

Openbare versie
Loano Adviesgroep B.V.
De directie
Jol 27-3
8243 GV LELYSTAD

Datum 18 mei 2017
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 1 van 4
E-mail ondernemersloket@afm.nl
Betreft Aanwijzing

Geachte directie,

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) informeert u hierbij dat zij Loano Adviesgroep B.V. (Loano) een aanwijzing geeft uit hoofde van artikel 1:75 Wet financieel toezicht (Wft), aangezien Loano niet voldoet aan hetgeen bij de Wft is bepaald. De AFM heeft geconstateerd dat Loano niet is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), en daarmee in overtreding is van artikel 4:17, eerste lid, onder b, Wft.¹

Loano beschikt over een vergunning voor het bemiddelen en/of adviseren in financiële producten², zoals vermeld in het register van de AFM onder vergunningnummer 12042354.

Dit besluit is als volgt opgebouwd. Paragraaf 1 beschrijft de feiten die tot het besluit aanleiding geven en in paragraaf 2 wordt een beoordeling van de feiten gegeven. In paragraaf 3 is het besluit beschreven en paragraaf 4 gaat over de publicatie. Tot slot volgt in paragraaf 5 de rechtsgangverwijzing. Het wettelijk kader is weergegeven in de bijlage bij deze brief.

1. Feiten

Uit het register van het KiFiD blijkt dat Loano niet is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD).

Op 5 januari 2017 heeft de AFM Loano een informerende brief gestuurd, met kenmerk [REDACTED] met daarin de constatering dat Loano niet is aangesloten bij het KiFiD. In deze brief wordt Loano gevraagd om zich binnen

¹ Ingevolge artikel 4:17, eerste lid, onder b, Wft, is een financieel dienstverlener verplicht zich aan te sluiten bij een door Onze Minister erkende geschilleninstantie. De Minister van Financiën heeft per besluit van 21 december 2006 (Staatscourant 2007, 5, p. 22) het KiFiD erkend als geschilleninstantie in de zin van artikel 4:17 Wft.

² Een vergunning als bedoeld in art. 2:80, eerste lid, en/of art 2:75 eerste lid, Wft en/of Nationaal Regime, een vrijstelling voor beleggingsdiensten als bedoeld in art. 2:96 Wft op grond van art. 11, eerste lid, Vrijstellingsregeling Wft.

tien werkdagen na dagtekening van die brief alsnog aan te sluiten bij het KiFiD en voor 19 januari 2017 een bewijs van (her)aansluiting op te sturen naar de AFM.

Op 25 april 2017 heeft de AFM Loano een aangetekend voornemen tot het geven van een aanwijzing gestuurd, met kenmerk [REDACTED] (Voornemen). In het Voornemen is aangegeven dat Loano zich binnen tien werkdagen na dagtekening van de brief waarin de aanwijzing wordt gegeven, dient aan te sluiten bij het KiFiD conform artikel 4:17, eerste lid, onder b Wft. Loano is voorts in de gelegenheid gesteld om haar zienswijze op het Voornemen aan de AFM mondeling dan wel schriftelijk te geven en wel binnen tien werkdagen na dagtekening van het Voornemen.

Loano heeft geen gebruik gemaakt van de mogelijkheid om een zienswijze te geven.

Uit de gegevens van het Handelsregister Kamer van Koophandel heeft de AFM geen andere adresgegevens kunnen achterhalen. Als postadres en vestigingsadres is hier geregistreerd Jol 27 3, 8243 GV Lelystad.

2. Beoordeling feiten

De AFM heeft geconstateerd dat Loano tot in ieder geval 16 mei 2017 niet is aangesloten bij het KiFiD.

Gelet op het bovenstaande constateert de AFM dat Loano niet is aangesloten bij het KiFiD en derhalve is Loano in overtreding van artikel 4:17, eerste lid, onder b Wft.

3. Besluit

Op grond van het bovenstaande geeft de AFM Loano een aanwijzing op grond van artikel 1:75 Wft tot het volgen van de onderstaande gedragslijn. Deze gedragslijn strekt ertoe dat Loano:

- a. zich binnen tien werkdagen na dagtekening van dit besluit aansluit bij het KiFiD; en
- b. een kopie van het betalingsbewijs naar de AFM stuurt.

4. Publicatie

Op grond van de Wft maakt de AFM het besluit tot opleggen van een aanwijzing openbaar, nadat het besluit definitief is geworden (nadat het niet langer mogelijk is om bezwaar, beroep of hoger beroep in te stellen en het besluit in stand blijft). Ook moet de AFM in dat geval, voor zover van toepassing, de uitkomst bekend maken van een bezwaar of (hoger) beroep dat daaraan vooraf is gegaan. De AFM zal daarbij afwegen of er sprake is van bijzondere omstandigheden waardoor er aanleiding is om anoniem te publiceren, om de publicatie uit te stellen, of om van publicatie af te zien. Nadat het besluit definitief is geworden zult u in een aparte brief hierover worden geïnformeerd, en wordt u in de gelegenheid gesteld uw zienswijze te geven.

5. Rechtsgangverwijzing

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 kan worden 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.

Als u nog vragen heeft naar aanleiding van deze brief, kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket via telefoonnummer 0800 6800 680.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

[was getekend]
Manager

[REDACTED]

[was getekend]
Senior Jurist

[REDACTED]

Bijlage: wettelijk kader

Bijlage: wettelijk kader**Wft**

Artikel 1:75, eerste lid, Wft luidt:

De toezichthouder kan een hierna bedoelde persoon die niet voldoet aan hetgeen bij of krachtens deze wet is bepaald, door middel van het geven van een aanwijzing verplichten om binnen een door de toezichthouder gestelde redelijke termijn ten aanzien van in de aanwijzingsbeschikking aan te geven punten een bepaalde gedragslijn te volgen:

- a een financiële onderneming;*
- (...).*

Artikel 1:97, eerste lid, Wft luidt:

De toezichthouder maakt een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke sanctie ingevolge deze wet openbaar. De openbaarmaking geschiedt zodra het besluit onherroepelijk is geworden. Indien tegen het besluit bezwaar, beroep of hoger beroep is ingesteld, maakt de toezichthouder de uitkomst daarvan tezamen met het besluit openbaar.

Artikel 4:17 luidt:

1. Een beheerder van een icbe, beleggingsonderneming die beleggingsdiensten verleent, een betaaldienstverlener, clearinginstelling of financiële dienstverlener draagt zorg voor een adequate behandeling van klachten van cliënten, consumenten of deelnemers over betaaldiensten, financiële diensten of financiële producten van de financiële onderneming. Hiertoe:

- a. beschikt de financiële onderneming over een interne klachtenprocedure, gericht op een spoedige en zorgvuldige behandeling van klachten; en*
- b. is de financiële onderneming aangesloten bij een door Onze Minister erkende geschilleninstantie die geschillen behandelt met betrekking tot betaaldiensten, financiële diensten of financiële producten van de financiële onderneming, tenzij er geen zodanige geschilleninstantie is.*