

**OPENBARE VERSIE**  
**Aangetekend verstuurd**  
Loano Adviesgroep B.V.  
Dhr. [REDACTED]  
Jol 27 3  
8243GV LELYSTAD

Datum 15 NOV. 2018  
Ons kenmerk [REDACTED]  
Pagina 1 van 6  
E-mail [REDACTED]  
Betreft Beslissing op bezwaar

Geachte heer [REDACTED],

Bij besluit van 18 mei 2017 heeft de Autoriteit Financiële Markten (AFM) aan Loano Adviesgroep B.V. (Loano) een aanwijzing (met kenmerk: [REDACTED]) gegeven in verband met overtreding van artikel 4:17, eerste lid, onder b, Wet op het financieel toezicht (Wft). Tegen de aanwijzing heeft u, namens Loano, op 29 juli 2018 bezwaar gemaakt.

De AFM heeft besloten het bezwaar kennelijk niet-ontvankelijk te verklaren. In deze brief wordt uitgelegd hoe de AFM tot haar oordeel is gekomen.

De beslissing op bezwaar is als volgt opgebouwd. In paragraaf I beschrijft de AFM de procedure. Paragraaf II bevat de relevante feiten en omstandigheden. In paragraaf III beschrijft de AFM de door u aangevoerde gronden waarom sprake zou zijn van een verschoonbare termijnoverschrijding. In paragraaf IV gaat de AFM in op de gronden die u heeft aangevoerd voor de verschoonbare termijnoverschrijding en de ontvankelijkheid van het bezwaar. In paragraaf V staat het besluit van de AFM. Tot slot bevat paragraaf VI de rechtsgangverwijzing.

## I. Procedure

1. Bij besluit van 18 mei 2017 heeft de AFM aan Loano een aanwijzing als bedoeld in artikel 1:75, eerste lid, Wft gegeven in verband met overtreding van artikel 4:17, eerste lid, onder b, Wft.<sup>1</sup> De aanwijzing (de **Aanwijzing**) houdt in dat Loano de in de aanwijzing beschreven gedragslijn volgt. De gedragslijn strekt ertoe dat Loano zich binnen tien werkdagen na dagtekening van de Aanwijzing aansluit bij het KiFiD en een kopie van het betalingsbewijs van de aansluiting naar de AFM stuurt. De AFM heeft de aanwijzing aangetekend

---

<sup>1</sup> 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.

verzonden naar het adres van Loano zoals dat bleek uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK).<sup>2</sup>

2. Op grond van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) verliep de termijn voor het indienen van een bezwaarschrift tegen de Aanwijzing op 29 juni 2017.<sup>3</sup> Loano heeft niet tijdig bezwaar gemaakt tegen de Aanwijzing.
3. De AFM heeft op 18 januari 2018 haar voornemen tot publicatie (met kenmerk: [REDACTED]) (het Voornemen) van de Aanwijzing per reguliere en aangetekende post naar het bij haar en de KvK bekende adres verstuurd. Op 7 februari 2018 is het per aangetekende post verstuurd Voornemen als onbestelbaar retour ontvangen door de AFM. Het per reguliere post verstuurd Voornemen heeft de AFM niet retour ontvangen.
4. De AFM heeft u op 20 juli 2018 telefonisch benaderd om de ontvangst van het Voornemen te verifiëren. In dit telefoongesprek gaf u aan zich niet goed te kunnen herinneren het Voornemen te hebben gelezen. Op 20 juli 2018 heeft de AFM een kopie van het Voornemen digitaal en versleuteld naar u verzonden en u in de gelegenheid gesteld om binnen vijf werkdagen uw zienswijze te geven. Op 25 juli 2018 heeft u een e-mail gestuurd naar de AFM, waarin u aangeeft het versleutelde bestand niet te kunnen openen. Op uw verzoek heeft de AFM op 26 juli 2018 een kopie van het Voornemen per e-mail naar u verzonden en de termijn voor het geven van een zienswijze verlengd tot 30 juli 2018.
5. Op 29 juli 2018 heeft de AFM per e-mail een zienswijze op het Voornemen ontvangen. In uw zienswijze stelt u dat u de Aanwijzing nooit heeft ontvangen. Daarnaast stelt u: "*Bij Kifid was ik aangesloten*". Gelet op deze passages meent de AFM dat de zienswijze tevens is bedoeld als een bezwaarschrift tegen de Aanwijzing.
6. Op 30 juli 2018 heeft u per e-mail uw zienswijze aangevuld.
7. Omdat het bezwaar buiten de wettelijke termijn is ingediend, heeft de AFM meerdere malen tevergeefs geprobeerd telefonisch contact met u te zoeken om u in de gelegenheid te stellen aan te tonen dat sprake is van een verschoonbare termijnoverschrijding. Op 24 september 2018 heeft de AFM drie belpogingen gedaan, waarvan twee pogingen naar uw vaste telefoonnummer (te weten: [REDACTED]), en één belpoging naar uw mobiele telefoonnummer (te weten: [REDACTED]). Op uw mobiele telefoonnummer heeft de AFM een voicemailbericht ingesproken.
8. Op 25 september 2018 heeft de AFM twee belpogingen gedaan, waarvan één poging op uw vaste telefoonnummer, en één poging op uw mobiele telefoonnummer. De AFM heeft dit keer een voicemailbericht ingesproken op uw vaste telefoonnummer.

---

<sup>2</sup> Te weten: Jol 27 3, 8243 GV te Lelystad.

<sup>3</sup> De termijn voor het indienen van een bezwaarschrift bedraagt zes weken op grond van artikel 6:7 Awb.

Het is de AFM niet gelukt om u telefonisch te bereiken.

9. Op 27 september 2018 heeft de AFM zowel per e-mail als aangetekende post de ontvangst van uw bezwaar bevestigd. In de ontvangstbevestiging heeft de AFM u een termijn van twee weken gegeven om uw gronden, om aan te tonen dat sprake is van een versoombare termijnoverschrijding, aan te vullen.
10. Op 2 oktober 2018 heeft de AFM geprobeerd telefonisch contact te zoeken met u om de ontvangst van de ontvangstbevestiging te verifiëren. De AFM heeft hierbij één keer naar uw vaste telefoonnummer en één keer naar uw mobiele telefoonnummer gebeld. De AFM heeft hierbij een voicemailbericht ingesproken op uw mobiele telefoonnummer.

Het is de AFM niet gelukt u telefonisch te bereiken.

11. Op 11 oktober 2018 is de termijn voor het aanvullen van uw gronden geëindigd. De AFM heeft geen aanvulling van uw gronden ontvangen.

## II. Feiten en omstandigheden

Deze beslissing op bezwaar is gebaseerd op de feiten, zoals deze volgen uit de Aanwijzing. De feiten die zijn genoemd in de Aanwijzing moeten hier, voor zover zij niet reeds zijn herhaald, als herhaald en ingelast worden beschouwd.

12. De Aanwijzing is door de AFM aan Loano opgelegd per brief van 18 mei 2017 en strekte ertoe dat Loano opvolging aan de Aanwijzing zou geven. De Aanwijzing strekte ertoe dat Loano zich binnen tien werkdagen na dagtekening van de Aanwijzing bij het KiFID moest aansluiten en een kopie van het betalingsbewijs van de aansluiting naar de AFM moest sturen. De Aanwijzing is per reguliere en aangetekende post door de AFM verzonden naar het adres zoals dat bleek uit het handelsregister van de KvK, te weten Jol 27 3, 8243 GV te Lelystad. Beide brieven zijn niet retour gekomen.
13. De termijn waarbinnen Loano aan de aanwijzing diende te voldoen, bedroeg tien werkdagen na dagtekening van de Aanwijzing. De begunstigingstermijn liep aldus af op 1 juni 2017. De AFM heeft vastgesteld dat Loano tot in ieder geval 24 oktober 2018 niet is aangesloten bij het KiFID.
14. De termijn voor het indienen van bezwaar liep af op 29 juni 2017. Omdat er geen bezwaar is ingediend binnen deze termijn was de aanwijzing onherroepelijk geworden. De AFM is verplicht een besluit tot het geven van een aanwijzing openbaar te maken wanneer het onherroepelijk is geworden.<sup>4</sup> Op 18 januari 2018 heeft de AFM het Voornemen verzonden.

---

<sup>4</sup> Dit volgt uit artikel 1:97, eerste lid, wft.

15. In uw zienswijze op het Voornemen maakt u bezwaar tegen de Aanwijzing. U stelt immers de Aanwijzing nooit te hebben ontvangen en aangesloten te zijn bij het Kifid.
16. De AFM heeft op 24 oktober 2018 vastgesteld dat Loano in elk geval tot op die datum niet is aangesloten bij het KIFID.

### III. Beroep op de verschoonbare termijnoverschrijding

Samengevat en zakelijk weergegeven heeft u de volgende gronden aangevoerd waarom u van oordeel bent dat er sprake is van een verschoonbare termijnoverschrijding:

- A. U heeft de Aanwijzing nooit ontvangen. U woont in een blok met vier soortgelijke woningen. De post komt vaak verkeerd terecht en wordt door de verschillende bewoners dan aan elkaar doorgegeven. Eén van uw burens is overleden en de post die wellicht bij hem terecht is gekomen, heeft u niet kunnen ophalen. Hierdoor heeft u geen bezwaar kunnen maken.
- B. U heeft op 20 september 2017 een zwaar auto ongeval gehad. Door dit ongeval zegt u '*geen normaal lichaam*' meer te hebben. U kon tot voor kort maar korte gedeelten van de dag normaal, helder nadenken. Zeer recentelijk bent u voor 85% genezen verklaard en kunt u weer normaal functioneren.

### IV. Beoordeling beroep op verschoonbare termijnoverschrijding

17. Ingevolge artikel 6:9, eerste lid, van de Awb geldt voor het indienen van een bezwaarschrift een termijn van zes weken. Deze termijn vangt aan op de dag na die waarop het besluit is bekendgemaakt. Een bezwaarschrift is tijdig ingediend wanneer het voor het einde van de termijn is ingediend. De Aanwijzing is verzonden op 18 mei 2017. De termijn voor het indienen van een bezwaarschrift is geëindigd op 29 juni 2017. De AFM heeft uw bezwaarschrift op 29 juli 2018 ontvangen. Voorop staat dat het bezwaarschrift te laat is ingediend.
18. Een bezwaarschrift dat na het verstrijken van de termijn is ingediend leidt in beginsel tot niet-ontvankelijkverklaring. Niet-ontvankelijkheidverklaring blijft achterwege indien de indiener in verzuim is geweest.<sup>5</sup> Dit wordt ook de verschoonbare termijnoverschrijding genoemd. In beginsel komt het niet tijdig indienen van een bezwaarschrift voor rekening en risico van de indiener. Er kunnen echter bijzondere omstandigheden zijn waardoor u niet tijdig bezwaar heeft kunnen maken.
19. Ten aanzien van de eerste grond, A, merkt de AFM het volgende op. De AFM is van oordeel dat de Aanwijzing op de juiste wijze, overeenkomstig artikel 3:40 en 3:41, eerste lid, Awb, bekend is gemaakt. Het besluit is zowel aangetekend als per reguliere post toegezonden aan het adres zoals dat bekend was bij de KvK. Niet gesteld noch gebleken is dat dit niet het daadwerkelijke adres van Loano betreft. Uw stelling dat het vaker misgaat met de post in uw woningcomplex leidt naar het oordeel van de AFM niet tot de conclusie

---

<sup>5</sup> Artikel 6:11 Awb.

dat u in verzuim was. Dit volgt tevens uit jurisprudentie.<sup>6</sup> Deze grond kan aldus niet leiden tot een geslaagd beroep op een verschoonbare termijnoverschrijding.

20. Voor zover u stelt dat u wegens uw medische toestand niet in staat was om tijdig bezwaar te maken (B), merkt de AFM op dat de termijn voor het indienen van bezwaar is verlopen op 29 juni 2017. Uw medische klachten zijn ontstaan naar aanleiding van een auto-ongeval dat u heeft gehad op 20 september 2017. Dit ongeval heeft dus ruime tijd na het einde van de bezwaartermijn plaatsgevonden. Uw medische toestand kan dan ook niet leiden tot een verschoonbare termijnoverschrijding. In aanvulling hierop merkt de AFM op, voor zover dat nog relevant is, dat van Loano mocht worden verwacht dat zij in het geval van ziekte zorg draagt voor het inschakelen van iemand ter behartiging van haar belangen.<sup>7</sup>
21. Gelet op bovenstaande gaat de AFM over tot niet-ontvankelijkverklaring van het door u gemaakte bezwaar tegen de aanwijzing.

#### V. Besluit

22. De AFM heeft besloten het bezwaar kennelijk niet-ontvankelijk te verklaren en de Aanwijzing in stand te laten. De AFM heeft op grond van artikel 7:3 aanhef en onder a, Awb afgezien van het horen van Loano.

#### VI. Rechtsgangverwijzing

Iedere belanghebbende kan tegen deze beslissing op bezwaar beroep instellen door binnen zes weken na bekendmaking ervan een beroepschrift in te dienen bij de rechtbank Rotterdam, Sector Bestuursrecht, Postbus 50951, 3007 BM Rotterdam. Natuurlijke personen kunnen ook digitaal beroep instellen bij genoemde rechtbank via <http://loket.rechtspraak.nl/bestuursrecht>. Daarvoor moet u wel beschikken over een elektronische handtekening (DigiD). Kijk op de genoemde site voor de precieze voorwaarden. Voor het instellen van beroep wordt een griffierecht geheven.

Hoogachtend,  
Autoriteit Financiële Markten

“[Was getekend]”  
Manager  
Juridische Zaken

“[Was getekend]”  
Hoofd  
Juridische Zaken

<sup>6</sup> ABRvS 26 juni 2000, ECLI:NL:RVS:2000:AA6457, CBb 11 maart 2008, ECLI:NL:CBB:BC6533, r.o. 2.3.

<sup>7</sup> ABRvS 20 januari 2010, ECLI:NL:RVS:2010:BK9906.

