


Openbare versie
Per e-mail verstuurd (info@loandome.com)
Loandome Fullfillment & Services Ltd

Datum
Ons kenmerk
Pagina
Betreft


1 van 13
Last onder dwangsom

Geacht bestuur,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)¹ legt op grond van artikel 1:79, eerste lid, aanhef en onder d, van de Wet op het financieel toezicht (Wft) een last onder dwangsom op aan Loandome Fullfillment & Services Ltd. (Loandome F&S) met als doel dat Loandome F&S bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft Loandome F&S om informatie verzocht om te kunnen vaststellen of en zo ja in hoeverre, Loandome F&S zonder vergunning financiële diensten verleent dan wel heeft verleend. Loandome F&S 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

Loandome F&S stond als ‘fullfillment partner’ vermeld op de website www.loandome.com². Daarbij werd het volgende adres vermeld:

Loandome Fullfillment & Services Ltd.
Dun Karm Street B ‘Kara Bypass Birkirkara
BKR 9037 MALTA

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

² De AFM heeft vastgesteld dat Loandome F&S in ieder geval op 21 oktober 2015 als ‘fullfillment partner’ op de website stond vermeld.

E-mailadres: info@loandome.com

Momenteel staat dit niet langer vermeld op voornoemde website.

1.2 Onderzoeksdossier

De AFM heeft op grond van de Wft een onderzoek ingesteld naar de activiteiten van Loandome F&S. Aanleiding van het onderzoek was informatie op de website www.loandome.com. Hieruit leidt de AFM af dat Loandome F&S mogelijk zonder vergunning krediet aanbiedt aan consumenten in Nederland, dan wel bemiddelt daarin. Daarom heeft de AFM op 12 februari 2016 een informatieverzoek (kenmerk: [REDACTED]) naar Loandome F&S verzonden. De brief is verzonden naar het adres Dun Karm Street B 'Kara Bypass Birkirkara BKR 9037 MALTA. Daarnaast is de brief per e-mail aan het adres info@loandome.com verzonden. Op deze brief heeft de AFM geen reactie ontvangen.

De brief van 12 februari 2016 heeft de AFM op 19 februari 2016 retour ontvangen, met daarbij de opmerking 'can't be traced'. Daarom heeft de AFM op 17 maart 2016 alleen per e-mail een herhaald informatieverzoek verzonden (kenmerk [REDACTED]) naar het e-mailadres info@loandome.com. In dit herhaalde informatieverzoek is aangegeven dat de informatie uiterlijk op 25 maart 2016 aan de AFM verstrekt moet worden.

De AFM heeft tot op heden geen informatie van Loandome F&S ontvangen.

2. Het besluit

Om te kunnen vaststellen of Loandome F&S in strijd handelt en/of heeft gehandeld met artikel 2:60 Wft, dan wel artikel 2:80 Wft, is het noodzakelijk dat de AFM antwoord krijgt op alle vragen die zij in het informatieverzoek van 12 februari 2016 (met kenmerk: LeKn-16022939) aan Loandome F&S heeft gesteld. De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wft en de Awb. De AFM heeft geconstateerd dat Loandome F&S geen gevolg heeft gegeven aan haar informatieverzoeken. Door geen gevolg te geven aan de informatieverzoeken van de AFM, heeft Loandome F&S niet voldaan aan de medewerkingsplicht uit artikel 5:20 Awb.

Volgens artikel 1:79, eerste lid, onderdeel d, Wft kan de AFM een last onder dwangsom opleggen als de medewerkingsplicht niet wordt nageleefd.

Omdat Loandome F&S 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 Loandome F&S binnen **tien werkdagen** na dagtekening van deze brief alsnog volledig voldoet aan het informatieverzoek van 12 februari 2016. Loandome F&S moet de volgende informatie schriftelijk verstrekken:

1. Een beschrijving van de dienstverlening van Loandome F&S. Hierin dient te zijn opgenomen hoe het volledige dienstverleningsproces van begin tot eind verloopt. Hierin dient tevens te zijn opgenomen welke gegevens de klant aan Loandome F&S dient te overleggen.
2. Vanaf welke datum is Loandome F&S gestart met de dienstverlening zoals bedoeld in vraag 1?
3. Hoeveel kredietaanvragen heeft Loandome F&S ontvangen vanaf de datum zoals bedoeld in vraag 2 (hierna de Datum) tot op heden (uitgesplitst per maand)?
4. Graag ontvangen wij een digitaal (Excel)productieoverzicht over de periode vanaf de Datum tot heden. Hierin dient te zijn opgenomen:
 - a. Klantnaam;
 - b. Aangevraagd kredietbedrag;
 - c. Uitgekeerd kredietbedrag;
 - d. Datum waarop kredietaanvraag door de klant is ingediend;
 - e. Datum waarop krediet is uitbetaald;
 - f. Datum waarop het krediet door de klant is terugbetaald (dat wil zeggen: door Loandome F&S is ontvangen);
 - g. De hoogte van de 'Vergoeding aan Uitlener';
 - h. De hoogte van eventuele andere kosten die bij de klant in rekening zijn gebracht.
 - i. Of het dossier is overgedragen aan Infare.
5. Een kopie van de standaard kredietovereenkomst die Loandome F&S gebruikt en alle overige informatie die een kredietnemer van Loandome F&S ontvangt voor en na afsluiten van een overeenkomst.
6. Een beschrijving van het beleid van Loandome F&S ten aanzien van het niet nakomen van de aflossing van de lening aan het eind van de looptijd van de kredietovereenkomst.
7. Een overzicht van de eventuele klachten van klanten van Loandome F&S vanaf de Datum tot heden (datum klacht, korte beschrijving klacht, naam klant, datum en wijze van afdoening klacht).
8. Wat is het verdienmodel van Loandome F&S vanaf de Datum tot op heden?
 - a. Hoeveel verdient Loandome F&S per krediet?
9. De balans en winst- en verliesrekening van Loandome F&S van 2014 en 2015.
10. Wij verzoeken u bankafschriften te verstrekken van het bankrekeningnummer of de bankrekeningnummers die Loandome F&S aanhoudt voor haar bedrijfsactiviteiten. Graag de bankafschriften van 1 januari 2015 tot en met heden.

Machtigingen

11. Hoe gaat de machtiging van Loandome F&S door een natuurlijk persoon in zijn werk? Graag documenten overleggen waaruit dit blijkt.
12. Ontvangt Loandome F&S hiervoor een vergoeding? Graag documenten waaruit dit blijkt.

Samenwerking met

13. Per welke datum werkt Loandome F&S met samen?
14. Hoe is deze samenwerking tot stand gekomen?
15. Welke afspraken heeft Loandome F&S met gemaakt? Gelieve bij de beschrijving in te gaan op:
 - a. welke partij de leningen aan consumenten uitbetaalt en welke partij deze incasseert;

- b. de afgesproken te betalen vergoedingen tussen Loandome F&S en [REDACTED];
- c. de afgesproken rechten en plichten over en weer.

De AFM ontvangt graag een kopie van de samenwerkingsovereenkomst en/of andere documenten waaruit alle (overige) afspraken blijken ten aanzien van de te verrichten werkzaamheden, rechten en plichten en vergoedingen.

16. Werkt Loandome F&S samen met andere financiëddienstverleners of (financiële) ondernemingen? Zo ja, welke dienstverleners of ondernemingen zijn dat? De AFM ontvangt graag kopieën van de samenwerkingsovereenkomsten. Indien deze niet aanwezig zijn, dan ontvangt de AFM graag een gedetailleerde omschrijving van de gemaakte afspraken.

Vragen met betrekking tot taken en bevoegdheden

- 17. Een personeelsoverzicht van alle bij Loandome F&S werkzame personen vanaf de Datum tot heden met daarop vermeld: naam, functie, datum indiensttreding en eventuele datum uitdiensttreding;
- 18. Welk(e) persoon/personen heeft/hebben de dagelijkse leiding over Loandome F&S in de periode vanaf de Datum tot en met heden?
- 19. Wat zijn de taken en bevoegdheden van de persoon/personen, zoals bedoeld onder 18?
- 20. Welke werkzaamheden verricht(en) de persoon/personen, zoals bedoeld onder 18? Wie keurt de kredietaanvragen goed?
- 21. Wie beheert de rekeningen en boekt de gelden over naar de klant?
- 22. Wie onderhoudt de contacten met Infare en/of andere partijen waarmee wordt samengewerkt?
- 23. Wie is/zijn tekeningbevoegd namens Loandome F&S in de periode vanaf de Datum tot en met heden? Waarvoor is/zijn de persoon/personen tekeningbevoegd?
- 24. Waar is vastgelegd wie waarvoor tekeningbevoegd is namens Loandome F&S?

Als het niet mogelijk is om (een deel van) de gevraagde informatie te verstrekken, moet Loandome F&S **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] of per e-mail naar [REDACTED]@afm.nl.

Als Loandome F&S 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 €5000,- (zegge: vijfduizend euro) voor iedere dag of gedeelte daarvan dat Loandome F&S een of meer van de hierboven gevraagde gegevens niet heeft verstrekt, tot een maximum van €50.000,- (zegge: vijftigduizend euro).

De AFM heeft bij de beoordeling van de hoogte van de dwangsom en het maximaal te verbeuren bedrag rekening gehouden met de zwaarte van de overtreding en de beoogde werking van de oplegging van de last onder dwangsom. Het feit dat ondanks herhaald verzoek de gevorderde informatie niet (volledig) is verstrekt, heeft 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.

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

Publicatie

Als er één of meer dwangsommen verbeuren, moet de AFM het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom openbaar maken.³ Ook moet de AFM, indien van toepassing, zo spoedig mogelijk een door u ingediend bezwaar tegen de last onder dwangsom bekend maken.⁴

De wetgever heeft het openbaar maken van lasten onder dwangsom, in het geval een dwangsom is verbeurd, verplicht om deelnemers op de financiële markten te informeren en te waarschuwen. Dit is in het belang van de ordelijke en transparante financiële marktprocessen, zuivere verhoudingen tussen marktpartijen en de zorgvuldige behandeling van cliënten. Met de publicatieverplichtingen als opgenomen in de artikelen 1:99 Wft wordt zo spoedig mogelijk inzicht verschaft in de actuele stand van de lastprocedure. Onder bepaalde omstandigheden dient de openbaarmaking op grond van artikel 1:99, eerste lid jo. 1:97, vierde lid, Wft anoniem plaats te vinden. Dit is het geval indien voorafgaand aan de openbaarmaking door de AFM kan worden vastgesteld dat bij volledige openbaarmaking:

- voor zover de last wordt opgelegd aan een natuurlijke persoon, bekendmaking van persoonlijke gegevens onevenredig zou zijn;
- betrokken partijen in onevenredige mate schade zou worden berokkend;
- een lopend strafrechtelijk onderzoek zou worden ondermijnd; of
- de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou worden gebracht.

De AFM ziet geen reden om de openbaarmaking in anonieme vorm plaats te laten vinden. Er is geen sprake van één van de bovengenoemde omstandigheden die aan volledige openbaarmaking in de weg staat. Van volledige openbaarmaking kan daarom niet worden afgezien. Dit wordt als volgt toegelicht.

Het besluit om, in het geval er een dwangsom wordt verbeurd, over te gaan tot volledige openbaarmaking van het lastbesluit en, voor zover van toepassing, van het feit dat bezwaar is ingesteld, is getoetst aan de feiten en omstandigheden die bij de AFM bekend zijn. Op basis van deze feiten en omstandigheden kan de AFM niet vaststellen dat u of eventuele andere betrokken partijen door niet-anonieme openbaarmaking in onevenredige mate schade zou worden berokkend. Voor zover sprake is van schade door de openbaarmaking van de aan u opgelegde

³ Dit volgt uit artikel 1:99, eerste lid, Wft.

⁴ Dit volgt uit artikel 1:99, eerste lid jo. 1:97, vijfde lid, Wft,

last, valt deze schade veeleer toe te schrijven aan het niet voldoen aan het lastbesluit en de dwangsommen die in dat geval zijn verbeurd, dan aan het geven van bekendheid aan de opgelegde last. Van onevenredigheid van de bekendmaking of van disproportionele schade is temeer geen sprake, gezien het maatschappelijk belang om de markt te informeren of te waarschuwen.

Evenmin heeft de AFM kunnen vaststellen dat bij niet-anonieme openbaarmaking een lopend strafrechtelijk onderzoek zou worden ondermijnd of de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou worden gebracht.

Als er één of meer dwangsommen verbeuren, publiceert de AFM de last door de volledige tekst van het lastbesluit (met uitzondering van vertrouwelijke gegevens) op haar website te plaatsen, onder begeleiding van onderstaand persbericht. Van het persbericht wordt een Engelse vertaling opgenomen. Ook wordt een bericht over de last opgenomen in de periodieke AFM-nieuwsbrieven (consumenten/professionals), wordt een bericht op Twitter geplaatst⁵ en wordt gebruik gemaakt van een RSS-feed⁶ en een news-alert⁷. Bij het persbericht zal een hyperlink worden opgenomen naar een eventuele uitspraak van de Voorzieningenrechter van de rechtbank op rechtspraak.nl. De AFM kan daarnaast het besluit publiceren door middel van een advertentie in één of meer landelijke en/of regionale dagbladen.

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

“AFM legt Loandome Fullfillment & Services Ltd last onder dwangsom op

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op 21 april 2016 een last onder dwangsom opgelegd aan Loandome Fullfillment & Services Ltd (Loandome F&S). De AFM vermoedt dat Loandome F&S aan Nederlandse consumenten krediet aanbiedt of bemiddelt in krediet zonder een vergunning van de AFM. Op informatieverzoeken van de AFM heeft Loandome F&S niet gereageerd. De AFM heeft deze informatie nodig om vast te kunnen stellen of de wet wordt overtreden.

Krediet

Op de website www.loandome.com wordt consumenten de mogelijkheid geboden om krediet af te sluiten. Loandome F&S zou vervolgens als gemachtigde van een particuliere uitlener de kredietovereenkomst met een particuliere lener aangaan. Het aanbieden van of bemiddelen in krediet mag volgens de Wet op het financieel toezicht niet zonder een vergunning van de AFM, tenzij er sprake is van een uitzondering of vrijstelling. Loandome F&S heeft geen vergunning voor het aanbieden van krediet, noch voor het bemiddelen daarin. De AFM heeft onder meer om een productieoverzicht en samenwerkingsovereenkomsten gevraagd om vast te kunnen stellen of de wet wordt overtreden.

⁵ Het bericht op Twitter zal bestaan uit de kop van het persbericht en een link naar het persbericht op de website van de AFM.

⁶ Een RSS-feed is een automatische melding van aanpassingen op de website.

⁷ Persbureaus en andere instellingen die zich hebben geabonneerd, ontvangen persberichten van de AFM via zogenaamde ‘news-alerts’.

Loandome F&S heeft de gevraagde informatie niet binnen de gestelde termijn geleverd. Sinds 11 mei 2016 is Loandome F&S daarom verplicht de dwangsom te betalen. De AFM moet de informatie nog steeds ontvangen. Iedere dag dat Loandome F&S niet aan de opgelegde last voldoet, loopt de dwangsom op met € 5000, - 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.

Bij vragen of klachten over Loandome F&S kunt u contact opnemen met het Meldpunt Financiële Markten van de AFM: 0800-5400 540 (gratis). De AFM kan persoonlijke problemen niet oplossen en biedt geen persoonlijk (financieel) advies of bemiddeling. Klachten van consumenten laten de AFM zien waar er problemen zijn in de markt.

De volledige beschikking kunt u hiernaast in PDF-formaat downloaden.

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

Bij het persbericht op de website wordt onderstaande tabel geplaatst, met de datum van het lastbesluit. Als u bezwaar maakt tegen het lastbesluit, zal de AFM dat bekend maken door in de tabel ook de datum op te nemen waarop het bezwaarschrift is ontvangen.

Stand van zaken						
Last is opgelegd	Bezwaar		Beroep		Hoger Beroep	
	Ingesteld	Beslissing genomen	Ingesteld	Uitspraak gedaan	Ingesteld	Uitspraak gedaan
[datum]	[datum]					

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 bij de publicatie worden afgeschermd. Als u vindt dat bepaalde andere gegevens ook als vertrouwelijk moeten worden aangemerkt, kunt u dit binnen een termijn van **tien werkdagen** na dagtekening van deze brief aan de AFM kenbaar maken.

Als er één of meer dwangsommen verbeuren en u bij de Voorzieningenrechter van de Rechtbank Rotterdam een verzoek indient om de openbaarmaking te schorsen, wordt de openbaarmaking opgeschort tot er een uitspraak is van de voorzieningenrechter.

Nadere publicatiemomenten

Als er één of meer dwangsommen verbeuren, en u tegen de last rechtsmiddelen aanwendt, is de AFM verplicht om zo spoedig mogelijk inzicht te geven in de actuele stand van die procedure.⁸ De AFM dient de uitkomst van een bezwaarprocedure bekend te maken, alsmede dat (hoger) beroep is ingesteld en de uitkomst daarvan. Deze brief ziet niet op deze latere publicaties op grond van artikel 1:99, eerste lid juncto 1:97, vijfde lid, Wft. Als er één of meer dwangsommen zijn verbeurd en u tegen de last rechtsmiddelen aanwendt, zult u in een later stadium over deze nadere publicaties worden geïnformeerd.

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] of per e-mail [redacted]

⁸ Dit volgt uit artikel 1:99, eerste lid jo. artikel 1:97, vijfde lid, Wft.



Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten



Bijlage: Wettelijk kader

Bijlage: Het wettelijk kader**Wet op het financieel toezicht (Wft)**

In artikel 1:1 is onder meer 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 (...) of het in de uitoefening van een beroep of bedrijf aangaan, beheren of uitvoeren van een dergelijke overeenkomst;

(...)

bemiddelen:

(...)

- b. alle werkzaamheden in de uitoefening van een beroep of bedrijf gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van een overeenkomst inzake krediet tussen een consument en een aanbieder of op het assisteren bij het beheer en de uitvoering van een dergelijke overeenkomst;

consument:

een niet in de uitoefening van zijn bedrijf of beroep handelende natuurlijke persoon aan wie een financiële onderneming een financiële dienst verleent;

financieel product:

(...)

- e. krediet

(...)

krediet:

- a. het aan een consument ter beschikking stellen van een geldsom, ter zake waarvan de consument gehouden is een of meer betalingen te verrichten;
- b. het aan een consument verlenen van een dienst of verschaffen van het genot van een roerende zaak, financieel instrument of beleggingsobject, dan wel het aan een consument of een derde ter beschikking stellen van een geldsom ter zake van het aan die consument verlenen van een dienst of verschaffen van het genot van een roerende zaak, financieel instrument of beleggingsobject, ter zake waarvan de consument gehouden is een of meer betalingen te verrichten, met uitzondering van doorlopende dienstverlening en doorlopende levering van dezelfde soort roerende zaken, financieel instrumenten of beleggingsobjecten,

waarbij de consument gehouden is in termijnen te betalen zolang de doorlopende dienstverlening of doorlopende levering plaatsvindt;

(...)

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:*
 - 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. Artikel 1:97, vierde en vijfde lid, is van overeenkomstige toepassing.*
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 1:97, vierde en vijfde lid, Wft is het volgende bepaald:

4. *De openbaarmaking van het besluit geschiedt in zodanige vorm dat het besluit niet herleidbaar is tot afzonderlijke personen, indien voorafgaand aan openbaarmaking door de toezichthouder kan worden vastgesteld dat bij volledige openbaarmaking:*
 - a. *voor zover de boete wordt opgelegd aan een natuurlijk persoon, bekendmaking van zijn persoonlijke gegevens onevenredig zou zijn;*

- b. betrokken partijen in onevenredige mate schade zou worden berokkend;*
- c. een lopend strafrechtelijk onderzoek zou worden ondermijnd; of*
- d. de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou worden gebracht.*

5. *De toezichthouder maakt de indiening van een bezwaar of de instelling van een beroep tegen een besluit als bedoeld in het eerste lid, alsmede de uitkomst van dat bezwaar of beroep, zo spoedig mogelijk bekend. Het vierde lid is van overeenkomstige toepassing.*

In artikel 2:60, eerste lid is het volgende bepaald:

Het is verboden in Nederland zonder een daartoe door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning krediet aan te bieden.

In artikel 2:80, eerste lid is het volgende bepaald:

Het is verboden in Nederland zonder een daartoe door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning te bemiddelen.

Algemene wet bestuursrecht (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 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.*