

# TIP van het Keurmerk Financiële Dienstverlening



## Meldingsplicht nader toegelicht

In een recente nieuwsbrief gaf de AFM aan dat de wettelijke meldingsplicht nogal eens wordt overtreden. In deze Tip zetten we een en ander nog eens helder voor u op een rij.

### Melding door wie en wanneer?

Aanbieders hebben de plicht bij constatering van overtredingen van de wet door intermediairs (bijvoorbeeld ten aanzien van vakbekwaamheid of betrouwbaarheid) dit direct te melden bij de AFM. Intermediairs die samenwerken met onderbemiddelaars hebben dezelfde meldingsplicht.

Daarnaast is elke financiële dienstverlener verplicht een melding te doen bij de AFM indien het voortbestaan van de organisatie in het gedrang komt (bijvoorbeeld bij een naderend faillissement) of op het moment dat zich een incident in de organisatie voordoet.

Een incident is het plegen van een strafbaar feit waarbij het kantoor of personeelsleden zijn betrokken, of het plegen van handelingen die het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markt in ernstige mate kunnen schaden. Bij het plegen van een handeling moet u ook denken aan betrokken zijn geweest bij een strafbaar feit. Ook geseponeerde zaken en verkeersmisdrijven vallen onder deze incidentenregeling.

### Hoe melden?

Het melden kan eenvoudig met het meldingsformulier dat u kunt downloaden van de AFM website. Het overtreden van de meldingsplicht kan u op een boete komen te staan van € 24.000,-.

### Wat moet u doen?

U vindt in het Handboek of op het ledengedeelte van onze website [www.hetkeurmerk.nl](http://www.hetkeurmerk.nl) een voorbeeld procesbeschrijving voor de behandeling van incidenten en een voorbeeld voor een incidentenregistratie.

Indien sprake is van een incident in uw organisatie, neem hier dan passende maatregelen tegen, leg een en ander vast in uw incidentenregister en meld het incident direct bij de AFM.

Voor kantoren met het  
Keurmerk Financiële  
Dienstverlening

Tip nummer  
**216**  
**3 maart 2010**

**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 keurmerkeisen, 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.

Alle rechten voorbehouden. Niets uit de uitgave mag worden vervoelvoudigd, 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.