

Openbare versie

Datum
Ons kenmerk
Pagina 1 van 17
Telefoon 020 - 797 2351
E-mail @afm.nl
Betreft Last onder dwangsom

Geacht bestuur,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)¹ legt een last onder dwangsom op aan [redacted] ([redacted]), met de bedoeling dat [redacted] bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft [redacted] om informatie verzocht om te kunnen vaststellen in hoeverre [redacted] artikel 2:60 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) naleeft. [redacted] heeft deze informatie tot op heden niet aan de AFM verstrekt. [redacted] heeft hiermee de medewerkingsplicht van artikel 5:20, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) geschonden.

Deze brief is een besluit in de zin van artikel 1:3, tweede lid, 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

[redacted] staat per [redacted] in het openbare register “ [redacted] ” van de [buitenlandse toezichthouder] ([redacted]) als ‘ [redacted] ’ voor

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

“ [redacted] ” en [redacted]
[redacted]
[redacted]
Onder [redacted] staan de volgende personen:
- [redacted]
- [redacted]
- [redacted]
- [redacted]
- [redacted]
- [redacted]

1.2 Onderzoeksdossier

De AFM beschikt over informatie over [redacted] die aanleiding vormt om de activiteiten van [redacted] te onderzoeken. Het is onder de aandacht van de AFM gekomen dat [redacted] leningen aanbiedt aan Nederlandse consumenten via de websites [www.\[redacted\].nl](http://www.[redacted].nl) en [www.\[redacted\].nl](http://www.[redacted].nl) (de Websites). Via deze Nederlandse websites kunnen consumenten een lening krijgen, variërend van [redacted] - tot [redacted], die de consument terug dient te betalen in [redacted] tot [redacted] dagen. Volgens de Websites kan de consument alleen in aanmerking komen voor een lening indien zij een garantsteller selecteren.

[redacted]
([redacted]).

In het verleden heeft [redacted] ([redacted]) leningen aangeboden aan Nederlandse consumenten via dezelfde websites als de hierboven genoemde websites.

De AFM heeft meerdere klachten ontvangen over vier Nederlandse bedrijven die kunnen worden gelinkt aan [redacted]. Het eerste bedrijf is incassobureau [redacted] ([redacted]). [redacted] bevindt zich op de [redacted]. Volgens de Kamer van Koophandel (KvK) zijn de aandeelhouders / bestuurders van [redacted] ook geregistreerd als ‘erkende personen’ van [redacted] in het [redacted] Register van de [buitenlandse toezichthouder] ([redacted]). De activiteit van [redacted] is volgens de KvK ‘het lenen en verstrekken van gelden’.

Volgens de KvK is een ander bedrijf dat kan worden gelinkt aan [redacted] eveneens gelegen aan de [redacted]. Dit is het bedrijf [redacted] ([redacted]). Volgens de KvK zijn de aandeelhouders / bestuurders van [redacted] ook geregistreerd als ‘erkende personen’ van [redacted] in het [redacted] Register van de [buitenlandse toezichthouder] ([redacted]). Volgens de KvK zijn is de activiteit van [redacted] ‘bemiddelen in kredieten en verzekeringen’ en ‘het lenen en verstrekken van gelden’.

Het derde bedrijf waarover de AFM klachten heeft ontvangen is [redacted], geregistreerd in Den Haag. Volgens deze klachten heeft [redacted] haar incassowerkzaamheden uitbesteed aan dit bedrijf.

Consumenten klagen dat ze agressieve brieven en telefoontjes ontvangen van dit bedrijf in naam van

De AFM heeft ook informatie ontvangen over een andere onderneming van de groep, namelijk (). Volgens deze informatie heeft de incassowerkzaamheden uitbesteed aan een afdeling van in Nederland. Opnieuw klagen consumenten dat ze agressieve brieven en telefoontjes ontvangen van dit bedrijf in naam van .

Hierdoor ontstond het vermoeden dat flitskrediet aanbiedt in Nederland in de zin van artikel 2:60 Wft en mogelijk geen beroep kan doen op artikel 1:16 Wft. De Wft kan van toepassing zijn indien niet voldoet aan de voorwaarden in artikel 1:16 Wft. Voorts kan de Wft van toepassing zijn op een financiële onderneming met zetel in een andere lidstaat die vanuit een in Nederland gelegen vennootschap krediet aanbiedt.

Daarom heeft de AFM op 5 augustus 2016 met kenmerk per aangetekende en reguliere post een informatieverzoek naar verzonden. Tevens is de brief per e-mail aan () verzonden die blijkens het register van de [buitenlandse toezichthouder] de contactpersoon is van . De uiterste reactiedatum is 26 augustus 2016.

Bij e-mail en brief van 23 augustus 2016 verzoekt van om uitstel van de reactietermijn zoals gesteld in voornoemd informatieverzoek, tot 23 september 2016 wegens de vakantieperiode.

Bij e-mail en brief per reguliere post van 29 augustus 2016 met kenmerk verleent de AFM uitstel van de reactietermijn zoals gesteld in voornoemd informatieverzoek tot 9 september 2016.

Bij e-mail en brief van 9 september 2016 reageert van op voornoemd informatieverzoek van de AFM. Hierbij heeft onder meer aangegeven:

- “ hereby confirms that as of 20th of December 2012 it offers loans cross-border to customers in the Netherlands on the basis of Article 3 of the Directive 2000 / 31 / EC regarding electronic trading and Article 1:16, para. 1 of the Dutch Financial Supervision Act (Wet op het financieel toezicht), which allows to offer online credit in the Netherlands from its [land] base.”
- “From the operational side, the loan decisions are made, the loan handling and the customer service is carried out purely in [land] by a specific Dutch speaking team consisting of the Country Manager, Team Leader and Customer Service Officers. The credit is offered and the credit agreement is concluded exclusively online and in the name of . The URL addresses www. .nl and www. .nl are owned and the hosting costs paid by .
Considering the above, it is clear that the Dutch Financial Supervision Act does not apply to ’s activities in the Netherlands and therefore the company is not under the supervision of AFM. Thus, hopefully it is understandable that is not in the position to disclose all of the highly commercially confidential information requested by the AFM, since AFM has no jurisdiction.”
- “The loan amounts is offering to Dutch new customers is between and for existing customers between in multiples of . The loan applications are made and loan agreements are concluded online (description of loan application process and respective website screenshots

are attached – Attachment 2). Customers can contact the customer service team based in [land] via the contact form on our website/email or alternatively send a letter to

does not have any contact with customers via telephone. There are currently people working in the Dutch operations team, who are all based in [land]. has no employees in the Netherlands.

The credit reference data about the customer is obtained from Dutch third party service provider- Customer identification is done on the basis of the customer's Dutch identification document and with the assistance of third party service providers and . Furthermore, a manual check is made against the Netherlands debt register ('rechtspraak' check) for all new customers. Guarantee service, if needed, is provided by .

The collection services are being performed by . Please note that does not collaborate with or with and to the best of 's knowledge these entities also do not carry out any regulated activities in the Netherlands.”

Bij brief per reguliere post en e-mail van 14 september 2016 met kenmerk stuurt de AFM een rappel informatieverzoek aan . Hierbij heeft de AFM onder meer aangegeven:

“The received response from is not sufficient as not all questions have been answered and not all requested documentation has been disclosed. The AFM has been in contact with the [buitenlandse toezichthouder] and is aware of the license granted in [land]. As stated in the letter dated 5 August 2016 the AFM has reason to suspect may fall under the Financial Supervision Act (Wet op het financieel toezicht; the Act) as certain activities may have been outsourced to third parties. Furthermore, has not disclosed information about possible (past) collaborations with and . Moreover, the AFM is not aware of the Dutch debt register “rechtspraak” check, nor is the website www.rechtspraakcheck.nl online.”

Op 21 september 2016 tracht de AFM telefonisch contact op te nemen met , aangezien de termijn zoals gesteld in het rappel informatieverzoek van 14 september 2016 is verstreken. De AFM belt eerst met het telefoonnummer van , zoals blijkt uit de ondertekening van zijn e-mails, te weten . Omdat dit telefoonnummer geen gehoor geeft, spreekt de AFM een voicemailbericht voor in. In dit bericht verzoekt de AFM zo spoedig mogelijk telefonisch contact op te nemen met de AFM aangezien nog niet heeft gereageerd op het rappel informatieverzoek van de AFM. Hierbij wijst de AFM op het mogelijke gevolg van een formele maatregel.

Blijkens het register van de [buitenlandse toezichthouder] heeft ook nog een ander telefoonnummer, te weten . Bij het bellen van dit telefoonnummer op 21 september 2016 wordt in het Engels doorverwezen naar het telefoonnummer . De AFM belt vervolgens het telefoonnummer en krijgt het volgende bericht te horen in het Nederlands:

“

[REDACTED]

Bij e-mail en brief van 21 september 2016 reageert [REDACTED] op voornoemd rappel informatieverzoek van de AFM. In de reactie staat onder meer:

“First of all, [REDACTED] would like to point out that it still does not understand the AFM rationale for the letters received, more than three and half years after openly informing the AFM about its cross-border activities. The AFM is requesting a very extensive amount of confidential information on the mere suspicion that certain activities may have been outsourced to third parties and therefore [REDACTED] may fall under the Dutch Financial Supervision Act. We have yet to receive any explanation why the AFM believes the lending activities of [REDACTED] fall under the auspices of AFM supervision.

[REDACTED] hereby confirms that the provision of loans has always been performed and is currently being performed solely from [land]. [REDACTED] has at no point in history outsourced any of its lending activities to any third party, including the parties mentioned in the AFM correspondence. There is no evidence of the contrary and all the allegations of this nature from the AFM are completely unfounded.

Respectively [REDACTED] hereby confirms once more that for the last three and half years (since the beginning of its operations in the Netherlands) it has:

- 1. Followed all the applicable EU and local laws when offering loans to Dutch consumers from [land];*
- 2. Obtained continuous extensive legal advice from both [land] and the Dutch legal advisors with regard to its activities;*
- 3. Been audited by the [REDACTED] on yearly bases with no remarks on the business model;*
- 4. Kept [buitenlandse toezichthouder] fully aware of its lending activities to Dutch consumers from [land]*
- 5. Operated solely from its [REDACTED] office in [land].*

(...)

[REDACTED] believes it is understandable that no company will disclose confidential commercial information on a mere suspicion of a foreign authority. There must be legitimate grounds and statutory obligation to do so.

[REDACTED] kindly requests the AFM to provide the following clarifications:

- 1. Why does the AFM believe that [REDACTED] lending activities from its [REDACTED] office in [land] fall within the AFM jurisdiction.*
- 2. In addition, the AFM has not clarified how this exact requested information will help to determine the application of the Dutch Financial Supervision Act to the activities of [REDACTED] (e.g. how is the total number of Dutch customers is relevant in this context).*
- 3. With regards to the interpretation of Article 3 of the Directive 2000/31/EC regarding electronic trading and Article 1:16, para. 1 of the Dutch Financial Supervision Act.*

In the repeated information request, dated 14th of September 2016, the AFM has however completely disregarded arguments about the jurisdiction and explanations on providing limited information, but merely repeated its initial questions asked in the first letter. Therefore, we kindly ask the AFM either to provide the above requested clarifications or close this investigation.

With regards to our previous explanation of the debt register checks performed we hereby provide the link <https://curateleenbewindregister.rechtspraak.nl/>”

Zoals al aangegeven in de brief van de AFM van 5 augustus 2016, heeft de AFM reden om te vermoeden dat [redacted] onder de Wft zou kunnen vallen, nu sommige activiteiten mogelijk zijn uitbesteed aan derde (Nederlandse) partijen. Daarbij heeft [redacted] geen informatie verstrekt aangaande mogelijke samenwerkingen (als dan niet in het verleden) met [redacted], [redacted], [redacted] en [redacted].

De AFM heeft tot op heden onvoldoende informatie van [redacted] ontvangen.

2. Het besluit

Om te kunnen beoordelen of en in hoeverre [redacted] zonder de benodigde vergunning als bedoeld in artikel 2:60 Wft kredieten aanbiedt en/of heeft aangeboden, is het noodzakelijk dat de AFM antwoord krijgt op alle vragen die zij in het informatieverzoek van 5 augustus 2016 met kenmerk [redacted] aan [redacted] heeft gesteld.

De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wft en de Awb. In het kader van toezicht op de naleving van de Wft is de AFM gerechtigd van een ieder informatie te vorderen en is een ieder gehouden aan deze vordering zijn medewerking te verlenen. De uitoefening van de toezichtstaak van de AFM ziet op de naleving van de wet- en regelgeving in Nederland.

De AFM heeft geconstateerd dat [redacted] onvoldoende gevolg heeft gegeven aan haar informatieverzoeken. Door onvoldoende gevolg te geven aan de informatieverzoeken van de AFM, heeft [redacted] 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 [redacted] 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 [redacted] binnen tien werkdagen na dagtekening van deze brief alsnog volledig voldoet aan het informatieverzoek van 5 augustus 2016. [redacted] moet de volgende informatie (zoals gevraagd in het informatieverzoek van 5 augustus 2016) schriftelijk aan de AFM verstrekken:

3) *We would like to receive copies of standard credit agreements and all other information that a Dutch consumer receives before and after signing an agreement with [redacted].*

4) *We would like to receive an oversight of the total outstanding amount of loans to Dutch consumers in 2013, 2014, 2015 and 2016. Please answer the next questions regarding further details about the loans for the years 2013, 2014, 2015 and 2016:*

- a) *Total amount of Dutch consumers that have lend from [redacted] per year.*
- b) *Minimum and maximum amount that Dutch costumers could / can lend at once per year.*

- c) *Minimum and maximum interest rate that [REDACTED] has charged / charges per year.*
 - d) *Other costs that [REDACTED] charged /charges per year.*
 - e) *Total amount of consumers with a [REDACTED] guarantee per year.*
 - f) *Total amount of consumers with a guarantee from [REDACTED] per year.*
 - g) *The total costs for the guarantee from [REDACTED] that [REDACTED] has charged per year.*
 - h) *Total amount of consumers that had to pay default charges per year.*
 - i) *Total amount of default charges that [REDACTED] has charged per year.*
- 5) *We would like to receive ten full client profiles from Dutch consumers to whom [REDACTED] has provided loans. Five of these client profiles have to be from the year 2015 and the other five client profiles have to be from the year 2016. These client profiles have to include all correspondence and telephone notes regarding contact between the consumer and [REDACTED] linked companies and all documents and information that has been shared between the consumer and [REDACTED] linked companies.*
- 6) *An oversight of all bank account number(s) that [REDACTED] uses for its business activities in the Netherlands concerning the period of January 1st 2013 until present.*
- 7) *An oversight of entities who are working for/with [REDACTED] and a detailed description of the collaboration as well as the starting date of the collaboration and/or a copy of the collaboration agreement(s).*

Collaboration with [REDACTED]

8) *A detailed description of the collaboration between [REDACTED] and [REDACTED]. The AFM would like to receive copies of the collaboration agreement(s). Furthermore, we would like to receive a detailed description of all activities that [REDACTED] performs for [REDACTED] and vice versa since the start of the collaboration until present.*

9) *Does [REDACTED] receive monetary compensation for its business activities in the Netherlands from [REDACTED]? If so, what does this compensation consist of and what is the total amount of the compensation from the start of the collaboration until present?*

Collaboration with [REDACTED]

10) *A detailed description of the collaboration between [REDACTED] and [REDACTED]. The AFM would like to receive copies of the collaboration agreement(s). Furthermore, we would like to receive a detailed description of all activities that [REDACTED] performs for [REDACTED] and vice versa since the start of the collaboration until present.*

11) *Does [REDACTED] receive monetary compensation for its business activities in the Netherlands from [REDACTED]? If so, what does this compensation consist of and what is the total amount of the compensation from the start of the collaboration until present?*

Collaboration with [REDACTED]

12) *A detailed description of the collaboration between [REDACTED] and [REDACTED]. The AFM would like to receive copies of the collaboration agreement. Furthermore, we would like to receive a detailed description of all activities that [REDACTED] performs for [REDACTED] and vice versa since the start of the collaboration until present.*

13) Does [redacted] receive monetary compensation for its business activities in the Netherlands from [redacted]? If so, what does this compensation consist of and what is the total amount of the compensation from the start of the collaboration until present?

Collaboration with [redacted]

14) A detailed description of the collaboration between [redacted] and [redacted]. The AFM would like to receive copies of the collaboration agreement(s). Furthermore, we would like to receive a detailed description of all activities [redacted] performs for [redacted] and vice versa since the start of the collaboration until present.

15) Does [redacted] receive monetary compensation for its business activities in the Netherlands from [redacted]? If so, what does this compensation consist of and what is the total amount of the compensation from the start of the collaboration until present?

Collaboration with [redacted]

16) A detailed description of the collaboration between [redacted] and [redacted]. The AFM would like to receive copies of the collaboration agreement(s). Furthermore, we would like to receive a detailed description of all activities [redacted] performs for [redacted] and vice versa since the start of the collaboration until present. We would like to receive copies of all standard guarantee contracts used in relation to loan agreements with Dutch consumers.

17) Does [redacted] receive monetary compensation for its business activities in the Netherlands from [redacted]? If so, what does this compensation consist of and what is the total amount of the compensation from the start of the collaboration until present?

Collaboration with [redacted]

18) A detailed description of the collaboration between [redacted] and the [redacted] branch in the Netherlands. The AFM would like to receive copies of the collaboration agreement(s). Furthermore, we would like to receive a detailed description of all activities that [redacted] performs for [redacted] and vice versa since the start of the collaboration until present.

19) Does the Dutch branch of [redacted] receive monetary compensation for its business activities in the Netherlands from [redacted]? If so, what does this compensation consist of and what is the total amount of the compensation from the start of the collaboration until present?

Websites

24) A detailed description on how [redacted] checks the solvency of new customers and existing customers with every new loan application.

Contact with customers

27) Who at [redacted] is responsible for client contact?

28) How does [redacted] register the contact with clients?

30) We would like to receive the 5 most recent complaints from Dutch consumers. Please send us the full client file which has to include all correspondence and telephone notes regarding the complaint between the consumer and [redacted] linked companies and all documents and information that has been shared between the consumer and [redacted] linked companies.

If the consumer isn't able to pay back the loan

31) A detailed description of the process to collect the loan if the Dutch consumer isn't able to pay back the loan in the agreed period. Please include in this description which entities provide which services and the (additional) costs for the consumer.

32) In how many cases has [redacted] received compensation from the guarantee by [redacted] for the loans of Dutch consumers since January 1st 2013? We would like to receive 5 client files in which case the guarantee by [redacted] has compensated the loan of the Dutch consumer.

33) In how many cases has [redacted] received compensation from the [redacted] guarantees of Dutch consumers since January 1st 2013? We would like to receive 5 client files in which case the [redacted] guarantee has compensated the loan of the Dutch consumer.

Als het niet mogelijk is om (een deel van) de gevraagde informatie te geven, moet [redacted] 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 [redacted] 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 € 8.000,- (zegge: achtduizend euro) voor iedere dag of gedeelte daarvan dat [redacted] een of meer van de hierboven gevraagde gegevens niet heeft verstrekt, tot een maximum van € 80.000,- (zegge: tachtigduizend 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. De AFM is van oordeel dat conform artikel 4:8, tweede lid, Awb de hoorplicht buiten toepassing kan worden gelaten en direct kan worden overgegaan tot het opleggen van een last onder dwangsom.

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.

3. Publicatie

Als er één of meer dwangsommen verbeuren, moet de AFM het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom openbaar maken.² Ook moet de AFM, indien van toepassing, zo spoedig mogelijk de indiening van een bezwaar tegen een last met (een) verbeurde dwangsom(men) openbaar maken.³

Uitzonderingsmogelijkheden

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.⁴ Met de publicatieverplichtingen als opgenomen in artikel 1:97, vierde lid, Wft wordt zo spoedig mogelijk inzicht verschaft in de actuele stand van de lastprocedure.

Onder bepaalde omstandigheden dient de openbaarmaking op grond van artikel 1:98, eerste lid, Wft uitgesteld te worden of anoniem plaats te vinden. Dit is het geval indien voorafgaand aan de openbaarmaking door de AFM kan worden vastgesteld dat bij directe en volledige openbaarmaking:

- de openbaar te maken gegevens herleidbaar zijn tot een natuurlijk persoon en bekendmaking van zijn persoonsgegevens onevenredig zou zijn;
- de betrokken partijen in onevenredige mate schade zou worden berokkend;
- een lopend strafrechtelijk onderzoek of een lopend onderzoek door de toezichthouder naar mogelijke overtredingen zou worden ondermijnd; of
- de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou worden gebracht.

Als de AFM concludeert dat er aanleiding is voor een uitgestelde of anonieme publicatie, dient zij vervolgens te beoordelen of zelfs een uitgestelde of anonieme publicatie onevenredig zou zijn gezien de geringe ernst van de overtreding, of de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou brengen. Als daar sprake van is, blijft op grond van artikel 1:98, tweede lid, Wft de openbaarmaking achterwege.

De AFM ziet geen reden om de openbaarmaking uit te stellen of in anonieme vorm plaats te laten vinden. Er is geen sprake van één van de bovengenoemde omstandigheden die aan directe en volledige openbaarmaking in de weg staat. Van directe en volledige openbaarmaking kan daarom niet worden afgezien. De AFM licht dit als volgt toe.

Het voorgenomen besluit om, in het geval een dwangsom wordt verbeurd, over te gaan tot directe en 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

² Zie de artikelen 1:97, vierde lid, Wft en 1:99, eerste lid, Wft.

³ Zie artikel 1:97, vijfde lid, Wft.

⁴ Zie *Kamerstukken II* 2005/06, 29 708, nr. 19, p. 301-303 en 420-421, nr. 20, p. 30 en nr. 39, p. 8-10.

AFM niet vaststellen dat directe en volledige bekendmaking van de in het besluit opgenomen persoonsgegevens onevenredig zou zijn, of dat u of eventuele andere betrokken partijen door niet-anonieme openbaarmaking in onevenredige mate schade zou worden berokkend. Publicatie dient het maatschappelijk belang om de markt te informeren of te waarschuwen. Er kan niet worden vastgesteld dat in dit geval sprake is van een individuele, bijzondere situatie, waarbij de door u of eventuele andere betrokken partijen als gevolg van de publicatie te verwachten schade zodanig uitzonderlijk is, dat het belang van de bescherming van de markt daarvoor moet wijken.⁵ Daarbij komt dat eventuele schade door de openbaarmaking veeleer toe te schrijven valt aan de dwangsom(men) die in dat geval is/zijn verbeurd, dan aan het geven van bekendheid aan de opgelegde last.

Evenmin heeft de AFM kunnen vaststellen dat bij directe en niet-anonieme openbaarmaking een eventueel lopend strafrechtelijk onderzoek of een lopend onderzoek door de toezichthouder naar mogelijke overtredingen zou worden ondermijnd of de stabiliteit van het financiële stelsel in gevaar zou worden gebracht.

Wijze van publicatie

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 geplaatst⁶ en wordt gebruik gemaakt van een RSS-feed⁷ en een news-alert⁸. 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 [REDACTED] last onder dwangsom op

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op <DATUM LOD> een last onder dwangsom opgelegd aan [REDACTED] ([REDACTED]). [REDACTED] voldoet niet aan informatieverzoeken van de AFM. De AFM heeft deze informatie nodig om vast te kunnen stellen of een vergunning nodig is voor het aanbieden van krediet op de Nederlandse markt. De AFM vermoedt dat [REDACTED] aan Nederlandse consumenten krediet aanbiedt.

⁵ Zie Rb Rotterdam 24 juli 2015, ECLI:NL:RBROT:2015:6173; Rb Rotterdam 3 december 2015, ECLI:NL:RBROT:2015:8759 en Rb Rotterdam 24 december 2015, ECLI:NL:RBROT:2015:9420.

⁶ Het bericht op Twitter zal bestaan uit de kop van het persbericht en een link naar het persbericht op de website van de AFM.

⁷ Een RSS-feed is een automatische melding van aanpassingen op de website.

⁸ Persbureaus en andere personen die zich hebben geabonneerd, ontvangen persberichten van de AFM via zogenaamde ‘news-alerts’.

Vergunning nodig

biedt consumenten de mogelijkheid om via Nederlandse websites www. .nl en www. .nl krediet af te sluiten. Dat mag volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) niet zonder een vergunning van de AFM, tenzij er sprake is van een uitzondering of vrijstelling. heeft geen vergunning van de AFM voor het aanbieden van krediet op de Nederlandse markt. De AFM heeft onvoldoende informatie ontvangen om te kunnen vast stellen of er sprake is van een uitzondering of vrijstelling.

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

heeft de gevraagde informatie niet binnen de gestelde termijn geleverd. Sinds <VERVALDATUM> is daarom verplicht de dwangsom te betalen. De AFM moet de informatie nog steeds ontvangen. Iedere dag dat niet aan de opgelegde last voldoet, loopt de dwangsom op met € 8.000,- tot een maximum van € 80.000,-.

Wat is een last onder dwangsom?

Met een last onder dwangsom wordt een onderneming of persoon opgedragen een gedraging te doen of te laten. Als binnen de gestelde termijn niet aan de opdracht is voldaan, dan moet de onderneming of persoon een geldsom betalen. Het besluit van de AFM kan door belanghebbende(n) ter toetsing aan de rechter worden voorgelegd. 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. 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.

Publicatie vindt niet eerder plaats dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop het lastbesluit aan u bekend is gemaakt. De publicatie wordt opgeschort als u bij de rechtbank Rotterdam een verzoek om een voorlopige voorziening indient als bedoeld in artikel 8:81 Awb om de openbaarmaking te schorsen. Publicatie wordt dan in elk geval opgeschort, totdat de voorzieningenrechter uitspraak heeft gedaan, of het verzoek is ingetrokken. Als u om een voorlopige voorziening vraagt, verzoekt de AFM dit ook per e-mail ([redacted]@afm.nl) aan haar door te geven. Als u hiertoe niet overgaat, zal de AFM het lastbesluit openbaar maken op de wijze als hiervoor toegelicht.

Nadere publicatiemomenten

Als u tegen de last onder dwangsom rechtsmiddelen aanwendt, is de AFM op grond van artikel 1:97, vijfde lid, Wft verplicht om zo spoedig mogelijk inzicht te geven in de actuele stand van die procedure. De AFM dient de uitkomst van een bezwaarprocedure bekend te maken, alsmede dat (hoger) beroep is ingesteld en de uitkomst daarvan, tenzij het besluit op grond van artikel 1:98 niet openbaar is gemaakt. Deze brief ziet niet op deze latere publicaties op grond van artikel 1:97, vijfde lid, Wft. In een later stadium zult u over 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 [redacted]), 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 mevrouw [redacted] op telefoonnummer +31 (0)20-797 [redacted].

Ons kenmerk

[redacted]

Pagina

14 van 17

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

[was getekend]

Hoofd

[redacted]

[was getekend]

Manager

[redacted]

Bijlage 1: relevant wettelijk kader

Bijlage 2: (niet officiële) Engelse vertaling van deze brief

Kopie aan: [redacted] ([redacted]@[redacted].com) en [buitenlandse toezichthouder]

Bijlage 1: Het wettelijk kader**Wet op het financieel toezicht (Wft)**

In artikel 1:16, eerste lid is het volgende bepaald:

Deze wet, met uitzondering van de artikelen 2:36, tweede tot en met vierde lid, 2:38, 2:39 en 2:46, is niet van toepassing op financiële diensten die kunnen worden aangemerkt als dienst van de informatiemaatschappij als bedoeld in artikel 15d, derde lid, van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek en die worden verleend door een financiële onderneming vanuit een vestiging in een andere lidstaat.

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 1:97, vierde en vijfde lid, Wft is het volgende bepaald:

4. *De toezichthouder maakt in afwijking van het eerste lid een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom ingevolge deze wet zo spoedig mogelijk openbaar, indien een dwangsom wordt verbeurd.*
5. *De toezichthouder maakt de indiening van een bezwaar of de instelling van een beroep of hoger beroep tegen een besluit als bedoeld in het derde of vierde lid, alsmede de beslissing op bezwaar en de uitkomst van dat beroep of hoger beroep, zo spoedig mogelijk openbaar, tenzij het besluit op grond van artikel 1:98 niet openbaar is gemaakt.*

In artikel 1:99 Wft is het volgende bepaald:

- 1. De toezichthouder gaat pas over tot openbaarmaking op grond van artikel 1:94 of 1:97, derde of vierde lid, nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop de betrokken persoon van het besluit tot het publiceren van een waarschuwing of verklaring in kennis is gesteld of het besluit tot opleggen van een boete of last onder dwangsom aan hem is bekendgemaakt.*
- 2. Indien wordt verzocht om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 van de Algemene wet bestuursrecht om openbaarmaking op grond van artikel 1:94 of 1:97 te voorkomen, gaat de toezichthouder niet over tot openbaarmaking totdat de voorzieningenrechter uitspraak heeft gedaan of het verzoek is ingetrokken.*
- 3. In afwijking van het eerste en tweede lid en artikel 1:97, eerste lid kan de toezichthouder onverwijld overgaan tot openbaarmaking van de waarschuwing, de verklaring of het besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie, indien bescherming van de belangen die deze wet beoogt te beschermen geen uitstel toelaat.*

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.

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.*

