

Incidentenregeling

Doel van de incidentenregeling

Deze regeling beschrijft de werkwijze voor het vastleggen, beoordelen, melden en afhandelen van incidenten, conform de Wft en AFM-richtlijnen.

Definitie van een incident

Een incident is een gebeurtenis die een ernstige bedreiging vormt voor de integere en beheerste bedrijfsvoering, klanten of reputatie.

Rollen en verantwoordelijkheden

Incidentenverantwoordelijke: Jurjen Snater. Zijn taken: registratie, onderzoek, beoordeling, meldingen en verbetermaatregelen.

Melden en registreren

Incidenten kunnen worden gemeld via: advies@hypotheek-alkmaar.nl of 072 2029146. Alle incidenten worden vastgelegd in het incidentenregister dat minimaal 5 jaar wordt bewaard.

Onderzoek en beoordeling

Ieder incident wordt beoordeeld op impact, risico en noodzaak tot melding.

Melding aan toezichthouders

Bij significante incidenten volgt melding aan de AFM en, indien toepasselijk, aan de Autoriteit Persoonsgegevens.

Maatregelen

Corrigerende en preventieve maatregelen worden vastgesteld en gedocumenteerd.

Jaarlijkse evaluatie

Jaarlijks worden alle incidenten geanalyseerd en verbeterpunten bepaald.

Bewaartermijnen

Alle registraties worden minimaal 5 jaar bewaard.

Inwerkingtreding

Deze regeling treedt in werking op 1 januari 2026.

Ondertekening

Jurjen Snater van S&A Hypotheken & Financieel Advies