

Openbare versie

**Aangetekend, per reguliere post en per e-mail
verstuurd**

Sustainable Care Bonds B.V.
t.a.v. het bestuur
Postbus 22231
1000 CE AMSTERDAM

Datum

Ons kenmerk

Pagina

Betreft

1 van 12

Geacht bestuur,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)¹ legt een last onder dwangsom op aan Sustainable Care Bonds B.V. (Sustainable Care) met de bedoeling dat Sustainable Care bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft Sustainable Care om informatie verzocht om te kunnen vaststellen in hoeverre Sustainable Care de bepalingen genoemd in de Wet Oneerlijke handelspraktijken (Wet Ohp), geïmplementeerd in afdeling 3A van Titel 3 van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek (BW) juncto artikel 8.8 van de Wet handhaving consumentenbescherming (Whc), naleeft. Sustainable Care heeft deze informatie tot op heden niet volledig 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

Sustainable Care Bonds B.V. is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) onder nummer 62867342. Sustainable Care is volgens de KvK gevestigd op Vogt 21, 6422 RK te Heerlen. Het postadres van Sustainable Care is volgens de KvK Postbus 22231, 1000 CE, te Amsterdam.

KVD Initiatieven B.V. staat vermeld als bestuurder en enig aandeelhouder. Bestuurder van KVD Initiatieven B.V. is Keizer Van Doorne B.V. Bestuurder van Keizer Van Doorne B.V. is de heer [REDACTED] (geboren op [REDACTED] te [REDACTED], [REDACTED]).

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

1.2 Onderzoeksdossier

De AFM heeft op grond van de Wet handhaving consumentenbescherming (Whc) een onderzoek ingesteld naar de activiteiten van Sustainable Care. Aanleiding van het onderzoek was een informatiebrochure inzake obligatieleningen die Sustainable Care aanbiedt, waarbij gebruik wordt gemaakt van een vrijstelling van de prospectusplicht van de Wet op het financieel toezicht.² Dit onderzoek was er op gericht een oordeel te vormen over de vraag in hoeverre Sustainable Care de genoemde bepalingen uit het BW en de Whc naleefde ten aanzien van de obligatieleningen die Sustainable Care aanbiedt. Daarom heeft de AFM op 17 februari 2016 een aangetekend informatieverzoek (kenmerk: [REDACTED]) naar Sustainable Care verzonden.

Op 22 februari 2016 heeft de heer [REDACTED]³ namens [REDACTED] (waar de AFM gelijktijdig een soortgelijk informatieverzoek aan heeft gestuurd) per e-mail gevraagd om uitstel van de reactietermijn zoals genoemd in het informatieverzoek. In deze e-mail wordt Sustainable Care niet genoemd.

Op 22 februari 2016 heeft de AFM het aangetekende informatieverzoek retour ontvangen met de opmerking “Niet afgehaald”.

Op 24 februari 2016 heeft de AFM telefonisch contact opgenomen met de heer [REDACTED] naar aanleiding van de e-mail van 22 februari 2016. Tevens is door de AFM op deze datum per e-mail dit telefoongesprek bevestigd alsook het akkoord met het verzoek tot uitstel. Ook heeft de AFM het informatieverzoek aan Sustainable Care als bijlage bij de e-mail gevoegd aangezien de heer [REDACTED] tijdens het telefoongesprek heeft aangegeven dit informatieverzoek niet te hebben ontvangen. Uitstel van de reactie op beide informatieverzoeken is verleend tot en met uiterlijk 15 maart 2016.

Op 14 maart 2016 heeft de heer [REDACTED] namens de heer [REDACTED] per e-mail gedeeltelijk gereageerd op het informatieverzoek. De heer [REDACTED] is de advocaat van de heer [REDACTED].

Op 15 maart 2016 heeft de AFM per e-mail gereageerd op de e-mail van de heer [REDACTED] en aangegeven dat de termijn waarbinnen Sustainable Care dient te reageren op het informatieverzoek van de AFM diezelfde dag verstrijkt. In de e-mail geeft de AFM ook aan dat indien deze termijn niet wordt gehaald door Sustainable Care, de AFM een extra uitstel geeft tot uiterlijk 18 maart 2016.

Op 16 maart 2016 heeft Sustainable Care per brief gedeeltelijk gereageerd op het informatieverzoek.

² De AFM heeft niet onderzocht of Sustainable Care inderdaad gebruik kan maken van een vrijstelling van de prospectusplicht van de Wft.

³ [REDACTED] en Sustainable Care hebben beide via [REDACTED] en [REDACTED] de heer [REDACTED] als (indirect) bestuurder.

Op 21 maart 2016 heeft de heer [REDACTED] namens Sustainable Care per e-mail gedeeltelijk gereageerd op het informatieverzoek.

Op 22 maart 2016 heeft de heer [REDACTED] namens Sustainable Care per e-mail gedeeltelijk gereageerd op het informatieverzoek.

Op 31 mei 2016 heeft de AFM per aangetekende reguliere post alsook per e-mail een herhaald informatieverzoek (kenmerk: [REDACTED]) gestuurd aan Sustainable Care, omdat Sustainable Care niet alle door de AFM gevraagde informatie heeft verstrekt. Sustainable Care had tien werkdagen na dagtekening van het herhaald informatieverzoek om te reageren. De AFM heeft geen reactie ontvangen van Sustainable Care op het herhaald informatieverzoek en inmiddels is de termijn om te reageren verstreken.

Sustainable Care heeft tot op heden niet volledig voldaan aan de informatieverzoeken van de AFM.

2. Het besluit

Om te kunnen vaststellen of Sustainable Care in strijd heeft gehandeld met bepalingen uit afdeling 3A van Titel 3 van Boek 6 van het BW juncto artikel 8.8 Whc, is het noodzakelijk dat de AFM antwoord krijgt op alle vragen die zij in het informatieverzoek van 17 februari 2016 (kenmerk: [REDACTED]) en vervolgens in het informatieverzoek van 31 mei 2016 (kenmerk: [REDACTED]) opnieuw aan Sustainable Care heeft gesteld. De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van artikel 3.1 en 3.2 van de Whc jo. artikel 5:16 en 5:17 van de Awb. De AFM heeft geconstateerd dat Sustainable Care niet volledig heeft voldaan aan haar informatieverzoeken. Door onvoldoende gevolg te geven aan de informatieverzoeken van de AFM, heeft Sustainable Care niet voldaan aan de medewerkingsplicht uit artikel 5:20 Awb.

Volgens artikel 3.4, zevende lid, Whc kan de AFM een last onder dwangsom opleggen als de medewerkingsplicht niet wordt nageleefd.

Op grond van artikel 4:8, tweede lid, Awb is het niet noodzakelijk eerst een voornemen naar Sustainable Care te sturen teneinde Sustainable Care in de gelegenheid te stellen haar zienswijze te geven, nu de last wordt opgelegd omdat Sustainable Care niet heeft voldaan aan de verplichting om gegevens te verstrekken.

Omdat Sustainable Care niet volledig 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 Sustainable Care binnen **tien werkdagen** na dagtekening van deze brief alsnog volledig voldoet aan het informatieverzoek van 17 februari 2016 en het herhaald informatieverzoek van 31 mei 2016. In laatstgenoemd verzoek is de informatie, die naar aanleiding van het informatieverzoek van 17 februari 2016 nog niet was verstrekt, nogmaals opgevraagd. Sustainable Care moet de volgende informatie nog schriftelijk verstrekken:

1. In het informatieverzoek van 17 februari 2016 vraagt de AFM in vraag 2 het volgende: *“Een organogram (organisatiestructuur en zeggenschapsstructuur) van Sustainable Care en de aan haar gelieerde ondernemingen (naam en vestigingsplaats) inclusief een gedetailleerde beschrijving van de activiteiten van de gelieerde ondernemingen.”*

In reactie hierop schrijft Sustainable Care in haar reactie van 21 maart 2016: *“In de bijlage treft U een organogram van de organisatiestructuur aan. De activiteiten van de ondernemingen staan omschreven onder “activiteiten” in de inschrijving van de Kamer van Koophandel, welke volledigheidshalve als bijlage wordt toegevoegd. Ter informatie voeg ik nog een bijlage toe waarin de werkzaamheden kort beschreven worden.”*

De AFM heeft geen bijlage aangetroffen waarin de werkzaamheden van Sustainable Care en de aan haar gelieerde ondernemingen kort in worden beschreven. De AFM ontvangt derhalve graag alsnog een antwoord op deze vraag.

2. In het informatieverzoek van 17 februari 2016 vraagt de AFM in vraag 3 het volgende: *“De naam, adres en woonplaatsgegevens van de bestuurder(s), directie, aandeelhouder(s), gevolmachtigde(n) en overige beleidsbepalers van Sustainable Care en de gelieerde ondernemingen.”*

In reactie hierop schrijft Sustainable Care in haar reactie van 21 maart 2016: *“Deze informatie is mede terug te vinden in de toegevoegde organogram.*

De adresgegevens van dhr. [REDACTED] :

De adresgegevens van dhr. [REDACTED] :

De adresgegevens van dhr. [REDACTED] :”

De AFM heeft geen volledige reactie ontvangen op deze vraag en ontvangt dit graag alsnog.

3. In het informatieverzoek van 17 februari 2016 vraagt de AFM in vraag 9 het volgende: *“Een lijst van alle Nederlandse obligatiehouders, inclusief de gegevens (naam, adres, e-mailadres, datum van aankoop van de obligatie(s) en het totaalbedrag aan aangekochte obligatie(s)), alsmede het totaal van het door de Nederlandse obligatiehouders geïnvesteerde bedrag.”*

In reactie hierop schrijft Sustainable Care in haar reactie van 21 maart 2016: *“Deze lijst wordt momenteel nog bijgewerkt. Deze zult u zo spoedig mogelijk, doch ten minste voor het eind van week 12 ontvangen.”*

Tot op heden heeft de AFM de lijst met Nederlandse obligatiehouders niet ontvangen. Derhalve ontvangt de AFM graag deze lijst alsnog.

4. In het informatieverzoek van 17 februari 2016 vraagt de AFM in vraag 10 het volgende: *“De saldibalans voor de periode van 13 maart 2015 tot en met heden.”*

In reactie hierop schrijft Sustainable Care in haar reactie van 21 maart 2016: *“Bijgevoegd en voor zover nodig op te vragen bij boekhouder mr. [REDACTED] werkzaam bij [REDACTED] [REDACTED]”*

De AFM heeft geen bijgevoegde stukken aangetroffen. De AFM ontvangt derhalve graag alsnog een antwoord op de vraag inclusief stukken ter onderbouwing van Sustainable Care.

5. In het informatieverzoek van 17 februari 2016 vraagt de AFM in vraag 11 het volgende: *“De grootboekrekeningen kas/bank/giro voor de periode van 13 maart 2015 tot en met heden.”*

In reactie hierop schrijft Sustainable Care in haar reactie van 21 maart 2016: *“Bijgevoegd en voor zover nodig op te vragen bij boekhouder mr. [REDACTED] werkzaam bij [REDACTED].”*

De AFM heeft geen bijgevoegde stukken aangetroffen. De AFM ontvangt derhalve alsnog een antwoord op de vraag inclusief stukken ter onderbouwing van Sustainable Care.

6. In het informatieverzoek van 17 februari 2016 vraagt de AFM in vraag 12 het volgende: *“Kopieën van (bank-)afschriften van de door Sustainable Care gebruikte bankrekeningen voor de periode van 13 maart 2015 tot en met heden.”*

In reactie hierop schrijft Sustainable Care in haar reactie van 21 maart 2016: *“Bijgevoegd en voor zover nodig op te vragen bij boekhouder mr. [REDACTED] werkzaam bij [REDACTED].”*

De AFM heeft geen bijgevoegde stukken aangetroffen. De AFM ontvangt derhalve alsnog een antwoord op de vraag inclusief stukken ter onderbouwing van Sustainable Care.

7. In het informatieverzoek van 17 februari 2016 vraagt de AFM in vraag 13 het volgende: *“Wat is de huidige financiële situatie van Sustainable Care (wat is de solvabiliteit en de liquiditeit van de onderneming)?”*

In reactie hierop schrijft Sustainable Care in haar reactie van 21 maart 2016: *“Meer informatie is op te vragen bij mr. [REDACTED].”*

De AFM heeft geen inhoudelijke reactie ontvangen van Sustainable Care op haar vraag en ontvangt deze derhalve graag alsnog.

8. In het informatieverzoek van 17 februari 2016 vraagt de AFM in vraag 15 het volgende: *“Wij verzoeken Sustainable Care een cashflow prognose te verstrekken ten aanzien van de geldstromen die gerelateerd zijn aan de aanbidding van de obligaties, zoals de verwachte inkomsten afgezet tegen alle kosten die Sustainable Care maakt, zoals bijvoorbeeld management fees, marketingkosten, advieskosten, te betalen rentes. Dit overzicht dient inzicht te geven in de wijze waarop Sustainable Care verwacht de houders van obligaties en certificaten na einde looptijd terug te betalen.”*

In reactie hierop schrijft Sustainable Care in haar reactie van 21 maart 2016: *“Bijgevoegd en voor zover nodig op te vragen bij boekhouder mr. [REDACTED] werkzaam bij [REDACTED]”*

De AFM heeft geen bijgevoegde stukken aangetroffen. De AFM ontvangt derhalve alsnog een antwoord op de vraag inclusief stukken ter onderbouwing van Sustainable Care.

Als het niet mogelijk is om (een deel van) de gevraagde informatie te geven, moet Sustainable Care 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 Sustainable Care 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 Sustainable Care 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 het BW 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

De AFM maakt het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom openbaar. Dit gebeurt op grond van het bepaalde in artikel 3.4a, eerste lid, Whc. Dit zal conform artikel 3.4a, derde lid Whc geschieden twee weken nadat het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom op de in artikel 3:41 Awb voorgeschreven wijze bekend is gemaakt, tenzij Sustainable Care de beschikking zelf eerder openbaar maakt, heeft doen openbaar maken of eerdere openbaarmaking met Sustainable Care is overeengekomen. In dat geval zal openbaarmaking eerder plaatsvinden.

De parlementaire geschiedenis bij de Whc geeft aan dat de Whc de volgende doelen dient: meer vertrouwen van consumenten, geïnformeerde en efficiënte keuzes van consumenten, minder concurrentievervalsing en een betere

werking van de markt. Naar het oordeel van de AFM dient openbaarmaking van het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom deze doelstellingen.

De AFM zal niet van publicatie afzien omdat Sustainable Care door publicatie mogelijk reputatieschade zou kunnen oplopen. Volgens vaste rechtspraak is reputatieschade geen zelfstandige grond om van publicatie af te zien.⁴ Gezien de ernst van de gedraging en de belangen van consumenten is de AFM van oordeel dat in dit verband ook niet van publicatie kan worden afgezien.

Als Sustainable Care 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 gemaakt wordt, 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.

Ook wordt op dat moment een bericht over de last onder dwangsom opgenomen in de periodieke AFM-nieuwsbrieven (consumenten / professionals) en wordt een bericht op Twitter geplaatst.⁵

Ad a. Als dit besluit op de website van de AFM wordt gepubliceerd, worden eventuele vertrouwelijke gegevens verwijderd. Het gaat hierbij om de in de brief met de last onder dwangsom 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 Sustainable Care Bonds B.V. last onder dwangsom op

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op <DATUM LOD> een last onder dwangsom opgelegd aan Sustainable Care Bonds B.V. (Sustainable Care). Sustainable Care voldoet niet aan informatieverzoeken van de AFM, die deze informatie nodig heeft om vast te kunnen stellen of de wet wordt overtreden.

Aanbieden van obligaties

Sustainable Care biedt consumenten de mogelijkheid om obligaties te kopen om zo deel te nemen aan de exploitatie van vastgoed in Duitsland. De AFM heeft op grond van de Wet handhaving consumentenbescherming (Whc) een onderzoek ingesteld naar de activiteiten van Sustainable Care om vast te stellen of Sustainable Care in strijd heeft gehandeld met bepalingen uit afdeling 3A van Titel 3 van Boek 6 van het BW. De AFM heeft onder

⁴ Zie bijvoorbeeld Rechtbank Rotterdam, 27 september 2012, ECLI:NL:RBOT:2012:BX8840.

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.

meer om grootboekrekeningen en bankafschriften gevraagd en een toelichting op de financiële situatie van Sustainable Care. Dit om vast te kunnen stellen of de wet wordt overtreden.

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

Toezicht AFM

De AFM houdt toezicht op de Wet Oneerlijke handelspraktijken (Wet Ohp), voor zover de oneerlijke handelspraktijken te maken hebben met financiële diensten en activiteiten. De Wet Ohp is geïmplementeerd in afdeling 3A van Titel 3 van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek (BW). De Wet Ohp heeft als doel oneerlijke handelspraktijken tegen consumenten te verbieden en eerlijke handel te bevorderen.

De toezichtbevoegdheden van de AFM zijn bepaald in de Whc. Op grond van de Whc kan de AFM ook toezicht houden op financiële diensten en activiteiten waarbij gebruik wordt gemaakt van de vrijstellingen en uitzonderingen van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Bijvoorbeeld op het aanbieden van effecten waarbij de tegenwaarde, berekend over de periode van 12 maanden, minder dan €2,5 miljoen bedraagt. Of op het aanbieden van effecten waarbij de aangeboden effecten alleen aangeschaft kunnen worden tegen een tegenwaarde van ten minste €100.000 per belegger.

De Whc legt onder meer een verplichting op aan wat de Whc omschrijft als de ‘handelaar’ (bijvoorbeeld een aanbieder van effecten) om essentiële informatie te verstrekken aan de ‘consument’. Als een ‘handelaar’ nalaat essentiële informatie aan consumenten te verstrekken of onjuiste informatie verstrekt, dan kan sprake zijn van overtreding van de Whc en het plegen van een onrechtmatige daad door de ‘handelaar’ tegen consumenten.

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.

Meer informatie

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

De volledige beschikking kunt u op deze pagina in pdf-formaat downloaden.

De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten.

Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in 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 [REDACTED]), per e-mail (alleen naar e-mailadres [REDACTED]) 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 mevrouw [REDACTED] op [REDACTED].

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

[REDACTED]

[REDACTED]

Bijlage: Relevant wettelijk kader

Bijlage: Relevant wettelijk kader**Wet handhaving consumentenbescherming (Whc)**

In artikel 3.4 Whc is het volgende bepaald:

- 1. De Stichting Autoriteit Financiële Markten kan in het kader van haar taken, genoemd in deze wet, een openbare waarschuwing uitvaardigen voordat zij een inbreuk of intracommunautaire inbreuk heeft vastgesteld, indien dat redelijkerwijs noodzakelijk is om consumenten snel en effectief te informeren over een schadeveroorzakende handelspraktijk van een ondernemer en daardoor schade te voorkomen. Artikel 2.23, tweede tot en met vijfde lid, is van overeenkomstige toepassing.*
- 2. De Stichting Autoriteit Financiële Markten kan, indien zij van oordeel is dat een inbreuk of intracommunautaire inbreuk op een van de wettelijke bepalingen, bedoeld in de onderdelen a en b van de bijlage bij deze wet, heeft plaatsgevonden:*
 - a. een zelfstandige last opleggen;*
 - b. een bestuurlijke boete opleggen;*
 - c. een last onder dwangsom opleggen.*
- 3. Artikel 4.3 is van overeenkomstige toepassing indien begrippen worden uitgelegd, die worden gehanteerd in een van de wettelijke bepalingen, bedoeld in onderdeel a van de bijlage bij deze wet.*
- 4. Met betrekking tot de toepassing van het tweede lid is artikel 2.24 van overeenkomstige toepassing.*
- 5. Met betrekking tot de toepassing van het tweede lid, onderdeel b, is artikel 2.15 van toepassing dan wel, indien het betreft een overtreding van onderdeel b van de bijlage bij deze wet, artikel 1:81 van de Wet op het financieel toezicht.*
- 6. Met betrekking tot de toepassing van het tweede lid, onderdeel c, zijn de artikelen 5:48 tot en met 5:51 van de Algemene wet bestuursrecht van overeenkomstige toepassing en is artikel 51 van het Wetboek van Strafrecht van overeenkomstige toepassing.*
- 7. Een last onder dwangsom kan strekken tot verzekering van de medewerking die krachtens artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht kan worden gevorderd.*
- 8. Aan een last onder dwangsom kunnen voorschriften worden verbonden die redelijkerwijs noodzakelijk zijn om effectieve controle op de uitvoering van de last te verzekeren.*

In artikel 3.4a Whc is het volgende bepaald:

- 1. De Stichting Autoriteit Financiële Markten kan een beschikking openbaar maken omtrent het opleggen van een zelfstandige last, last onder dwangsom of bestuurlijke boete alsmede een toezegging door de overtreder dat een inbreuk of intracommunautaire inbreuk zal worden gestaakt.*
- 2. De Stichting Autoriteit Financiële Markten maakt een voornemen tot openbaarmaking van een beschikking als bedoeld in het eerste lid van te voren bekend aan degene tot wie de beschikking is gericht. Dit geschiedt op hetzelfde moment als dat degene tot wie de beschikking is gericht in de gelegenheid wordt gesteld daarover zijn zienswijze uit te brengen.*

3. De Stichting Autoriteit Financiële Markten maakt een beschikking als bedoeld in het eerste lid niet eigener beweging openbaar gedurende twee weken nadat het besluit op de in artikel 3:41 van de Algemene wet bestuursrecht voorgeschreven wijze bekend is gemaakt, tenzij degene tot wie de beschikking is gericht de beschikking zelf heeft openbaar gemaakt, heeft doen openbaar maken of openbaarmaking met degene tot wie de beschikking is gericht is overeengekomen.

In artikel 8.8 Whc is het volgende bepaald:

Het is een handelaar als bedoeld in artikel 193a, eerste lid, onderdeel b, van Boek 6 van het Burgerlijk wetboek niet toegestaan oneerlijke handelspraktijken te verrichten als bedoeld in Afdeling 3A van Titel 3 van dat boek.

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 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 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.*