

Openbare versie
Aangetekend en per reguliere post verstuurd
A. van Brakel Adviezen
De heer A. van Brakel
Botjesstraat 9
3286AB KLAASWAAL

Datum 28 september 2017
Ons kenmerk [REDACTED]
Pagina 1 van 4
Betreft Besluit tot het geven van een aanwijzing

Geachte heer Van Brakel,

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

U beschikt, handelend onder de naam A. van Brakel Adviezen, over een vergunning voor het bemiddelen en/of adviseren in financiële producten², zoals vermeld in het register van de AFM onder vergunningnummer 12020710.

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 in paragraaf 4 de rechtsgangverwijzing. 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 A. van Brakel Adviezen per 1 januari 2017 is beëindigd wegens het niet betalen van de verschuldigde bedragen.

Op 20 juli 2017 en op 25 juli 2017 heeft de AFM gepoogd telefonisch contact met u te krijgen op de telefoonnummers zoals vermeld in het register van de Kamer van Koophandel (KvK) om u te wijzen op de ontbrekende KiFiD-aansluiting. De AFM kon u niet bereiken. Er is een bericht ingesproken maar er is niet teruggebeld.

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 26 juli 2017 heeft de AFM u een informerende brief gestuurd met kenmerk [REDACTED], met daarin de constatering dat A. Van Brakel Adviezen niet is aangesloten bij het KiFiD. In deze brief wordt u gevraagd om A. Van Brakel Adviezen binnen tien werkdagen na dagtekening van die brief alsnog aan te sluiten bij het KiFiD en voor 10 augustus 2017 een bewijs van (her)aansluiting op te sturen naar de AFM. Op deze brief heeft u niet gereageerd.

Op 10 augustus 2017 heeft de AFM wederom het KiFiD-register geraadpleegd en geconstateerd dat A. Van Brakel Adviezen nog altijd niet is aangesloten bij het KiFiD.

Op 15 augustus 2017 heeft de AFM u, naar het adres zoals blijkt uit het KvK-register, zowel per reguliere als per aangetekende post, een voornemen tot het geven van een aanwijzing gestuurd, met kenmerk [REDACTED] (Voornemen). In het Voornemen is aangegeven dat u 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. U bent voorts in de gelegenheid gesteld om uw zienswijze op het Voornemen aan de AFM mondeling dan wel schriftelijk te geven en wel binnen tien werkdagen na dagtekening van het Voornemen.

Op 5 september 2017 heeft de AFM het Voornemen retour ontvangen met de mededeling 'niet afgehaald'.

Op 28 september 2017 heeft de AFM nogmaals het KiFiD-register geraadpleegd en geconstateerd dat A. Van Brakel Adviezen nog altijd niet is aangesloten bij het KiFiD.

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

2. Beoordeling feiten

De AFM heeft geconstateerd dat A. Van Brakel Adviezen vanaf 1 januari 2017 tot in ieder geval 28 september 2017 niet is aangesloten bij het KiFiD en derhalve bent u in overtreding van artikel 4:17, eerste lid, aanhef en sub b, Wft.

3. Besluit

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

- a) U dient A. Van Brakel Adviezen binnen tien werkdagen na dagtekening van deze brief aan te sluiten bij het KiFiD, conform artikel 4:17, eerste lid, sub b, Wft; en
- b) U 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), 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.

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 in een aparte brief over de publicatie 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

[REDACTED]

[was getekend]
Senior Jurist

[REDACTED]

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 banktoezicht, 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.