# Beschrijving borging incidentregeling

1. Medewerkers worden bij indiensttreding gewezen op hun meldingsplicht aan hun leidinggevende of bestuurder over:
   * Incidenten[[1]](#footnote-1)
   * Inbreuken op de betrouwbaarheid en integere handelswijze van personen en instellingen in het kader van de financiële dienstverlening, zowel intern als extern. (Bijvoorbeeld in het kader van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme).
2. Van incidenten, als bedoeld in art 29 Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft, wordt een registratie bijgehouden. Gegevens over een incident worden door de bestuurder direct na constatering van het feit opgenomen in de registratie.
3. Er worden passende maatregelen getroffen naar aanleiding van het incident. Deze maatregelen zijn

gericht op het beheersen van de opgetreden risico’s en het voorkomen van herhaling. De maatregelen

worden opgenomen in de registratie.

1. Incidenten worden onverwijld gemeld aan de AFM.[[2]](#footnote-2) De registratie is altijd toegankelijk voor de AFM.

De registratie wordt bewaard tot 2 jaar na de datum waarop het incident is afgesloten.

1. Onder een incident wordt verstaan: ”Gedraging of gebeurtenis, die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van een financiële onderneming”, art.1, onder o, Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo Wft). U kunt dan denken aan het vervalsen van een handtekening op een aanvraagformulier, zeer dwingende of intimiderende huisbezoeken van een adviseur of een medewerker die zich niet aan de voorschriften binnen uw onderneming houdt. [↑](#footnote-ref-1)
2. Dit is een wettelijke verplichting die volgt uit artikel 29, derde lid, BGfo Wft. Meer informatie over het melden van een incident vindt u op onze website: https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/misstanden-incidenten. [↑](#footnote-ref-2)