

# Incidentenregeling

## TIS Risk Managers B.V.



## **1. Inleiding**

TIS Risk Managers B.V. geeft met deze regeling uitvoering aan artikel 29 van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo). Deze bepaling verplicht financiële dienstverleners tot het voeren van een beleid dat een integere bedrijfsuitoefening waarborgt. Een belangrijk onderdeel daarvan is het beschikken over een actuele en passende incidentenregeling.

Een incident is een gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van TIS Risk Managers. Incidenten moeten tijdig worden gesignaleerd, vastgelegd, beoordeeld en indien noodzakelijk gemeld bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

## **2. Reikwijdte en toepasselijkheid**

Deze regeling is van toepassing op alle natuurlijke personen die werkzaamheden verrichten voor of namens TIS Risk Managers B.V., inclusief de directie en eventueel ingeschakelde derden. Incidenten kunnen voortkomen uit het handelen van de directie zelf, maar ook van leveranciers, klanten of andere samenwerkingspartners en vallen daarmee onder deze regeling. Deze regeling geldt voor alle directieleden, aangezien TIS Risk Managers geen medewerkers in dienst heeft.

## **3. Doel van de incidentenregeling**

Het doel van deze regeling is het:

- Voorkomen en tijdig herkennen van incidenten;
- Vastleggen en analyseren van signalen en gebeurtenissen die duiden op een incident;
- Borgen van een beheerste en integere bedrijfsvoering;
- Voldoen aan wettelijke verplichtingen, waaronder de meldplicht aan de AFM;
- Waarborgen van transparantie en vertrouwen in de organisatie en de financiële markt als geheel.

## **4. Betrouwbaarheidstoetsing**

Indien TIS Risk Managers B.V. in de toekomst medewerkers of derden met beleidsbepalende functies inschakelt, wordt voorafgaand aan hun indiensttreding een betrouwbaarheidstoets uitgevoerd. Deze toets omvat ten minste:

- Een Verklaring Omtrent het Gedrag (VOG);
- Een controle op faillissement of schuldsanering via het insolventieregister;
- Een beoordeling van integriteit en betrouwbaarheid op basis van openbare bronnen.

## **5. Definitie van incident**

In de zin van artikel 1 Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo) wordt een incident gedefinieerd als: “een gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integrale uitoefening van het bedrijf van een financiële onderneming.”

Voorbeelden van incidenten zijn:

- Strafbare feiten of verdenking daarvan door bestuurders of uitvoerenden;
- Valsheid in geschrifte, fraude, verduistering, oplichting of witwassen;
- Belangenverstrengeling of misleiding van klanten;
- Overtreding van toezichtwetgeving, zoals de Wft of AVG;
- Intrekking van vergunningen of registratie bij AFM of andere toezichthouders;
- Aangifte door of tegen de onderneming wegens strafbare feiten;
- Reputatieschade door negatieve media-aandacht;
- Cyberaanvallen of verlies van klantgegevens;
- Aansprakelijkstelling met substantiële financiële impact;
- Beëindiging van samenwerking door aanbieders of partners vanwege integriteitszorgen.

## **6. Meldplicht en tijdigheid**

Zodra een incident wordt geconstateerd of vermoed, dient dit onverwijld te worden gemeld bij de incidentencoördinator: Kenny Enthoven. Onder onverwijld wordt verstaan: zo snel als redelijkerwijs mogelijk, zonder af te wachten op uitkomsten van intern of extern onderzoek. De beoordeling of sprake is van een incident ligt bij de incidentencoördinator.

Indien sprake is van een meldingsplichtig incident conform artikel 29 BGfo, zal de melding aan de AFM eveneens onverwijld plaatsvinden via het Digitaal Loket van de toezichthouder.

## **7. Behandeling en opvolging van incidenten**

De incidentencoördinator is verantwoordelijk voor:

- Vastlegging van het incident in het incidentenregister;
- Beoordeling van ernst en reikwijdte;
- Inschakeling van eventueel benodigde interne of externe deskundigen;
- Analyse van oorzaken en gevolgen;
- Voorstel en uitvoering van passende corrigerende maatregelen;
- Documentatie van het verloop van de afhandeling.

De uitkomsten van het incidentonderzoek worden vastgelegd, inclusief de motivering van de eventueel gekozen melding aan de AFM.

## **8. Corrigerende maatregelen**

Afhankelijk van de aard en ernst van het incident kunnen onder meer de volgende maatregelen worden genomen:

- Aanpassing van interne procedures of werkwijzen;
- Beëindiging van samenwerking met externe partijen;
- Interne waarschuwingen of herverdeling van taken;
- Informatieverstrekking aan klanten of derde partijen;
- Inschakeling van juridisch of forensisch onderzoek;
- Melding bij politie of toezichthouder (AFM, DNB);
- Tijdelijke of structurele aanpassing van de bedrijfsvoering.

## **9. Registratie en bewaarplicht**

TIS Risk Managers B.V. houdt een intern incidentenregister bij waarin minimaal de volgende gegevens worden vastgelegd:

- Datum van melding;
- Omschrijving van het incident;
- Betrokken personen of afdelingen;
- Corrigerende maatregelen en vervolgacties;
- Eventuele meldingen aan AFM of andere instanties;
- Datum van afsluiting en evaluatie.

Incidentendossiers worden bewaard zo lang als noodzakelijk voor afhandeling van het incident en zo lang als wettelijk toegestaan.

## **10. Wijziging in antecedenten**

De incidentencoördinator ziet er op toe dat wijzigingen in de antecedenten van beleidsbepalers, zoals strafrechtelijke veroordelingen, faillissementen of WSNP, roeyement uit beroepsregisters, worden vastgelegd en zo nodig aan de AFM gemeld. Deze verplichting geldt ook indien de wijziging een verhoogd integriteitsrisico voor de organisatie oplevert.

## **11. Evaluatie en actualisatie**

De directie evalueert deze incidentenregeling jaarlijks. Aanpassing vindt plaats:

- Bij wetswijzigingen of nieuwe richtlijnen van de AFM;
- Na een daadwerkelijk incident of integriteitsmelding;
- Bij veranderingen in de organisatiestructuur of dienstverlening.