

”Op het gebied van compliance moet de sector nog wel wat meters maken!”

Na artikelen over personeelsadviesbureau deHoofdzaak, detachingsorganisatie DNC Finance en adviesorganisatie Magnitude Consulting volgt in dit nummer van ‘de Onderlinge’ de vierde en voorlopig laatste bijdrage over vormen van ondersteuning van onderlingen. Het betreft deze keer twee bedrijven: SVC Compliance, de nieuwe vennootschap van SVC, en B-Compliant, die in beleidsmatige compliancetrajecten met elkaar samenwerken.

Strippenkaart

De twee advies- en ondersteuningsorganisaties SVC Compliance en B-Compliant merken dat met name kleine onderlingen behoefte hebben aan een kortdurende ondersteuning op afroep. Men wil in voorkomende gevallen telefonisch of via e-mail een vraag stellen, een bepaald document laten beoordelen of een afspraak maken voor een kort adviesgesprek. In zo'n geval is het niet efficiënt om eerst een offerte aan te vragen of een 'intake' met een consultant te arrangeren. Dat kost immers vaak meer tijd en er zijn ook meer kosten mee gemoeid, dan de beantwoording van de hulpvraag op zich. SVC Compliant en B-Compliant bieden daarom FOV-leden een strippenkaart aan, met 15 procent korting, voor compliance- en toezichtsvraagstukken. Met deze strippenkaart wordt een vooraf vastgesteld aantal uren afgenomen (5, 10 of 25), tegen een vast tarief, waardoor het gemakkelijker wordt om externe advieskosten onder controle te houden. De strippenkaart geldt voor telefonisch advies, schriftelijk advies, de beoordeling van stukken en audits en adviesgesprekken. Tarieven op aanvraag bij richard.meinders@svcnet.nl.

SVC is voor veel onderlingen geen onbekende. De adviseurs en accountants van SVC hebben al diverse leden van de FOV over uiteenlopende organisatorische vraagstukken van advies gediend of van handboeken over verzekerings- of bemiddelingsactiviteiten voorzien. In het najaar van 2007 heeft in 'de Onderlinge' al een artikel over SVC gestaan. Richard Meinders, een van de grondleggers van het samenwerkingsverband SVC: "Nieuw is dat we voor advisering en ondersteuning op het gebied van compliance een nieuw bedrijf hebben opgericht, SVC Compliance. Voor de meer ingewikkelde beleidsmatige trajecten hebben we samenwerking gezocht met B-Compliant en dat gaat heel goed. Daarbij gaat het dan om bijvoorbeeld het vertalen van de eisen van De Nederlandsche Bank naar het beleid van de onderlinge."

STAAT VAN DIENST

B-Compliant is het adviesbureau van mr. P.J. van den Broeke. Peter van den Broeke is gepokt en gemazeld binnen het verzekeringstoezicht. Ruim twintig jaar geleden kwam hij als jurist bij de Verzekeringkamer werken en sindsdien heeft hij alle geledingen van het verzekeringstoezicht doorlopen. Ook de onderlingen heeft hij in die jaren goed leren kennen. Zijn eerste klus bij de Verzekeringkamer was destijds de verwerking van de zogenoemde vergunning- en verklaringaanvragen van onder meer de onderlingen. Van den Broeke was betrokken bij onder andere grote wetgevingsprojecten zoals de implementatie van richt-

lijnen van de Europese Unie en de ontwikkeling van integriteitstoezicht op verzekeraars en pensioenfondsen. Hij was manager van diverse toezichtsafdelingen en gaf leiding aan de opbouw van een speciale integriteitsafdeling naar aanleiding van de fusie van de Pensioen- & Verzekeringkamer en De Nederlandsche Bank. Ook internationaal is hij actief geweest, onder meer bij de ontwikkeling van 'standards' en 'guidance' op integriteitsgebied voor toezichthouders van de International Association of Insurance Supervisors (IAIS) en bij de internationale onderhandelingen over EU-richtlijnen en samenwerkingsafspraken tussen toezichthouders. Van den Broeke is rechterplaatsvervanger in Rotterdam voor de bestuurssector en docent voor NIBE-SW in de leergang voor compliance officers.

GERUSTSTELLING

Met zijn bureau B-Compliant houdt Van den Broeke zich bezig met financiële regelgeving en financieel toezicht, compliance, integriteits- en governancevraagstukken in de financiële sector en organisatie en management van handhavingorganisaties. "Compliance en integriteit is de kern van mijn consultancywerk", zo vat hij het samen. "We leven in een wereld waarin 'principle based' het regelprincipe is. Het resultaat staat in de wet, niet hoe je het moet bereiken. Dat geeft financiële ondernemingen aan de ene kant veel vrijheid, ze kunnen het regelen zoals ze zelf willen, maar aan de andere kant zullen ze altijd een zekere mate van geruststelling willen hebben. Wat kan door ➤



Richard Meinders (SVC) en mr. Peter van den Broeke (B-Compliant).

de beugel van het toezicht? Wat heeft de wetgever bedoeld? Ik kan daar natuurlijk ver in meedenken, weet veel van de achtergronden van die principes, heb vaak aan de wetten meegeschreven en weet welke verwachtingen erachter liggen." Richard Meinders: "Door de samenwerking tussen SVC Compliance en B-Compliant kunnen we onderlingen nu over het hele terrein van compliance van dienst zijn. In onze gezamenlijke trajecten beoordeelt Peter vooral het beleidsmatige gedeelte en kijken wij heel sterk naar het procesgedeelte, dus naar de meest handige wijze voor de implementatie van een en ander."

STOF NOG NIET GEDAALD

In de afgelopen jaren zijn financiële dienstverleners overspoeld met regelgeving, ook de onderlingen, en Richard Meinders en Peter van den Broeke verwachten niet dat het einde daarvan al in zicht is. "Het ligt een beetje aan de situatie van de onderlinge", zegt Van den Broeke. "Onderlingen die als financiële dienstverleners opereren, komen daarmee in het deel van de toezichtsregelgeving dat op gedragstoezicht van toepassing is, dus met betrekking tot informatieverstrekking, provisieregels enzovoort. Daar zit gewoon nog beweging in." Richard Meinders: "Kijk naar de politieke aandacht en de toezichtsaandacht voor allerlei financiële producten die complex of impactvol zijn en waarbij de consument dus wat meer in bescherming moet worden genomen. Of dat nou een overlijdensrisicoverzekering of een natuurautvaartverzekering is, het is nog aan het schuiven of dergelijke producten onder de provisieregels en dergelijke moeten vallen. De stof is wat dat betreft nog niet aan het dalen. Consumentenbescherming en zorgplicht zullen nog wel even in beweging blijven en daar moeten de onderlingen dus ook scherp op zijn."

METERS MAKEN

Volgens Meinders en Van den Broeke mag de aandacht voor compliance dus niet verslappen. Van den Broeke: "We moeten in de verzekeringssector op compliancegebied nog wel wat meters maken. Laatst nog heb ik iemand moeten uitleggen wat voor type product een beleggingsverzekering was, dus hier en daar zitten nog wel wat kennishiaten. Ook moet ik vaak veel tijd besteden aan allerlei meldplichten die er vanuit het toezicht zijn, richting de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank. Af en toe zien mensen door de bomen het bos niet meer en moet je veel tijd investeren om het allemaal uit te leggen. Veel mensen weten ook niet dat ze als schadeverzekeraar meldplichtig op grond van de Sanctiewet kunnen zijn. Vanuit de risicobeleving komt het misschien niet zo snel aan de orde, maar je moet in beginsel wel weten dat die plicht daar ligt. Dan zie ik dat mensen moeite moeten doen om daarin een been bij te trekken."

AANBEVOLEN KWALITEITS-ORGANISATIE

De samenwerking tussen SVC Compliance en B-Compliant is inmiddels zeer vruchtbaar gebleken voor de opdrachtgevers. Richard Meinders: "Met SVC Compliance richten we ons vooral op het intermediairbedrijf en kunnen dus wat dat betreft ook veel voor onderlingen betekenen. We zijn inmiddels een aanbevolen kwaliteitsorganisatie door de Stichting Financiële Dienstverlening en hebben in dat kader korte lijnen naar deze stichting en naar de Autoriteit Financiële Markten. Ook dat stelt ons in staat om onze klant veel toegevoegde waarde te geven!" (Zie ook: www.svcnet.nl en www.bcompliant.com.) ♦

COLOFON

De onderlinge is een uitgave van de FOV (Federatie van Onderlinge Verzekeringmaatschappijen in Nederland) en verschijnt 10 keer per jaar in een oplage van 1.250 exemplaren. Leden van de FOV zijn gratis geabonneerd op De onderlinge.

Redactiecommissie: Ben Averdijk
Chris van Toor

Met medewerking van: Peter van Steen,
Geldermalsen

Redactiesecretariaat: Loes Malherbe
Postbus 92,
3980 CB Bunnik
Telefoon (030) 656 71 60
Telefax (030) 656 75 04
E-mail info@fov.nl
Internet www.fov.nl

Productie en druk: Drukkerij De Eendracht,
Schiedam

© Overname van (gedeelten van) artikelen is toegestaan mits de bron wordt vermeld.

ISSN 0927-6173