2013 heeft de AFM van de heer Manso y Cabrerros het verzoek ontvangen om de vergunning van Finade in te trekken. Per diezelfde dag heeft de AFM de vergunning van Finade ingetrokken en dit per brief (kenmerk: TSC-) aan Finade bevestigd. De AFM heeft Finade met deze brief tevens gewezen op de termijn van drie maanden vanaf vergunningintrekking waarbinnen Finade bestaande overeenkomsten moet afwickelen door de portefeuille over te dragen aan een andere financiële dienstverlener. Gedurende deze afwikkeling moet Finade nog steeds aan de eisen van het toezicht voldoen.³

In het kader van het lopende onderzoek naar Finade heeft de AFM op 18 december 2013 per aangetekende en reguliere post en per e-mail een informatieverzoek (kenmerk: INT-) aan Finade verstuurd. De AFM heeft Finade hierin verzocht om binnen tien werkdagen na dagtekening van die brief de volgende informatie te verstrekken:

- “1. De achternaam en voorletter(s) van de consumenten aan wie Finade nog geld schuldig is;
2. Voor elk van de onder vraag 1 genoemde consumenten: per consument het totaalbedrag wat Finade aan deze consument schuldig is;
3. Voor elk van de onder vraag 1 genoemde consumenten: per consument de datum waarop u (sinds het gesprek met de toezichthouders op 14 november 2013) met deze consument contact heeft gehad over uw terugbetaling van de betreffende gelden; of indien er sinds 14 november 2013 geen contact hierover is geweest: de datum waarop u uiterlijk met deze consument contact opneemt omtrent uw terugbetaling van de betreffende gelden;
4. Voor elk van de onder vraag 1 genoemde consumenten: per consument de afspraken die u met deze consument op de onder vraag 2 genoemde datum omtrent uw terugbetaling van de betreffende gelden gemaakt hebt; de AFM ontvangt graag kopieën van vastleggingen van deze afspraken, zoals correspondentie die u hieromtrent met deze consumenten hebt gevoerd of overeenkomsten die u met deze consumenten hebt gesloten.”

Omdat een reactie uitbleef, heeft de AFM op 8 januari 2014 per aangetekende en reguliere post en per e-mail een rappel informatieverzoek (kenmerk: INT-) aan Finade verstuurd.

Ook op dit rappel informatieverzoek heeft de AFM geen reactie ontvangen.

Op 16 januari 2014 heeft de AFM daarom telefonisch contact gezocht met Finade, maar kreeg verbinding met de voicemail. De AFM heeft deze ingesproken met het dringende verzoek uiterlijk 20 januari 2013 op het informatieverzoek van 18 december 2013 te reageren.

Finade heeft geen contact opgenomen met de AFM en de AFM heeft tot op heden geen informatie van Finade ontvangen.

³ Zie artikel 1:104 lid 3 Wft. Finade is als vergunninghoudende onderneming aangemerkt.

Datum

Ons kenmerk

MIH- [REDACTED]

Pagina

4 van 11

2. Het besluit

Om te kunnen vaststellen of Finade in strijd handelt, dan wel heeft gehandeld met artikel 4:11 en/of 4:15 Wft, is het noodzakelijk dat de AFM antwoord krijgt op alle vragen die zij in het informatieverzoek van 18 december 2013 (met kenmerk: INT-[REDACTED]) aan Finade heeft gesteld. De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wft en de Awb. De AFM heeft geconstateerd dat Finade geen gevolg heeft gegeven aan haar informatieverzoeken. Ook na telefonisch contact is de gevraagde informatie niet verstrekt. Door geen gevolg te geven aan de informatieverzoeken van de AFM (gedaan op grond van 5:16 en 5:17 Awb), heeft Finade 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 Finade 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 Finade binnen tien werkdagen na dagtekening van deze brief alsnog voldoet aan het informatieverzoek van 18 december 2013. Met toepassing van artikel 4:8, tweede lid, Awb heeft de AFM afgezien van het vooraf horen van Finade. Finade moet de volgende informatie schriftelijk verstrekken:

1. De achternaam en voorletter(s) van de consumenten aan wie Finade nog geld schuldig is;
2. Voor elk van de onder vraag 1 genoemde consumenten: per consument het totaalbedrag wat Finade aan deze consument schuldig is;
3. Voor elk van de onder vraag 1 genoemde consumenten: per consument de datum waarop u (sinds het gesprek met de toezichthouders op 14 november 2013) met deze consument contact heeft gehad over uw terugbetaling van de betreffende gelden; of indien er sinds 14 november 2013 geen contact hierover is geweest: de datum waarop u uiterlijk met deze consument contact opneemt omtrent uw terugbetaling van de betreffende gelden;
4. Voor elk van de onder vraag 1 genoemde consumenten: per consument de afspraken die u met deze consument op de onder vraag 3 genoemde datum omtrent uw terugbetaling van de betreffende gelden gemaakt hebt; de AFM ontvangt graag kopieën van vastleggingen van deze afspraken, zoals correspondentie die u hieromtrent met deze consumenten hebt gevoerd of overeenkomsten die u met deze consumenten hebt gesloten.

Als het niet mogelijk is om (een deel van) de gevraagde informatie te geven, moet Finade 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 Finade niet binnen de termijn van tien werkdagen na dagtekening van deze brief aan onderhavige last onder dwangsom voldoet, wordt een dwangsom verbeurd. Deze dwangsom bedraagt € 5.000 (zegge: vijfduizend euro) voor iedere dag of gedeelte daarvan dat Finade een of meer van de hierboven gevraagde gegevens niet heeft verstrekt, tot een maximum van € 50.000 (zegge: vijftigduizend 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 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 Finade 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.

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 Finade

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op ... - een last onder dwangsom opgelegd aan de heer José Luis Manso y Cabrerros Hij handelt onder de naam Finade. Finade had tot 19 november 2013 een vergunning van de AFM. De AFM heeft om informatie verzocht, omdat het vermoeden bestaat dat de bedrijfsvoering van Finade mogelijk niet integer en/of beheerst is.

Geen schriftelijke vastlegging van ontvangen gelden

Finade heeft voor consumenten bemiddeld in kredieten en hen geadviseerd om het verstrekte krediet (deels) in beheer te geven bij Finade als een bouwdepot of bankgarantie. De heer Manso y Cabrerros heeft hierover verklaard dat dit leningen van consumenten betreffen en dat afspraken hierover niet schriftelijk zijn vastgelegd.

Datum

Ons kenmerk

MIH- [REDACTED]

Pagina

6 van 11

Verder heeft hij verklaard zo spoedig mogelijk contact op te nemen met deze consumenten om tot afspraken te komen om op zeer korte termijn de verschuldigde gelden aan hen terug te betalen.

De AFM heeft in het kader van het lopende onderzoek onder meer gevraagd om een overzicht van consumenten aan wie Finade nog geld schuldig is. Ook wil de AFM informatie over de afspraken die Finade met deze consumenten (inmiddels) heeft gemaakt over de terugbetaling van de gelden.

Finade heeft de gevraagde informatie niet binnen de gestelde termijn geleverd. Sinds ... - - is Finade daarom verplicht de dwangsom te betalen. De AFM moet de informatie nog steeds ontvangen. Iedere dag dat Finade niet aan de opgelegde last voldoet, loopt de dwangsom op met € 5.000 tot een maximum van € 50.000.

Wat is een last onder dwangsom?

Een last onder dwangsom is een instrument waarmee een onderneming of een persoon wordt opgedragen (gelast) een gedraging te doen of te laten. Als binnen de gestelde termijn niet aan de opdracht is voldaan, dan moet de onderneming/persoon 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 volledige beschikking kunt u hiernaast in PDF-formaat downloaden.

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

De AFM bevordert eerlijke en transparante financiële markten. Wij zijn de onafhankelijke gedragstoezichthouder op de markten van sparen, lenen, beleggen en verzekeren. Wij bevorderen eerlijke en zorgvuldige financiële dienstverlening aan consumenten, particuliere beleggers en (semi-)professionele partijen. We zien toe op een eerlijke en efficiënte werking van kapitaalmarkten. Ons streven is het vertrouwen van consumenten en ondernemingen in de financiële markten te versterken, ook internationaal. Op deze manier draagt de AFM bij aan de stabiliteit van het financiële stelsel, het functioneren van de economie, de reputatie en de welvaart 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-

Datum

Ons kenmerk

MIH-

Pagina

7 van 11

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 bovenvermeld telefoonnummer.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

[was getekend]
Hoofd

[was getekend]
Hoofd

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 1:74 Wft 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:*
 - a. *voorschriften, gesteld ingevolge de in de bijlage bij dit artikel genoemde artikelen;*
 - b. *voorschriften met betrekking tot het toezicht op financiële markten of op die markten werkzame personen, gesteld ingevolge een bij algemene maatregel van bestuur aangewezen verordening als bedoeld in artikel 288 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie;*
 - c. (...)
 - d. *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 4:11 Wft is – voor zover relevant – het volgende bepaald:

- (...)
2. *Een financiëldienstverlener voert een adequaat beleid dat een integere uitoefening van zijn bedrijf waarborgt. Hieronder wordt verstaan dat wordt tegengegaan dat de financiëldienstverlener of zijn werknemers strafbare feiten of andere wetsovertredingen begaan die het vertrouwen in de financiëldienstverlener 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 financiëledienstverlener 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*

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 bestuursrechter beroep is ingesteld dan wel, voorafgaand aan een mogelijk beroep bij de bestuursrechter, bezwaar is gemaakt of administratief beroep is ingesteld, kan de voorzieningenrechter van de bestuursrechter 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 bestuursrechter 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 bestuursrechter bezwaar is gemaakt of administratief beroep is ingesteld, kan een verzoek om voorlopige voorziening worden gedaan door de indiener van het*

Datum

Ons kenmerk

MIH-

Pagina

11 van 11

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, 6:19 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 bestuursrechter in te stellen. Het verzoek om voorlopige voorziening wordt gelijkgesteld met een verzoek dat wordt gedaan hangende het beroep bij de bestuursrechter.*