

**KLACHTENPROCEDURE FINANCIËEL DIENSTVERLENER  
bedoeld in artikel 40**

Wet op het financieel toezicht

versie 1: 01-04-2012 -

## **1. Definities**

De in deze klachtenprocedure opgenomen begrippen hebben de volgende betekenis.

Gouwestad Financiële Diensten De financiële dienstverlener.

De klager Degene die een klacht indient en/of diens gemachtigde.

Klacht Elke uiting die door klager wordt bedoeld als zijnde een klacht.

Medewerker Iemand die onder verantwoordelijkheid van de financiële dienstverlener werkzaamheden verricht binnen de financiële dienstverlening.

## **2. Melding aan directie**

Alle uitingen van derden die als klacht kunnen worden uitgelegd, worden gelijk kenbaar gemaakt bij de directie.

## **3. Klachtbehandeling**

De behandeling van elke klacht wordt door de directie afgehandeld.

## **4. Klachten dossier**

Voor elke klacht wordt door de directie een speciaal klachtendossier gemaakt.

## **5. Bevestiging**

Binnen 48 uur na ontvangst van de klacht wordt de consument schriftelijk bevestigd dat de klacht is ontvangen en door de directie in behandeling is genomen. In de bevestiging

wordt opgenomen:

- De datum waarop de klacht werd ontvangen
- Korte omschrijving van de inhoud van de klacht
- Wijze waarop de directie de klacht gaat onderzoeken
- Termijn waarop verwacht wordt dat er nader contact met de klager zal worden opgenomen. Er wordt daarbij alles aan gedaan om elke klacht binnen maximaal 6 weken af te handelen
  
- Naam lid directie die de klacht in behandeling heeft
- De wijze waarop de directie voor verdere contacten over de klacht door klager benaderd kan worden.

## **6. Beroepsaansprakelijkheidsverzekering**

Als de klacht zou kunnen leiden tot een aansprakelijkheidsstelling dan wordt gelijk de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar geïnformeerd. Alle verdere stappen in de behandeling van de klacht vinden vervolgens plaats na overleg met de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar.

## **7. Wederhoor**

Als de klacht betrekking heeft op personen die onder verantwoordelijkheid van de financiële dienstverlener werken informeert de directie betrokkenen over de ontvangen klacht en vraagt hen commentaar. Van de reactie van betrokkenen wordt een schriftelijke samenvatting gemaakt en na ondertekening door betrokkenen in het klachtendossier gevoegd.

## **8. Beoordeling**

Nadat de directie meent voldoende informatie te hebben ingewonnen om tot een verantwoord oordeel te komen over de ingediende klacht wordt contact opgenomen met de klager. Bij voorkeur wordt geprobeerd om te komen tot een persoonlijk gesprek met klager. Indien klager hier geen prijs op stelt wordt klager schriftelijk geïnformeerd over het oordeel van de directie. Indien de directie klager schriftelijk informeert over haar oordeel dan bevat de brief minimaal de volgende gegevens:

- De datum waarop de klacht werd ontvangen
- Korte omschrijving van de klacht
- Informatie dat de klacht door de directie direct in behandeling is genomen
- Resultaten van het onderzoek dat de directie naar aanleiding van de klacht heeft ingesteld
- Het oordeel van de directie over de klacht van klager
  - De eventuele vervolgacties die de financiële dienstverlener richting klager zal ondernemen
- Mogelijkheid om over standpunt van directie verder contact te hebben
- Informatie over de ombudsman, verbonden aan KIFID (Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening), alsmede over de geschillencommissie KIFID, tot wie de klager zich kan wenden, indien deze meent dat de klacht niet correct is behandeld

## **9. Structurele maatregelen**

De directie beraadt zich na afhandeling van elke klacht over mogelijkheden die er zijn om herhaling van dit type klachten te voorkomen. Indien hiertoe concrete maatregelen worden genomen worden deze in het klachtendossier aangetekend.

## **10. Archivering**

Elk klachtendossier wordt minimaal 12 maanden bewaard te rekenen vanaf het moment dat de klacht is afgewikkeld. Indien klager zich wendt tot een geschillencommissie dan wordt het klachtendossier bewaard tot minimaal 12 maanden nadat de geschillencommissie uitspraak heeft gedaan.

## **11. Inwerkingtreding**

Deze klachtenprocedure geldt vanaf *01-04-2012* .