

**Openbare versie****Aangetekend, per reguliere post en per e-mail  
verstuurd**De heer P. Verdonck  
[redacted]

Datum	8 mei 2019
Ons kenmerk	[redacted]
Pagina	1 van 14
Telefoon	[redacted]
Email	[redacted]
Betreft	Last onder dwangsom

Geachte heer Verdonck,

De Autoriteit Financiële Markten (**AFM**)<sup>1</sup> legt op grond van artikel 3.4, tweede lid, onder c, juncto artikel 3.4, zevende lid, van de wet handhaving Consumentenbescherming (**Whc**) een last onder dwangsom op aan u, wegens schending van de medewerkingsplicht van artikel 5:20, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht (**Awb**). De last onder dwangsom wordt aan u opgelegd met de bedoeling dat u alsnog bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM licht dit hieronder nader toe.

**1. Inleiding**

De AFM heeft op grond van de Whc en de Wet op het financieel toezicht (**Wft**) een onderzoek ingesteld naar de activiteiten van PV-Finance B.V. (**PVF**) en van uzelf. Op 13 februari 2019 ([redacted]) heeft de AFM informatie van u gevorderd (de inlichtingenvordering). In de inlichtingenvordering is over de reikwijdte van het onderzoek het volgende opgenomen:

*“De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is belast met het gedragstoezicht op de financiële markten in Nederland. De AFM ziet daarbij onder meer toe op de juiste naleving van de voorschriften van de Wet op het financieel toezicht (Wft) en op de juiste naleving van de voorschriften van 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 tegen te gaan en eerlijke handel te bevorderen. De toezichtbevoegdheden van de AFM ten aanzien van de Wet Ohp zijn bepaald in de Wet handhaving consumentenbescherming (Whc).*”

---

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

Datum 8 mei 2019

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 2 van 14

*U heeft de AFM geïnformeerd dat u via PV-Finance B.V. (PVF) Nederlandse consumenten de mogelijkheid biedt om effecten aan te schaffen onder de noemer van deelname aan een zgn. 'partnerprogramma' (Partnerprogramma). Naar aanleiding daarvan vordert de AFM de hierna genoemde informatie. De redenen voor de AFM om deze informatie te vorderen volgt onder meer uit de feiten en voorlopige oordelen die de AFM heeft beschreven in de twee voorgenomen openbare waarschuwingen die aan PVF zijn gezonden (met kenmerk [REDACTED] en [REDACTED])."*

Deze last onder dwangsom 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 2 vindt u de feiten die tot het besluit aanleiding hebben gegeven. In paragraaf 3 is het besluit beschreven, in paragraaf 4 de wijze van publicatie en in paragraaf 5 staat hoe u bezwaar kunt maken.

Via [www.wetten.nl](http://www.wetten.nl) kunt u kennis nemen van de in deze brief genoemde wettelijke bepalingen.

## 2. Feiten

### 2.1 Onderzoeksverloop

Sinds december 2017 is er vanuit PVF contact geweest met de AFM ten aanzien van een aanbieding die PVF zou willen starten. In deze periode heeft PVF de AFM meermaals gevraagd welke vergunningen er nodig zouden zijn om een aanbieding te starten. Op basis van de aangeleverde informatie is het de AFM niet duidelijk geworden wat exact de aard van de aanbieding was die PVF wilde gaan doen.

Gelet op het voorgaande heeft de AFM op 21 januari 2019 telefonisch contact gehad met de heer Peter Verdonck (**de heer Verdonck**). De heer Verdonck is de enig aandeelhouder en bestuurder van PVF. Tijdens dit telefoongesprek is de heer Verdonck uitgenodigd voor een gesprek op 13 februari 2019 op het kantoor van de AFM om de aanbieding van PVF nader toe te lichten.

Tijdens voornoemd telefoongesprek heeft de AFM de heer Verdonck gevraagd of hij alvast relevante stukken zou willen opsturen voorafgaand aan voornoemd gesprek op het kantoor van de AFM, zodat de AFM zich voorafgaand aan het gesprek een beter beeld kon vormen van wat PVF precies wilde gaan aanbieden. Tevens is verzocht om een lijst met personen die al als belegger deelnamen aan de aanbieding van PVF, nu bij de AFM tijdens het telefoongesprek het beeld was ontstaan dat er al actief werd aangeboden en er al beleggers waren ingestapt.

Datum 8 mei 2019

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 3 van 14

Op 6 februari 2019 heeft [REDACTED], kennelijk een medewerkster van PVF<sup>2</sup>, namens de heer Verdonck per e-mail aan de AFM drie documenten toegestuurd. Deze drie documenten betreffen een businessplan van Vetonagroup Enterprises, een PowerPointpresentatie over de activiteiten van Vetonagroup Enterprises en een Excelbestand getiteld 'Investeerders Vetonagroup Enterprises tot 6 februari 2019' met daarin een lijst met actuele beleggers (**Beleggers**). Tevens heeft [REDACTED], op verzoek van de AFM, het rekeningnummer van PVF verstrekt waarop Beleggers hun inleg storten ([REDACTED] ten name van PVF) en medegedeeld dat er tussen PVF en de Beleggers geen overeenkomsten worden gesloten ten aanzien van hun investeringen.

Op 6 februari 2019 heeft de AFM aan ING Bank N.V. (**ING**) een informatieverzoek gericht (kenmerk: [REDACTED]) om inzage te krijgen in de bankrekening ten name van PV-finance B.V. waarop beleggers hun inleg storten. ING heeft op 6 februari 2019 de verzochte informatie aan de AFM verstrekt.

Op 6 februari 2019 heeft de AFM kennis genomen van de eerste website van Vetonagroup Enterprises, <https://vetonagroup-enterprises.com> (**Website I**).

Op 6 februari 2019 heeft de AFM aan ING een tweede informatieverzoek gericht (kenmerk: [REDACTED]) om inzage te krijgen in drie andere bankrekeningen, te weten

- [REDACTED] ten name van PV-finance B.V.
- [REDACTED] ten name van PV-finance B.V.
- [REDACTED] ten name van P.A.J. Verdonck.

Op 11 februari 2019 heeft ING de informatie waarom is verzocht in het tweede informatieverzoek aan de AFM verstrekt.

Op 12 februari 2019 heeft de AFM het gesprek met de heer Verdonck van 13 februari 2019 afgezegd.

Op 13 februari 2019 heeft de AFM aan PVF twee brieven en aan de heer Verdonck één brief doen toekomen: het voornemen om een openbare waarschuwing uit te vaardigen op grond van de Whc (kenmerk: [REDACTED]), het voornemen om een openbare waarschuwing uit te vaardigen op grond van de Wft (kenmerk: [REDACTED]) en de inlichtingenvordering (kenmerk: [REDACTED]).

---

<sup>2</sup> Gezien zij mailt vanaf het e-mailadres "[REDACTED]" en als e-mailhandtekening "[REDACTED]" gebruikt.

Op 14 februari 2019 heeft de gemachtigde van PVF, [REDACTED], in een telefonisch gesprek met de AFM kenbaar gemaakt dat PVF in beginsel gebruik zou maken van de gelegenheid om mondeling een zienswijze te geven. De mondelinge zienswijze is gepland op maandag 18 februari 2019, om 13:00 uur.

Op 18 februari 2019 heeft [REDACTED] als gemachtigde namens PVF een mondelinge en schriftelijke zienswijze gegeven ten aanzien van de voornemens openbare waarschuwingen. De AFM heeft in dit gesprek tevens benadrukt dat buiten de zienswijze ten aanzien van de voornemens openbare waarschuwingen ook apart reactie verwacht wordt op de inlichtingenvordering, dit is door [REDACTED] namens zijn cliënt toegezegd.

Op 21 februari 2019 heeft de AFM per brief (kenmerk [REDACTED]) het besluit tot het uitvaardigen van een openbare waarschuwing op grond van de Whc aan PVF verstuurd (**Besluit openbare waarschuwing**). Hierin is aangegeven dat de AFM de waarschuwing zal uitvaardigen vijf werkdagen na de dag waarop het Besluit openbare waarschuwing aan PVF bekend is gemaakt, tenzij door of namens PVF om een voorlopige voorziening zou worden verzocht.

Op 28 februari 2019 heeft de AFM geconstateerd dat Website I offline is gehaald en dat er een nieuwe website online is gekomen, te weten [www.vetona.net](http://www.vetona.net).

Op 4 maart 2019 heeft de AFM de openbare waarschuwing tegen PVF uitgevaardigd<sup>3</sup>.

Op 7 maart 2019 is geconstateerd dat er tevens een rekening op naam van Vetona wordt aangehouden bij ABN AMRO Bank N.V. (ABN). Op 7 maart 2019 heeft de AFM aan ABN een informatieverzoek gericht (kenmerk: [REDACTED]) om inzage te krijgen in deze bankrekening, met rekeningnummer [REDACTED]. ABN heeft op 11 maart 2019 de verzochte informatie aan de AFM verstrekt.

Omdat de heer Verdonck niet heeft gereageerd op de inlichtingenvordering, heeft de AFM op 16 april 2019 per e-mail een rappel verstuurd aan de heer Verdonck met het verzoek om alsnog de gevraagde informatie aan de AFM te verstrekken. De AFM heeft verzocht de informatie uiterlijk 19 april 2019 om 17:00 aan de AFM te verstrekken.

---

<sup>3</sup> [www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2019/mrt/waarschuwing-pv-finance](http://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2019/mrt/waarschuwing-pv-finance).

Datum 8 mei 2019

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 5 van 14

Op 17 april 2019 heeft de heer Verdonck gereageerd per e-mail. In deze e-mail geeft de heer Verdonck onder andere het volgende aan:

*“Daar ik momenteel in het buitenland ben en op het land werk heb ik niet altijd de tijd om alles te regelen in nederland dus ik ga het nodige doen om jullie zo snel mogelijk te antwoorden. maar gezien de wet avg op persoonsgegevens kan ik die niet aan jullie publiceren. verder zal ik zo veel mogelijk info doorgeven wat in mijn bereik ligt.”*

De AFM heeft vervolgens op 18 april 2019 gereageerd op de opmerking van de heer Verdonck omtrent het verstrekken van persoonsgegevens aan de AFM en toegelicht dat de Algemene Verordening Gegevensbescherming geen belemmering vormt voor het verstrekken van informatie aan de toezichthouder.

De AFM heeft tot op heden geen inhoudelijke reactie van de heer Verdonck op de inlichtingenvordering ontvangen.

## 2.2 Persoons- en bedrijfsgegevens

### PV Finance B.V.

Handelsnaam: PV-Finance B.V.  
Adres: Ceresstraat 1, 4811 CA Breda  
KvK-nummer: [REDACTED]  
Datum van oprichting: [REDACTED]  
Activiteiten: 70222 - Advisering op het gebied van management en bedrijfsvoering (geen public relations en organisatie- adviesbureaus)  
Enig aandeelhouder: VERDONCK, Peter  
Bestuurder: VERDONCK, Peter

### VERDONCK, Peter

Naam: Peter Achilles Josephina VERDONCK  
Geboortedatum: [REDACTED]  
Geboorteplaats: [REDACTED]

Datum 8 mei 2019

Ons kenmerk

Pagina 6 van 14

### 3. Het besluit

Om te kunnen vaststellen of PVF in overtreding is (geweest) van de in de inlichtingenvordering genoemde regelgeving is het noodzakelijk dat de AFM antwoord krijgt op alle vragen die zij in de inlichtingenvordering heeft gesteld.

Volgens artikel 3.4, zevende lid, Whc kan de AFM een last onder dwangsom opleggen als de medewerkingsplicht van artikel 5:20 Awb niet wordt nageleefd. Omdat u geen gevolg heeft gegeven aan de inlichtingenvordering van de AFM, heeft de AFM besloten om een last onder dwangsom op te leggen wegens het overtreden van artikel 5:20 Awb. De last houdt in dat u **binnen tien werkdagen** na dagtekening van deze brief alsnog volledig voldoet aan de inlichtingenvordering. U moet de volgende informatie schriftelijk verstrekken:

#### Ten aanzien van het Partnerprogramma

1. een gedetailleerde omschrijving van de modaliteiten van de aanbieding van het Partnerprogramma, de datum vanaf wanneer het Partnerprogramma wordt aangeboden en de verwachte duur van de aanbieding;
2. een omschrijving van de wijze waarop (onder meer via welke (social) media) het Partnerprogramma in Nederland worden en/of zijn aangeboden en het aantal benaderde partijen;
3. afschriften van al het aanbiedingsmateriaal c.q. promotiemateriaal dat wordt en/of is gebruikt in verband met de aanbieding van effecten in Nederland;
4. een lijst van alle Nederlandse deelnemers aan het Partnerprogramma, inclusief het volledige cliëntdossier van deze Nederlandse klanten en voorts (voor zover niet opgenomen in het cliëntdossier) de naam, het adres, het privételefoonnummer en privé e-mailadres, de datum van aankoop en het totaalbedrag aan aangekochte effecten per Nederlandse cliënt, alsmede het totaal van het door deze cliënt geïnvesteerde bedrag;<sup>4</sup>
5. afschriften van de standaardovereenkomsten die Nederlandse cliënten sluiten met PVF en/of enige andere (natuurlijke en/of rechts)persoon in verband met de deelname aan het Partnerprogramma en afschriften van de algemene voorwaarden, alsmede al het overige materiaal dat een deelnemer aan het Partnerprogramma ontvangt voorafgaand aan en na deelname aan het Partnerprogramma;<sup>5</sup>

---

<sup>4</sup> De AFM geeft hierbij bij voorbaat aan dat hetgeen u reeds op 6 februari 2019 heeft verstrekt via het Exceldocument getiteld 'Investeerders Vetonagroup Enterprises tot 6 februari 2019' niet alle onder dit punt gevorderde informatie omvat. Daarnaast is het voor de AFM aannemelijk dat er cliëntendossiers bestaan, nu de namen van de in dit Exceldocument genoemde cliënten allen een hyperlink bevatten met het format '[https://www.vetonagroup-enterprises.com/admin/gebruikers/\[nummer\]](https://www.vetonagroup-enterprises.com/admin/gebruikers/[nummer])'.

<sup>5</sup> De AFM acht het op 6 februari 2019 namens u gestelde dat er "geen documentvorming [is] met betrekking tot overeenkomsten met onze beleggers" niet op voorhand aannemelijk, maar voor zover u stelt dat dit inderdaad het geval is kunt u deze stelling herhalen als antwoord op dit punt.

Datum 8 mei 2019

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 7 van 14

6. werkt PVF samen met Nederlandse financiële dienstverleners of financiële ondernemingen? Zo ja, welke dienstverleners of ondernemingen zijn dat? De AFM ontvangt graag kopieën van de gesloten samenwerkingscontracten;
7. wat wordt er in het Exceldocument dat PVF op 6 februari 2019 aan de AFM heeft gezonden getiteld 'Investeerders Vetonagroup Enterprises tot 6 februari 2019' bedoeld met de kolommen "Huidig geïnvesteerd", "Portemonnee" en "Gesloten portemonnee" op blad 1;

#### Ten aanzien van de communicatie met cliënten

8. kopieën van de in de besloten Facebookgroep geplaatste berichten<sup>6</sup>;
9. de aan [REDACTED] aangeleverde informatie<sup>7</sup>;

#### Ten aanzien van Madagaskar

10. kopieën van de stukken die bewijzen dat er in Madagaskar grond is aangekocht;
11. kopieën van de stukken die bewijzen dat er toestemming is voor het delven van (edel)metalen;
12. kopieën van de stukken die bewijzen dat er machines zijn gekocht voor het delven van (edel)metalen en een beschrijving van de gekochte machines;
13. kopieën van de stukken die bewijzen dat er door de overheid van Madagaskar exportvergunningen zijn afgegeven voor de export van (edel)metalen;

#### Ten aanzien van PVF

14. een lijst van medewerkers van PVF, inclusief hun naam, adres, privé telefoonnummer en e-mailadres;
15. een overzicht van de werkzaamheden die de onder het vorige punt genoemde medewerkers voor PVF verrichten;
16. een kopie van de door PVF gedane ANBI-aanvraag, inclusief kopieën van de daarop volgende (inkomende en uitgaande) correspondentie met de Belastingdienst en een kopie van de toe- of afwijzing van de aanvraag;
17. een beschrijving van de verhouding tussen PVF en [REDACTED], inclusief een beschrijving van de dienstverlening die deze partij voor PVF verricht en een beschrijving waarom deze dienstverlening noodzakelijk is om de investeringsdoelen van PVF mogelijk te maken / te realiseren;
18. kopieën van de door of namens PVF met [REDACTED] gesloten overeenkomsten;
19. de naam, het adres, het zakelijke telefoonnummer en zakelijk e-mailadres van de contactpersonen die PVF heeft bij [REDACTED];

<sup>6</sup> Dit betreft de Facebookgroep met de naam 'Vetona Shares' waarvan u kennelijk één van de beheerders bent.

<sup>7</sup> In de e-mail die op 6 februari 2019 namens u aan de AFM is gestuurd staat hieromtrent: "Onlangs is er op de website een kopie Nieuws gemaakt. Deze moet nog worden ingevuld door de [REDACTED]. Wij hebben alle informatie reeds aangeleverd aan deze firma en hopen dat deze spoedig geïmplementeerd wordt." De AFM wil een kopie van al deze informatie.

Datum 8 mei 2019

Ons kenmerk

Pagina 8 van 14

20. een beschrijving van de verhouding tussen PVF en [REDACTED], inclusief een beschrijving van de dienstverlening die deze partij voor PVF verricht en een beschrijving waarom deze dienstverlening noodzakelijk is om de investeringsdoelen van PVF mogelijk te maken / te realiseren;
21. kopieën van de door of namens PVF met [REDACTED] gesloten overeenkomsten;
22. de naam, het adres, het zakelijke telefoonnummer en zakelijk e-mailadres van de contactpersonen die PVF heeft bij [REDACTED];
23. een beschrijving van de verhouding tussen PVF en [REDACTED], inclusief een beschrijving van de dienstverlening die deze partij voor PVF verricht en een beschrijving waarom deze dienstverlening noodzakelijk is om de investeringsdoelen van PVF mogelijk te maken / te realiseren;
24. kopieën van de door of namens PVF met [REDACTED] gesloten overeenkomsten;
25. de naam, het adres, het zakelijke telefoonnummer en zakelijk e-mailadres van de contactpersonen die PVF heeft bij [REDACTED];
26. een beschrijving van de verhouding tussen PVF en [REDACTED], inclusief een beschrijving van de dienstverlening die deze partij voor PVF verricht en een beschrijving waarom deze dienstverlening noodzakelijk is om de investeringsdoelen van PVF mogelijk te maken / te realiseren;
27. kopieën van de door of namens PVF met [REDACTED] gesloten overeenkomsten;
28. de naam, het adres, het zakelijke telefoonnummer en zakelijk e-mailadres van de contactpersonen die PVF heeft bij [REDACTED];
29. een beschrijving van de verhouding tussen PVF en [REDACTED], inclusief een beschrijving van de dienstverlening die deze partij voor PVF verricht en een beschrijving waarom deze dienstverlening noodzakelijk is om de investeringsdoelen van PVF mogelijk te maken / te realiseren;
30. kopieën van de door of namens PVF met [REDACTED] gesloten overeenkomsten;
31. de naam, het adres, het zakelijke telefoonnummer en zakelijk e-mailadres van de contactpersonen die PVF heeft bij [REDACTED];
32. een beschrijving van de verhouding tussen PVF en [REDACTED], inclusief een beschrijving van de dienstverlening die deze partij voor PVF verricht en een beschrijving waarom deze dienstverlening noodzakelijk is om de investeringsdoelen van PVF mogelijk te maken / te realiseren;
33. kopieën van de door of namens PVF met [REDACTED] gesloten overeenkomsten;
34. de naam, het adres, het zakelijke telefoonnummer en zakelijk e-mailadres van de contactpersonen die PVF heeft bij [REDACTED];



Ten aanzien van 'Trading' (Handelen)

35. de namen, adressen, zakelijke en privételefoonnummers en e-mailadressen van alle traders die voor PVF handelen;
36. de na(a)m(en) van de handelsplatformen waarmee er wordt gehandeld, inclusief alle rekeningnummers behorende bij de accounts bij deze handelsplatformen;
37. het actuele bedrag dat door PVF is geïnvesteerd om te traden;
38. een beschrijving van waarin door PVF bij het traden wordt geïnvesteerd;
39. rekeningafschriften van alle onder het vorige punt genoemde rekeningen, vanaf het begin van het openen van de rekening tot op heden;
40. een toelichting over de wijze hoe er via het traden wekelijks 10% winst kan worden behaald;
41. een overzicht per week van de daadwerkelijk per week gerealiseerde winst door middel van het traden;

Ten aanzien van het *referral*-programma

42. een lijst van alle Nederlandse deelnemers aan het *referral*-programma, inclusief de naam, het adres, het privételefoonnummer en privé e-mailadres en het aantal door deze personen aangebrachte nieuwe cliënten, inclusief de namen van deze cliënten;
43. afschriften van de standaardovereenkomsten die Nederlandse deelnemers aan het *referral*-programma sluiten met PVF en/of enige andere (natuurlijke en/of rechts)persoon in verband met de deelname aan het *referral*-programma en afschriften van de algemene voorwaarden, alsmede al het overige materiaal dat een deelnemer aan het *referral*-programma ontvangt voorafgaand aan en na deelname aan het *referral*-programma<sup>8</sup>;

Ten aanzien van 'Vetonagroup Enterprises Gambia'

44. een beschrijving van de activiteiten van 'Vetonagroup Enterprises Gambia';
45. een beschrijving van de verhouding tussen PVF en 'Vetonagroup Enterprises Gambia', inclusief een antwoord op de vraag of 'Vetonagroup Enterprises Gambia' werkzaamheden verricht voor PVF en/of er geld van beleggers van PVF wordt geïnvesteerd in 'Vetonagroup Enterprises Gambia';
46. een kopie van de inschrijving van 'Vetonagroup Enterprises Gambia' in enig handelsregister.

---

<sup>8</sup> De AFM acht het op 6 februari 2019 namens u gestelde dat er "geen documentvorming [is] met betrekking tot overeenkomsten met onze beleggers" niet direct aannemelijk, maar voor zover u stelt dat dit inderdaad het geval is kunt u deze stelling herhalen als antwoord op dit punt.

Datum 8 mei 2019

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 10 van 14

U wordt verzocht bij het beantwoorden van bovenstaande vragen dezelfde nummering aan te houden. Als het niet mogelijk is om (een deel van) de gevraagde informatie te geven, moet u binnen tien werkdagen na dagtekening per (deel)punt schriftelijk en gedetailleerd de reden daarvoor geven.

U kunt de gevraagde informatie sturen aan:

Autoriteit Financiële Markten

T.a.v. [REDACTED]

Postbus 11723

1001 GS Amsterdam

Of per e-mail naar: [REDACTED].

Voor zover u als gevolg van deze last onder dwangsom wilsafhankelijk materiaal aan de AFM verstrekt, dan zal de AFM dit materiaal uitsluitend gebruiken ten behoeve van de uitoefening van toezicht en niet (mede) voor doeleinden van bestuurlijke beboeting of strafvervolgning van u.

Als u niet binnen de termijn van tien werkdagen na dagtekening van deze brief aan bovenstaande last voldoet, wordt een dwangsom verbeurd. Deze dwangsom bedraagt EUR 5.000,- (zegge: vijfduizend euro) voor iedere kalenderdag of gedeelte daarvan dat u een of meer van de hierboven gevraagde gegevens niet heeft verstrekt, tot een maximum van EUR 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 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 Whc en/of Wft en/of onderliggende regelgeving. De AFM wordt daardoor belemmerd in de adequate uitoefening van haar toezicht.

Op grond van artikel 4:8, tweede lid, Awb geldt er geen plicht om u in de gelegenheid te stellen een zienswijze naar voren te brengen alvorens de AFM deze last onder dwangsom oplegt, nu u niet heeft voldaan aan een wettelijke verplichting gegevens te verstrekken.

Indien u binnen de begunstigingstermijn van tien werkdagen niet of niet volledig voldoet aan de last, 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.

Datum 8 mei 2019

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 11 van 14

#### 4. Voornemen tot openbaarmaking van de last

De AFM is voornemens het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom openbaar te maken op grond van het bepaalde in artikel 3.4a, eerste en tweede lid, Whc. De AFM doet dit niet eerder dan twee weken nadat de last onder dwangsom op de in artikel 3:41 Awb voorgeschreven wijze bekend is gemaakt, tenzij u deze beschikking zelf heeft openbaar gemaakt, heeft doen openbaar maken of openbaarmaking met u is overeengekomen.

De AFM stelt u hierbij in de gelegenheid om binnen tien werkdagen na dagtekening van deze brief schriftelijk een reactie te geven op het voorgenomen publicatiebesluit (uw zienswijze). Indien u mondeling wil reageren, verneemt de AFM dit graag uiterlijk binnen drie werkdagen na dagtekening van deze brief. U kunt hiervoor contact opnemen met het secretariaat van de afdeling Marktintegriteit & Handhaving, bereikbaar op telefoonnummer [REDACTED].

Als het besluit openbaar wordt gemaakt, geschiedt dit op de volgende wijze:

- Publicatie van het besluit tot oplegging van de last onder dwangsom op de website van de AFM;
- Publicatie in een persbericht; en als dit naar het oordeel van de AFM wenselijk is,
- Publicatie van dit persbericht in één of meer landelijke en/of regionale dagbladen.

Van het persbericht kan een Engelse vertaling worden opgenomen. Ook wordt een bericht over de last onder dwangsom opgenomen in de periodieke AFM-nieuwsbrieven (consumenten/professionals), wordt een bericht op Twitter geplaatst<sup>9</sup> en wordt gebruik gemaakt van een RSS-feed<sup>10</sup> en een news-alert<sup>11</sup>.

Als het besluit op de website van de AFM wordt gepubliceerd, worden vertrouwelijke gegevens verwijderd. Het gaat hierbij om de in deze brief grijs gemarkeerde gegevens. Deze informatie zal dus bij publicatie worden afgeschermd. Als u vindt dat bepaalde gegevens ook als vertrouwelijk moeten worden aangemerkt, kunt u dit binnen een termijn van tien werkdagen na dagtekening van deze last onder dwangsom aan de AFM kenbaar maken.

De volgende tekst wordt in het te publiceren persbericht en/of de advertentie opgenomen (zie volgende pagina):

---

<sup>9</sup> Het bericht op Twitter zal bestaan uit de kop van het persbericht en een link naar het persbericht op de website van de AFM.

<sup>10</sup> Een RSS-feed is een automatische melding van aanpassingen op de website.

<sup>11</sup> Persbureaus en andere personen die zich hebben geabonneerd, ontvangen persberichten van de AFM via zogenaamde 'news-alerts'.

Datum 8 mei 2019

Ons kenmerk

Pagina 12 van 14

### **AFM legt Peter Verdonck van PV-Finance een last onder dwangsom op**

Peter Verdonck, directeur en eigenaar van PV-Finance B.V., heeft op 8 mei 2019 een last onder dwangsom opgelegd gekregen door de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De last onder dwangsom is opgelegd omdat Peter Verdonck weigert om aan informatieverzoeken van de AFM te voldoen.

### **Eerdere waarschuwing onjuiste informatieverstrekking**

PV-Finance B.V., handelend onder de namen Vetonagroup Enterprises en Vetona, biedt zogenaamde 'pakketten' met obligaties aan, waarbij aan beleggers wordt voorgespiegeld dat zij met het opgehaalde geld gaat investeren op Madagaskar en Gambia. Op 4 maart 2019 heeft de AFM al gewaarschuwd voor het bedrijf. De AFM vermoedt dat PV-Finance beleggers onjuiste informatie verstrekt en essentiële informatie weglaat over de besteding van het door PV-Finance opgehaalde geld. Gelet op de rekeningafschriften van PV-Finance, die in het bezit zijn van de AFM, vermoedt de AFM dat slechts een beperkt deel van het opgehaalde geld is besteed aan investeringen op Madagaskar en Gambia. De AFM is van oordeel dat opgevraagde informatie noodzakelijk is om onderzoek uit te voeren en adequaat toezicht te houden op de financiële markten.

### **Wat is een last onder dwangsom?**

Met een last onder dwangsom wordt een onderneming of een persoon opgedragen (gelast) een gedraging te doen of te laten. Als binnen de gestelde termijn niet aan de opdracht is voldaan, dan moet er een geldsom worden betaald aan de AFM. In dit geval probeert de AFM informatie van Peter Verdonck te krijgen die nodig is om onderzoek naar een mogelijke overtreding uit te voeren. De informatie is niet binnen de gestelde termijn geleverd. Daarom moet Peter Verdonck, directeur en eigenaar van PV-Finance B.V, sinds [datum] een dwangsom van €50.000,- betalen. De AFM heeft de informatie nog steeds niet ontvangen.

### **Informatie**

Bij vragen of klachten kunnen consumenten contact opnemen met het Meldpunt Financiële Markten van de AFM: 0800-5400 540 (gratis).

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

*Journalisten kunnen contact opnemen met Nicole Reijnen, woordvoerder AFM, via 020 -797 2815 of [nicole.reijnen@afm.nl](mailto:nicole.reijnen@afm.nl).*

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

Datum 8 mei 2019  
Ons kenmerk [REDACTED]  
Pagina 13 van 14

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. Het feit dat de gevorderde informatie niet is verstrekt, heeft tot gevolg dat de AFM niet kan beoordelen of, en zo ja, in hoeverre sprake is van overtredingen van de toepasselijke regelgeving. De AFM heeft overwogen dat het bij publicatie van de last onder dwangsom niet alleen gaat om de belangen van de Beleggers, maar ook om de belangen van mogelijke opvolgende kopers van obligaties van PVF. Het belang van u en/of PVF kan in dit verband niet tot een andere uitkomst leiden gezien de ernst van de gedragingen. Het argument dat publicatie (reputatie)schade kan toebrengen, is volgens vaste rechtspraak geen zelfstandige grond om hiervan af te zien.<sup>12</sup> Gezien de ernst van de gedragingen en de belangen van consumenten is de AFM van oordeel dat in dit verband ook niet van publicatie kan worden afgezien.

De publicatie wordt, gelet op artikel 3.4, eerste lid, Whc jo. artikel 2.23, vierde lid, Whc opgeschort als u verzoekt om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 Awb. Publicatie wordt dan in elk geval opgeschort, totdat de voorzieningenrechter een uitspraak heeft gedaan of totdat het verzoek is ingetrokken.

Als u om een voorlopige voorziening vraagt na het definitieve publicatiebesluit, verzoekt de AFM dit per e-mail ([REDACTED]) aan haar door te geven. Als u hier niet toe overgaat, zal de AFM de last openbaar maken op de wijze als hiervoor toegelicht. Ook vraagt de AFM u het verzoek om voorlopige voorziening per fax toe te sturen (faxnummer [REDACTED]).

##### **5. Bezwaar tegen last onder dwangsom**

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]) of per e-mail (alleen naar e-mailadres [REDACTED]) 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.

---

<sup>12</sup> Zie bijvoorbeeld Rb. Rotterdam 27 september 2012, ECLI: NL:RBROT:2012:BX884.

Datum 8 mei 2019

Ons kenmerk [REDACTED]

Pagina 14 van 14

Als u nog vragen heeft, kunt u contact opnemen met [REDACTED] via de in het briefhoofd opgenomen contactgegevens.

Hoogachtend,  
Autoriteit Financiële Markten

[was getekend]  
Hoofd  
Toezicht Marktintegriteit & Handhaving

[was getekend]  
Manager  
Toezicht | Marktintegriteit & Handhaving