

Strikt vertrouwelijk
Aangetekend en per reguliere post verstuurd
Overweg Beheer B.V.
De directie
Overweg 159
1191PX OUDERKERK AAN DE AMSTEL

Datum	8 mei 2018
Ons kenmerk	[REDACTED]
Pagina	1 van 4
Betreft	Besluit tot het geven van een aanwijzing

Geachte directie,

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

Overweg Beheer beschikt over een vergunning voor het bemiddelen en/of adviseren in financiële producten², zoals vermeld in het register van de AFM onder vergunningnummer 12012201.

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. In paragraaf 4 wordt de rechtsgangverwijzing beschreven. Tot slot ziet paragraaf 5 op de publicatie van de aanwijzing. Het wettelijk kader is weergegeven in de bijlage bij deze brief.

1. Feiten

Uit het register van het KiFiD blijkt dat de aansluiting van Overweg Beheer per 1 januari 2017 is beëindigd, wegens het niet betalen van de verschuldigde bedragen.

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.

Op 27 februari 2018 en op 28 februari 2018 heeft de AFM gepoogd telefonisch contact te krijgen met Overweg om haar te wijzen op de ontbrekende KiFiD-aansluiting. De AFM heeft gebeld op het bij de AFM en in het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) bekende telefoonnummer 020-4968455. De AFM kon Overweg niet bereiken noch kon er een voicemail achter gelaten worden.

Op 1 maart 2018 heeft de AFM Overweg hierover een brief, met kenmerk [REDACTED] gestuurd. In de brief wordt Overweg verzocht om zich binnen tien werkdagen na dagtekening van die brief alsnog aan te sluiten bij het KiFiD en hiervan voor 16 maart 2018 een bevestiging te sturen naar de AFM.

Op 5 april 2018 heeft de AFM Overweg Beheer een aangetekend voornemen tot het geven van een aanwijzing gestuurd, met kenmerk [REDACTED] (Voornemen) naar het bij het in het KvK bekende adres. In het Voornemen is aangegeven dat Overweg Beheer 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. Overweg Beheer 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.

Uit de digitale verslaglegging van PostNL blijkt dat Overweg Beheer op 6 april 2018 het per aangetekende post verstuurd Voornemen van 5 april 2018 in ontvangst heeft genomen.

Op bovenstaande brief heeft de AFM tot op heden geen reactie ontvangen.

Op 1 mei 2018 heeft de AFM wederom het KiFiD register geraadpleegd. Overweg Beheer is nog steeds niet aangesloten bij het KiFiD.

Overweg Beheer heeft geen gebruik gemaakt van de mogelijkheid om een zienswijze te geven op het Voornemen.

2. Beoordeling feiten

De AFM heeft geconstateerd dat Overweg Beheer vanaf 1 januari 2017 tot in ieder geval 1 mei 2018 niet is aangesloten bij het KiFiD en derhalve in overtreding is van artikel 4:17, eerste lid, onder b Wft.

3. Besluit

Op grond van het bovenstaande geeft de AFM Overweg Beheer een aanwijzing op grond van artikel 1:75 Wft strekkende tot het volgen van de volgende gedragslijn:

a. Overweg Beheer dient zich binnen tien werkdagen na dagtekening van dit besluit aan te sluiten bij het KiFiD; en

b. Overweg Beheer dient binnen vijftien werkdagen na dagtekening van deze brief een bevestiging van de (her)aansluiting bij het KiFiD te sturen naar ondernemersloket@afm.nl

4. 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) en per e-mail (alleen naar e-mailadres bezwarenbox@afm.nl) 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.

5. Publicatie aanwijzing

Als de AFM een besluit tot het geven van een aanwijzing oplegt, moet de AFM op grond van artikel 1:97, eerste lid, Wft dat besluit openbaar maken, nadat dit onherroepelijk is geworden (als het niet langer mogelijk is om bezwaar, beroep of hoger beroep in te stellen c.q. het aanwijzingsbesluit na hoger beroep in stand blijft). Ook moet de AFM in dat geval, voor zover van toepassing, de uitkomst bekend maken van een bezwaar of beroep dat daaraan vooraf is gegaan. Nadat een besluit tot het geven van een aanwijzing onherroepelijk is geworden zult u hier in een aparte brief over worden geïnformeerd.

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



[was getekend]
Manager



Bijlage: Wettelijk kader

Bijlage: wettelijk kader**Wet op het financieel toezicht (Wft)****Artikel 1:75, eerste lid, Wft**

1. De toezichthouder of de Europese Centrale Bank, indien deze bevoegd is toezicht uit te oefenen op grond van de artikelen 4 en 6 van de verordening bankentoezicht, kan een 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, onderscheidenlijk de Europese Centrale Bank, gestelde redelijke termijn ten aanzien van in de aanwijzingsbeschikking aan te geven punten een bepaalde gedragslijn te volgen.

Artikel 1:97, eerste lid, Wft

1. 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, eerste lid, aanhef en sub b Wft

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:
(...)
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.