

TIP van het Keurmerk Financiële Dienstverlening



Niet melden van incidenten bij AFM leidt tot bestuurlijke boete

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft afgelopen donderdag gepubliceerd dat op 3 april 2009 een bestuurlijke boete van € 24.000,- is opgelegd aan een advieskantoor omdat het bedrijf heeft verzuimd enkele incidenten te melden bij de AFM. Een incident is een gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van een financiële dienstverlener.

Op grond van artikel 29 van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen dient een financiële dienstverlener:

- te beschikken over procedures hoe hij omgaat met incidenten;
- passende maatregelen te nemen in het geval van een incident;
- de AFM onverwijld op de hoogte te stellen, indien zich in het bedrijf een incident voordoet.

De financiële dienstverlener waar het om gaat heeft verzuimd te melden dat zij heeft samengewerkt met een persoon die werd verdacht van fraude met bij het bedrijf aangevraagde hypotheek. Ook heeft het kantoor verzuimd te melden dat één van haar medewerkers door de politie als verdachte is verhoord met betrekking tot het opmaken van valse facturen en witwassen. Als laatste heeft het bedrijf niet gemeld dat één van haar cliënten van witwassen wordt verdacht in verband met het verrichten van transacties via het kantoor.

Belangrijk om op te merken is dat de boete dus niet is uitgedeeld vanwege de incidenten op zich, maar vanwege het feit dat de AFM er niet over was ingelicht. Het is de AFM niet gebleken dat de ondernemer zich zelf schuldig heeft gemaakt aan witwassen en fraude met hypotheek.

In het Handboek KFD is bij A08 04 een voorbeeld procedurebeschrijving voor de behandeling van incidenten en een voorbeeld voor een incidentenregistratie opgenomen.

Voor kantoren met het Keurmerk Financiële Dienstverlening

**Tip nummer
184
27 april 2009**

Tip van SKFD wordt u aangeboden door Stichting Keurmerk Financiële Dienstverlening met als doel u te voorzien van handige tips, ideeën die u in het kader van uw promotie van de keurmerken, uw bedrijfsvoering, uw kwaliteitsmanagement e.d. kunt gebruiken. Elke Tip van SKFD wordt ook op de website van het Keurmerk geplaatst, zodat geen enkele Tip u hoeft te ontgaan.

*Wilt u de Tip van het Keurmerk Financiële Dienstverlening niet meer ontvangen?
Informeer ons via info@kfdkeurmerk.nl*

Alle rechten voorbehouden. Niets uit de uitgave mag worden veeelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen of enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van SKFD.