

Openbare versie

Ferratum Netherlands B.V.
de directie
Asterweg 19, D 12, unit 17
1031 HL AMSTERDAM

Datum 8 mei 2012
Ons kenmerk INT- [REDACTED]
Pagina 1 van 14
Telefoon 020 - [REDACTED]
E-mail [REDACTED]@afm.nl

Betreft Last onder dwangsom

Geachte directie,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM)¹ legt een last onder dwangsom op aan Ferratum Netherlands B.V. (Ferratum), met de bedoeling dat Ferratum bepaalde informatie aan de AFM verstrekt. De AFM heeft Ferratum om informatie verzocht om te kunnen vaststellen of Ferratum zonder vergunning financiële diensten heeft verleend. Ferratum heeft deze informatie tot op heden niet aan de AFM verstrekt.

Deze brief is een besluit in de zin van artikel 1:3, tweede lid, van de Algemene wet bestuursrecht (Awb). Iedere belanghebbende die het niet eens is met dit besluit, kan daartegen bezwaar aantekenen.

Hieronder wordt het besluit verder uitgewerkt. In paragraaf 1 vindt u de feiten die tot het besluit aanleiding hebben gegeven. In paragraaf 2 is het besluit beschreven en in paragraaf 3 de publicatie van het besluit als u de verzochte informatie niet verstrekt. In paragraaf 4 staat hoe u bezwaar kunt maken. Het wettelijk kader waarop het besluit is gebaseerd kunt u vinden in de bijlage.

1. Feiten

1.1 Persoons- en bedrijfsgegevens

Ferratum Netherlands B.V.²

KvK-nummer: 34272204
Naam: Ferratum Netherlands B.V.
Akte van oprichting: 20-04-2007
Handelsnamen: Ferratum Netherlands B.V.

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

² Gebaseerd op de uittreksels uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) van 24 april 2012.

Datum 8 mei 2012

Ons kenmerk INT- [REDACTED]

Pagina 2 van 14

Ferratum Nederland
Ferratum
Flitslening
Flitslening.nl
100EUROLENEN.NL
200EUROLENEN.NL
300EUROLENEN.NL
400EUROLENEN.NL³
Saldodipje.nl
Saldodipje

Adres: Asterweg 19, D12, unit 17, 1031 HL Amsterdam

Internetadressen: www.ferratum.nl
www.flitslening.nl⁴
www.saldodipje.nl

Bedrijfsomschrijving: Houdster- en financieringsmaatschappij

Werkzame personen: 9

Enig aandeelhouder: [REDACTED] sedert 20-04-2007

Bestuurders: [REDACTED], geboren [REDACTED] te [REDACTED], [REDACTED] sedert 20-04-2007

[REDACTED], geboren [REDACTED] te [REDACTED], [REDACTED] sedert 20-04-2007

[REDACTED], geboren [REDACTED] te [REDACTED], [REDACTED] sedert 01-01-2011

[REDACTED]
Ingeschreven in:

Patentti- Ja Reksterihallitus, Kaupparekisterijärjestelmä (The national board of patents and registration, The Trade Register System)
Helsinki, Finland
onder nummer [REDACTED]

Naam:

Adres:

1.2 Onderzoeksdossier

De AFM heeft op grond van de Wft een onderzoek ingesteld naar de activiteiten van Ferratum. Het doel van het onderzoek van de AFM is om te beoordelen of Ferratum in Nederland krediet aanbiedt of heeft aangeboden zonder te beschikken over de daarvoor benodigde vergunning en zonder dat Ferratum is uitgezonderd of vrijgesteld van de verplichting om over een vergunning te beschikken.

³ De websites www.100eurolenen.nl, www.200eurolenen.nl, www.300eurolenen.nl en www.400eurolenen.nl staan doorgelinkt naar de website www.ferratum.nl.

⁴ Deze website is niet online (de gevraagde website kon niet worden opgehaald).

Datum 8 mei 2012

Ons kenmerk INT- [REDACTED]

Pagina 3 van 14

In haar onderzoek heeft de AFM de uitingen op de website www.ferratum.nl en www.saldodipje.nl (hierna: de Websites) beoordeeld. Dit zijn websites van Ferratum.⁵ Op de Websites biedt Ferratum de mogelijkheid om een lening aan te vragen.

Op 26 mei 2011 heeft de AFM telefonisch contact gehad met [A] van Ferratum. Tijdens dit telefoongesprek heeft de AFM Ferratum erop gewezen dat de Richtlijn Consumentenkrediet 2008/48/EG⁶ (de Richtlijn) is geïmplementeerd en dat hierdoor alle consumentenkredieten, inclusief flitskredieten, vallen onder de werking van de Wft, ongeacht de looptijd. Ferratum gaf aan dat zij van mening was dat de Wft niet op de activiteiten van Ferratum van toepassing is.

Op 6 juli 2011 heeft de AFM telefonisch contact gehad met [A] van Ferratum. Tijdens dit telefoongesprek is gesproken over de Websites en overige reclame-uitingen van Ferratum. [A] is onder andere gewezen op artikel 53 van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft. Tevens heeft de AFM Ferratum verzocht om binnen twee weken aan te geven of, en zo ja, welke wijzigingen Ferratum ten aanzien van reclame-uitingen en de Websites zou gaan doorvoeren. Na afloop van het telefoongesprek heeft de AFM een e-mail gestuurd aan [A], waarin de inhoud van het telefoongesprek is vastgelegd.

Op 19 juli 2011 heeft de AFM een informatieverzoek (kenmerk: INT- [REDACTED]) aan Ferratum verstuurd en onder meer verzocht om gegevens te verstrekken over de modaliteiten van de aangeboden lening.

Op 28 juli 2011 heeft de AFM een e-mail ontvangen van [A] waarin het volgende is vermeld: *“Na de wetswijziging van eind mei 2011 heeft Ferratum haar producten aangepast. Ferratum biedt voorlopig alleen nog geheel gratis kredieten aan, met een looptijd korter dan drie maanden. De consument dient voor het verkrijgen van een krediet slechts een deugdelijke en rechtsgeldige garantiestelling aan te bieden. Voor het geval een klant van die mogelijkheid geen gebruik wil maken, is er de mogelijkheid om via het bedrijf Global Garantie, tegen betaling, een garantiestelling te verkrijgen die door Ferratum als deugdelijk en rechtsgeldig wordt beschouwd.*

Het voorgaande betekent dat de Wet Financieel Toezicht (hierna: “Wft”) en de daarop gebaseerde besluiten niet van toepassing zijn op de door Ferratum verstrekte kredieten. Artikel 1:20 sub f WFT geeft immers aan dat de wet niet van toepassing is op kredieten met een looptijd korter dan drie maanden en ter zake waarvan slechts onbetekenende kosten in rekening worden gebracht. Zoals aangegeven is de lening van Ferratum geheel kosteloos.”

Op 1 september 2011 heeft de AFM een reactie van de advocaat van Ferratum ontvangen op het informatieverzoek. In deze reactie is onder meer het volgende vermeld:

- *“Ferratum is echter van mening dat de Wft niet op haar activiteiten van toepassing is, op grond van artikel 1:20 lid 1 onder f Wft. Als gevolg hiervan komt de AFM naar de mening van cliënte de bevoegdheden uit de*

⁵ Dit blijkt uit de volgende tekst op de website www.saldodipje.nl *“Saldodipje.nl is een initiatief van Ferratum, de Europese marktleider in het verstrekken van minikredieten (ook wel flitsleningen genoemd).”*

⁶ Richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG (Pb EU L 133).

Datum 8 mei 2012

Ons kenmerk INT- [REDACTED]

Pagina 4 van 14

Wft in dit geval niet toe noch heeft AFM een redelijk belang om de informatie als bedoeld in uw brief van 19 juli 2011 te vragen.”

- *“De door u gevraagde informatie bevat echter deels geheime bedrijfsinformatie en deels vertrouwelijke informatie met betrekking tot klanten. Ferratum is gehouden om dergelijke informatie te allen tijde geheim te houden.”*
- *“Ferratum brengt dan ook sinds de inwerkingtreding van de nieuwe wetgeving op 25 mei 2011 geen rente of kosten meer in rekening bij haar klanten. Ferratum valt dan ook onder de wettelijke uitzondering.”*
- *“Tot zekerheid voor de terugbetaling van het krediet vereist Ferratum een garantstelling van haar klanten. Op dit moment hebben klanten twee mogelijkheden: voorop staat de mogelijkheid voor klanten om een garantie van een eigen 'garant' bij Ferratum aan te brengen. Een klant kan er echter ook voor kiezen om een garantie van het bedrijf Global Garantie te nemen. Zoals vermeld op de website www.globalgarantie.eu/saldodipie/prices2 rekent Global Garantie kosten voor de door haar verstrekte diensten.”*
- *“Ferratum is nog steeds actief als financieledienstverlener in de zin van artikel 1:1 Wft. Ferratum is echter van mening dat de Wft niet op haar van toepassing is, aangezien haar activiteiten zijn uitgezonderd in artikel 1:20 lid 1 onder f Wft.”*
- *“Ferratum is van mening dat er voor haar geen juridische verplichting geldt om de gevraagde informatie te verstrekken. Het verzoek heeft betrekking op geheime bedrijfsinformatie en op vertrouwelijke klantgegevens. Deze laatste zijn beschermd door een bepaling in de algemene voorwaarden van Ferratum.”*
- *“Bovendien is Ferratum van mening dat de AFM geen redelijk belang heeft bij de gevraagde informatie. Het verzoek van AFM is dan ook disproportioneel.”*
- *“Het verdienmodel van Ferratum betreft geheime bedrijfsinformatie. Ferratum is dan ook niet bereid om deze vraag gedetailleerd te beantwoorden. Ferratum is onderdeel van een grotere groep bedrijven, die actief is in diverse Europese landen. Het is bedrijfsbeleid om geen enkele bedrijfsinformatie op groepsniveau of op het niveau van individuele ondernemingen te verstrekken aan derden.”*
- *“Vrijwel alle klanten betalen het krediet tijdig terug. Mocht een klant het krediet echter niet binnen zeven dagen na de vervaldatum terugbetalen, dan stuurt Ferratum een aanmaning en brengt zij € 7,- (zegge: zeven euro) administratiekosten in rekening. Indien de klant het krediet niet binnen veertien dagen na de vervaldatum terugbetaalt, dan zendt Ferratum een tweede aanmaning en brengt zij € 14,- (zegge: veertien euro) administratiekosten in rekening. Als de klant vervolgens het krediet niet binnen dertig dagen na de vervaldatum terugbetaalt, dan geeft Ferratum de vordering uit handen. Ondertussen verstrekt Ferratum geen nieuw krediet aan die betreffende klant.”*
- *“Voorts werkt Ferratum samen met Global Garantie OÜ. Global Garantie OÜ verstrekt garanties die voldoen aan de vereiste standaarden om een lening te verkrijgen en worden geaccepteerd door Ferratum. De websites www.saldodipje.nl en www.ferratum.nl verwijzen naar de website van dit bedrijf en derhalve naar de kosten van een garantstelling. Tussen Ferratum en Global Garantie is overeenstemming over de door Global Garantie verstrekte garantstellingen. Deze voldoen aan de eisen van Ferratum. Ferratum accepteert de door Global Garantie verstrekte garantstellingen dan ook te allen tijde. De klant heeft ook altijd de mogelijkheid om een lening te verkrijgen door het stellen van een eigen 'privé'-garantie. De klant heeft via de websites van Ferratum eenvoudig toegang tot een standaard garantiedocument dat hiervoor gebruikt kan worden.”*

Datum 8 mei 2012

Ons kenmerk INT- [REDACTED]

Pagina 5 van 14

Aangezien de AFM een niet toereikende reactie heeft ontvangen van Ferratum, heeft de AFM op 10 oktober 2011 een rappel informatieverzoek (kenmerk: INT- [REDACTED]) aan Ferratum verstuurd, waarin is verzocht om de vragen 4, 5, 6 en 9 zoals gesteld in het informatieverzoek van 19 juli 2011 alsnog te beantwoorden.

Op 9 november 2011 heeft de AFM een reactie van de advocaat van Ferratum ontvangen op het rappel informatieverzoek. In deze reactie is onder meer het volgende vermeld:

- *“In its response of 31 August 2011, Ferratum already explained, that it takes the position that AFM is not authorized to request information pursuant to the Dutch Financial Supervision Act [Wft]. After all, Ferratum offers a product that is not covered by the scope of the Wft. As a goodwill gesture, Ferratum cooperated with your request for information by giving answers, supported with reasons, to most of your questions.”*
- *“Without acknowledging in any way whatsoever that the Wft applies to its products, Ferratum will provide as much as possible of the additional information that you requested.”*
- *“As an average, Ferratum provides approximately [REDACTED] loans per month. These are loans provided via the websites www.ferratum.nl and www.saldodipje.nl combined. The number of loan applications for that period is considerably larger, but Ferratum only accepts approximately 45% of them.”*
- *“With reference to the letter of 31 August 2011, Ferratum is of the opinion that this request [vraag 5a uit het informatieverzoek van 19 juli 2011] may be considered as overreaching and is in violation of the principle of proportionality laid down in Section 13 of Book 5 of the Awb. Ferratum would kindly ask you to explain the relevance of this request for AFM.”*
- *“With reference to the letter of 31 August 2011, Ferratum remains of the opinion that this request [vraag 9 uit het informatieverzoek van 19 juli 2011] may also be considered as too far-reaching and in violation of the principle of proportionality laid down in Section 13 of Book 5 of the Awb.”*

Bij deze brief zijn onder meer de volgende gegevens verstrekt:

- de Kredietvoorwaarden van Ferratum Netherlands B.V.; en
- de Kredietvoorwaarden van Saldodipje.nl.

[REDACTED]

7

[REDACTED]

[REDACTED]

8

7 [REDACTED]
8 [REDACTED]

Datum 8 mei 2012
Ons kenmerk INT- [REDACTED]
Pagina 6 van 14

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

9

Op 2 april 2012 heeft de AFM een aanvullend informatieverzoek (kenmerk: INT- [REDACTED]) aan Ferratum verstuurd. De AFM heeft u hierbij verzocht binnen vijf werkdagen na dagtekening van voornoemde brief haar schriftelijk en gedetailleerd te informeren en onderstaande vragen te beantwoorden en/of gegevens te verstrekken:

1. *Hoeveel kredieten heeft Ferratum Netherlands B.V. in de periode 25 mei 2011 tot en met heden verstrekt (uitgesplitst per maand).*
 - a. *In hoeveel gevallen heeft de klant gekozen voor een persoonlijke garantiestelling?*
 - b. *In hoeveel gevallen heeft de klant gekozen voor een garantiestelling van Global Garantie OÜ?*
 - c. *In hoeveel gevallen heeft de klant gekozen voor een garantie bij een bank of bij Nationale Borg?*
 - d. *In hoeveel gevallen heeft Ferratum Netherlands B.V. na 7 dagen kosten in rekening gebracht wegens het niet nakomen van de aflossing van het krediet?*
 - e. *In hoeveel gevallen heeft Ferratum Netherlands B.V. na 14 dagen kosten in rekening gebracht wegens het niet nakomen van de aflossing van het krediet?*
2. *Een kopie van de samenwerkingsovereenkomst tussen Ferratum Netherlands B.V. en Global Garantie OÜ. Indien afwezig: een gedetailleerde omschrijving van de gemaakte afspraken (graag specificeren ten aanzien van de te verrichten werkzaamheden, rechten en plichten en vergoedingen).*
3. *Welk(e) bankrekeningnummer(s) houdt Ferratum Netherlands B.V. aan voor haar bedrijfsactiviteiten?*
4. *Een overzicht van de totale opbrengsten en de totale kosten van Ferratum Netherlands B.V. vanaf 25 mei 2011 tot en met heden (uitgesplitst per maand).*

Per e-mail van 4 april 2012 heeft de advocaat van Ferratum verzocht om uitstel van de reactietermijn, zoals gesteld in de brief van 2 april 2012, omdat (i) de brief vertaald moet worden in het Engels en Fins en (ii) de directie van Ferratum zich een inhoudelijk oordeel dient te vormen en (iii) de gevraagde informatie vergaard dient te worden. De advocaat van Ferratum heeft voorgesteld om uiterlijk 18 april 2012 de gevraagde informatie aan de AFM te verstrekken.

Per e-mail van 5 april 2012 heeft de AFM de advocaat van Ferratum bericht dat zij uitstel van de reactietermijn verleend tot uiterlijk vrijdag 13 april 2012 tot 17.00 uur.

Per e-mail van 13 april 2012 heeft de advocaat van Ferratum gereageerd op het aanvullend informatieverzoek van de AFM.¹⁰ In deze reactie is onder meer vermeld dat Ferratum zich gedeeltelijk bij de beantwoording op de gestelde vragen in de brief van 2 april 2012 beroept op het zwijgrecht zoals bedoeld in artikel 6 van het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens. Voorts acht Ferratum vraag 2 en 3 uit het informatieverzoek van 2 april 2012 van de AFM disproportioneel en verwijst bij de beantwoording van vraag 4 naar de Kamer van Koophandel waar de gevraagde informatie gepubliceerd zal gaan worden.

Aangezien de AFM geen toereikende reactie op alle vragen van het informatieverzoek van 2 april 2012 heeft ontvangen van Ferratum, heeft de AFM per brief van 17 april 2012 (kenmerk: INT- [REDACTED]) een herhaald informatieverzoek aan Ferratum verstuurd. In deze brief wijst de AFM Ferratum erop dat zij geen beroep kan doen op het zwijgrecht met betrekking tot de gestelde vragen uit het informatieverzoek van 2 april 2012, omdat de AFM een toezichtonderzoek uitvoert naar de activiteiten van Ferratum en dat de AFM hierbij gebruik maak van (onderzoeks-)bevoegdheden uit hoofde van de Wft en de Awb. De gevraagde informatie is noodzakelijk voor duiding van de activiteiten van Ferratum, daaruit volgt ook dat de vordering tot verstrekking daarvan bovendien niet onevenredig en disproportioneel is. De AFM heeft verzocht om binnen drie werkdagen na dagtekening van voornoemde brief de gevraagde informatie uit het informatieverzoek van 2 april 2012 te verstrekken.

Per e-mail van 19 april 2012 heeft de advocaat van Ferratum verzocht om uitstel van de reactietermijn, omdat de brief vertaald moet worden en omdat de advocaat van Ferratum pas op 20 april 2012 overleg kan voeren met de directie van Ferratum. Ferratum heeft uitstel gevraagd tot 23 april 2012 tot 12.00 uur.

Per e-mail van 20 april 2012 heeft de AFM de advocaat van Ferratum bericht dat zij uitstel van de reactietermijn verleend tot uiterlijk maandag 23 april 2012 tot 12.00 uur.

Per e-mail van 23 april 2012 heeft de advocaat van Ferratum gereageerd op het informatieverzoek van 17 april 2012. Ferratum heeft antwoord gegeven op vragen 1d en 1e uit het informatieverzoek van 2 april 2012. Op de overige vragen uit het informatieverzoek van 2 april 2012 heeft de AFM geen (inhoudelijke) reactie van Ferratum ontvangen.

2. Het besluit

Om te kunnen vaststellen of Ferratum in strijd heeft gehandeld met artikel 2:60, eerste lid, Wft is het noodzakelijk dat de AFM antwoord krijgt op alle vragen die zij in het informatieverzoek van 2 april 2012 aan Ferratum heeft gesteld. De AFM heeft de bevoegdheid om informatie te vorderen op grond van de Wft en de Awb. De AFM heeft geconstateerd dat Ferratum onvoldoende gevolg heeft gegeven aan haar informatieverzoeken.

¹⁰ De AFM heeft deze reactie ook per post ontvangen op 18 april 2012.

Datum 8 mei 2012

Ons kenmerk INT- [REDACTED]

Pagina 8 van 14

Door onvoldoende gevolg te geven aan de informatieverzoeken van de AFM, heeft Ferratum 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 Ferratum 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 Ferratum binnen **tien werkdagen na dagtekening van deze brief** alsnog volledig voldoet aan het informatieverzoek van 2 april 2012. Ferratum moet de volgende informatie schriftelijk verstrekken:

1. Hoeveel kredieten heeft Ferratum Netherlands B.V. in de periode 25 mei 2011 tot en met heden verstrekt (uitgesplitst per maand).
 - a. In hoeveel gevallen heeft de klant gekozen voor een persoonlijke garantiestelling?
 - b. In hoeveel gevallen heeft de klant gekozen voor een garantiestelling van Global Garantie OÜ?
 - c. In hoeveel gevallen heeft de klant gekozen voor een garantie bij een bank of bij Nationale Borg?
2. Een kopie van de samenwerkingsovereenkomst tussen Ferratum Netherlands B.V. en Global Garantie OÜ. Indien afwezig: een gedetailleerde omschrijving van de gemaakte afspraken (graag specificeren ten aanzien van de te verrichten werkzaamheden, rechten en plichten en vergoedingen).
3. Welk(e) bankrekeningnummer(s) houdt Ferratum Netherlands B.V. aan voor haar bedrijfsactiviteiten?
4. Een overzicht van de totale opbrengsten en de totale kosten van Ferratum Netherlands B.V. vanaf 25 mei 2011 tot en met heden (uitgesplitst per maand).

Als het niet mogelijk is om (een deel van) de gevraagde informatie te geven, moet Ferratum binnen tien werkdagen na dagtekening van deze brief per (deel)punt schriftelijk en gedetailleerd de reden daarvoor geven.

U kunt de gevraagde informatie sturen aan: AFM, [REDACTED], Postbus 11723, 1001 GS te Amsterdam, of per fax naar: [REDACTED].

Als Ferratum niet binnen de termijn van tien werkdagen aan onderhavige last onder dwangsom voldoet, wordt een dwangsom verbeurd. Deze dwangsom bedraagt € 4.000,- (zegge: vierduizend euro) voor iedere dag of gedeelte daarvan dat Ferratum een of meer van de hierboven gevraagde gegevens niet heeft verstrekt, tot een maximum van € 80.000,- (zegge: tachtigduizend euro).

De vastgestelde hoogte van de dwangsom en het maximaal te verbeuren bedrag staan in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en de beoogde werking van de dwangsom. Het feit dat ondanks herhaald verzoek de gevorderde informatie niet volledig is verstrekt, heeft immers tot gevolg dat de AFM niet kan beoordelen of en, zo ja, in hoeverre sprake is van overtreding van enige bepaling uit de Wft of onderliggende regelgeving. De AFM wordt daardoor belemmerd in de adequate uitoefening van haar toezicht.

De AFM kan de dwangsom onmiddellijk opeisen zodra de dwangsom is verschuldigd. Als de dwangsom wordt verbeurd, bent u wettelijke rente verschuldigd over het bedrag van de verbeurde dwangsom naast eventuele aanmanings- en invorderingskosten.

3. Publicatie

Als de dwangsom wordt verbeurd, zal de AFM het besluit tot het opleggen van de last onder dwangsom openbaar maken. Dit gebeurt op grond van artikel 1:99, eerste lid, Wft. De AFM heeft geen aanwijzingen dat eventuele openbaarmaking in strijd is of zou kunnen komen met het doel van het toezicht dat de AFM houdt op de naleving van de Wft. Als Ferratum bij de voorzieningenrechter een verzoek indient om de openbaarmaking op te schorten, wordt de openbaarmaking uitgesteld tot er een uitspraak is van de voorzieningenrechter.

Als het besluit openbaar wordt gemaakt, gebeurt dit door:

- publicatie 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 meerdere landelijke en/of regionale dagbladen.

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

Ad b/c. Hierbij vindt u de tekst van het persbericht dat de AFM zal publiceren als de dwangsom wordt verbeurd:

“AFM legt flitskredietaanbieder Ferratum Netherlands B.V. last onder dwangsom op

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op 8 mei 2012 een last onder dwangsom opgelegd aan Ferratum Netherlands B.V. (Ferratum). Deze aanbieder van flitskrediet handelt onder meer onder de naam Saldodipje. Ferratum voldoet niet aan informatieverzoeken van de AFM, die deze informatie nodig heeft om vast te kunnen stellen of de wet wordt overtreden.

De AFM vermoedt dat Ferratum via haar websites www.ferratum.nl en www.saldodipje.nl krediet heeft aangeboden aan consumenten, of nog steeds aanbiedt, zonder een verplichte vergunning van de AFM. Het is wettelijk verboden om in Nederland krediet aan te bieden zonder vergunning.

Ferratum heeft de verzochte informatie niet binnen de gestelde termijn verstrekt. Daarom is zij verplicht een dwangsom te betalen. De verzochte informatie moet nog steeds aan de AFM worden geleverd.

Het is belangrijk dat financieel dienstverleners beschikken over een vergunning van de AFM. Deze biedt bescherming aan consumenten. Voordat de AFM een vergunning verleent, toetst zij onder meer of een financieel dienstverlener voldoet aan de eisen van betrouwbaarheid, deskundigheid en integriteit. Bovendien moet een financieel dienstverlener met een vergunning zich houden aan de zogenoemde doorlopende gedragsregels. Deze gaan onder meer over een zorgvuldige dienstverlening aan 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. In dit geval probeert de AFM informatie te verkrijgen die nodig is om onderzoek naar een mogelijke overtreding uit te voeren.

Bij vragen of klachten kunt u contact opnemen met het Meldpunt Financiële Markten van de AFM: 0900-5400 540 (0,05 euro per minuut).

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

De AFM bevordert eerlijke en transparante financiële markten. Wij zijn de onafhankelijke gedragstoezichthouder op de markten van sparen, lenen, beleggen en verzekeren. De AFM bevordert zorgvuldige financiële dienstverlening aan consumenten en ziet toe op een eerlijke en efficiënte werking van kapitaalmarkten. Ons streven is het vertrouwen van consumenten en bedrijven in de financiële markten te versterken, ook internationaal. Op deze manier draagt de AFM bij aan de welvaart en de economische reputatie van Nederland.”

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

4. Hoe kunt u bezwaar maken?

Iedere belanghebbende kan tegen deze beschikking bezwaar maken door binnen zes weken na bekendmaking daarvan een bezwaarschrift in te dienen bij de AFM, t.a.v. Juridische Zaken, Postbus 11723, 1001 GS, Amsterdam. Een bezwaarschrift kan ook per fax (alleen naar faxnummer 020-797 3835), per e-mail (alleen naar e-mailadres bezwarenbox@afm.nl) of door middel van het formulier op de website van de AFM (www.afm.nl/bezwaar) worden ingediend. Aan deze elektronische wijze van verzending stelt de AFM nadere eisen die op haar website worden toegelicht. Dat een bezwaarschrift niet aan andere AFM-faxnummers of AFM-e-mailadressen wordt verzonden dan de hier genoemde, is één van die eisen. De AFM zal het bezwaarschrift alleen inhoudelijk in behandeling nemen als aan bedoelde eisen is voldaan.

De AFM wijst erop dat het maken van bezwaar niets afdoet aan de verplichting om aan deze last onder dwangsom te voldoen en evenmin aan de eventuele verplichting om verschuldigde dwangsommen te betalen.

Als u nog vragen heeft, kunt u contact opnemen met [REDACTED] op telefoonnummer [REDACTED]

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

Was getekend



Datum 8 mei 2012

Ons kenmerk INT- [REDACTED]

Pagina 11 van 14

Bijlage: Wettelijk kader

Kopie per e-mail aan de advocaat van Ferratum: [REDACTED].

Bijlage: Het wettelijk kader***Wft***

In artikel 1:1 Wft is - voor zover relevant - het volgende bepaald:

In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt, voorzover niet anders is bepaald, verstaan onder: aanbieden:

- a. *het in de uitoefening van een beroep of bedrijf rechtstreeks of middellijk doen van een voldoende bepaald voorstel tot het als wederpartij aangaan van een overeenkomst met een consument of, indien het een verzekering betreft, cliënt inzake een financieel product dat geen financieel instrument is of het in de uitoefening van een beroep of bedrijf aangaan, beheren of uitvoeren van een dergelijke overeenkomst;*

[...]

financieel product:

- a. [...]
- b. krediet;
- c. [...];

financiële dienst:

- a. aanbieden;
- b. [...];

[...]

krediet:

- a. *het aan een consument ter beschikking stellen van een geldsom, ter zake waarvan de consument gehouden is een of meer betalingen te verrichten;*

[...]

In artikel 1:20, eerste lid, sub f, Wft is bepaald:

Financiële diensten met betrekking tot krediet dat binnen drie maanden dient te worden afgelost en terzake waarvan slechts onbetekenende kosten aan de consument in rekening worden gebracht.

In artikel 1:72 Wft is 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 voorschriften, gesteld ingevolge de in de bijlage bij dit artikel genoemde artikelen en de prospectusverordening alsmede terzake van overtreding van artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht.*
2. [...]

In artikel 1:99 Wft is het volgende bepaald:

1. *De toezichthouder maakt een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom ingevolge deze wet openbaar wanneer een dwangsom wordt verbeurd, tenzij de openbaarmaking van het besluit in strijd is of zou kunnen komen met het doel van het door de toezichthouder uit te oefenen toezicht op de naleving van deze wet.*
2. *Indien wordt verzocht om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8:81 van de Algemene wet bestuursrecht, wordt de openbaarmaking van het besluit opgeschort totdat er een uitspraak is van de voorzieningenrechter.*

In artikel 2:60, eerste lid, Wft is bepaald:

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

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 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 rechtbank beroep is ingesteld dan wel, voorafgaand aan een mogelijk beroep bij de rechtbank, bezwaar is gemaakt of administratief beroep is ingesteld, kan de voorzieningenrechter van de rechtbank 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 rechtbank 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 rechtbank 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 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 rechtbank in te stellen. Het verzoek om voorlopige voorziening wordt gelijkgesteld met een verzoek dat wordt gedaan hangende het beroep bij de rechtbank.*