



# Geleerde lessen Compliance

*Toegepast op WP 29: Guideline DPO*

Utrecht, 19 januari 2017

Mr. Stijn Sarneel MBA CIPP/E



## Agenda

- Kennismaken met VCO
- Ontwikkeling van Compliance in NL
- WP 29 'Triggers'
- Lessons learned



## Even voorstellen: VCO

- 15 jaar (2001)
- Doelstellingen vereniging
  - Kennis uitwisselen
  - Netwerken
  - Vertegenwoordigen beroepsgroep
- Samenstelling ledenbestand
- Kennistafels, seminar en ledenbijeenkomsten
- Toename ledenbetrokkenheid



## Ontwikkeling van Compliance (1/2)

- Nederland; preventie voorwetenschap in financiële sector en incidenten (mede door crisis) o.a. witwassen, effectenlease, woekerpolissen.
- Uitbreiding onderwerpen: Wft, privacy, FEC, mededinging, fraude, witwassen, gedragscodes.
- Herstel van vertrouwen nodig. Regels en risicomanagement werkten onvoldoende.
- Verandering van aandacht richting ethiek, gedrag en cultuur.

## Vastlegging in wet

### **Toelichting 21 BPR (Wft):**

*Een **onafhankelijke** compliancefunctie is van belang om toezicht te houden op de **naleving** van wettelijke regels en interne regels, voorschriften en procedures. Het toezien op de naleving van deze regels, voorschriften en procedures houdt bijvoorbeeld in het beoordelen van nieuwe wetgeving en het toetsen of nieuwe producten en procedures in overeenstemming zijn met de regelgeving.*



5

## Vastlegging Compliance Charter

### **Compliance charter grote verzekeraar:**

*“Good Compliance helps us to live up to our purpose, our strategy and our values because it builds trust and protects our brand. It helps us to meet our compliance obligations and to protect us from loss or reputational damage. It improves the way we do business for our stakeholders. It is vital for sustainable business and it is our licence to operate.”*

*“The Compliance Function is positioned independently from the business it supervises. This independent position is -amongst others- warranted by independent reporting, unrestricted access to senior management as well as structural, periodic meetings of the CCO with the CEO of the Management Board and the Chairman of the Risk Committee of the Supervisory Board.”*



6

## Ontwikkeling van Compliance (2/2)

fd. Mijn nieuws Laatste nieuws Krant Beurs Meer v AEX 488,09 +1,03% Abonneren Inloggen

Onweerstaanbare tarieven vanaf €299 Boek t/m 16 januari

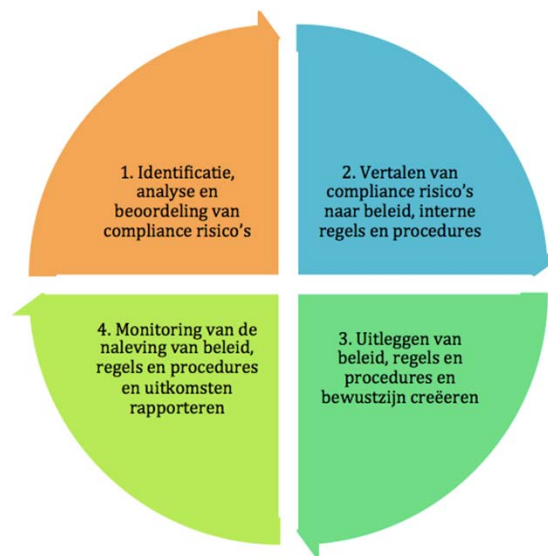
QATAR AIRWAYS TRAVEL FESTIVAL Boek nu

QATAR AIRWAYS oneworld

Bas Knoop - Ondernemen 11 dec 16 Tekst Krant 728

### Compliance officer worstelt met nieuwe rol als hoeder van de integriteit

## Aanpak



## Beroepscompetenties

- **Dé** Compliance Officer bestaat niet (meer) !
- VCO Beroepscompetentieprofiel Compliance-functie.
- Rollen binnen Compliance-functie zoals: onderzoeker, relatiemanager, adviseur, opleider, projectmanager, ethicus, controleur, beleidschrijver.
- Iedere rol benodigt andere competenties.

<https://www.youtube.com/watch?v=IC-FGQTQZo> (tot 42 sec.)



9

## Extern toezicht



10

## Stelling:

*Als er een Compliance Officer in de organisatie is, is er eigenlijk geen FG nodig.*

## Triggers WP 29



**ARTICLE 29**  
Data Protection Working Party

## WP 29: Expertise and skills

- Art 37 (5) DPO. *Ability to fulfil tasks.*
- Personal qualities should include **integrity** and professional **ethics**.
- WP 29: Fostering a data protection **culture** within the organisation and helps to implement essential elements of the GDPR:
  - Data subject rights
  - Protection by design and by default
  - Records of processing activities
  - Communication of breaches.

## WP 29: Position of the DPO

- DPO is involved, properly and in a timely manner. **Discussion partner within the organisation.**
- Active support of DPO by senior management.
- Acting in a '**independent manner**'.
- No dismissal or penalties for performing tasks.
- 'CPO's on a voluntary basis is no DPO.

## WP 29: Monitoring compliance

- Data protection compliance is a corporate responsibility of the data controller. **Not of the DPO.**
- Not personally responsible in case of non-compliance.



## WP 29: Risk based approach

- Prioritise activities and;
- Focus efforts on higher risks !







Compliance heeft ervaren dat het helpt om:

1. beleid als een middel en niet als doel te beschouwen.
2. verbinden voor enthousiasme en efficiëntie zorgt.
3. het helpt te investeren in de relatie met business.
4. de competenties te blijven aanscherpen.
5. ?

Vragen?

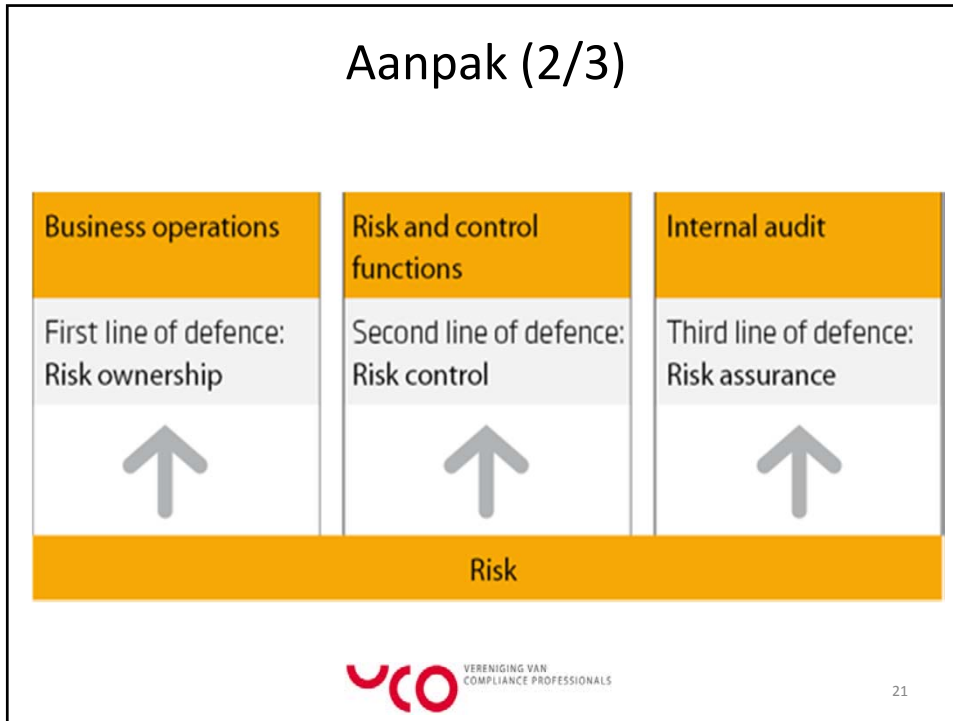


## Back up sheets

## Stelling

*De focus van een FG zou op  
naleving moeten liggen.*

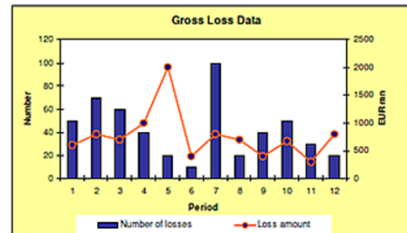
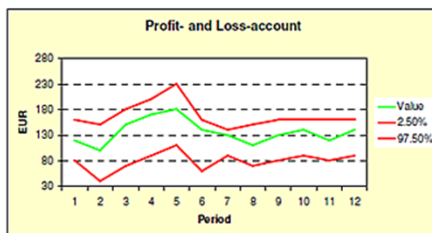
## Aanpak (2/3)



21

## Aanpak 3/3

### Enterprise Risk Management Dashboard



Top Issues					
Issue id	Description	Exposure	Action	Responsible	Date
1240	Reorganisation is negatively commented in the press	N/A	Communicate open and clearly positive messages	Communications department	15.01.07
2300	Change in case law: customer protection has changed	50 mn	Investigate exposure, close loopholes	Legal department, retail banking	31.12.06
1700	Main competitor announces permanent price decreases of 10%	20 mn p.a.	Investigate marketing strategy, add exclusive characteristics	Marketing Department	15.12.06
3450	Accounts receivable are 10 days on average open	3 mn	Check with customers, reduce credit risk by use of factoring	Account receivables department	31.12.06

Compliance Monitor					
	1	2	3	4	5
Open confirmations older than 5 days	⚠	✘	⚠	✓	✓
Nostro open items older than 5 days	✓	⚠	✘	⚠	✓
Staff-task-ratio lower than 3	✓	✓	⚠	✘	✓
Overdue high risk audit items	✓	⚠	✘	✓	✓

22

## Definitie

Een veelvoorkomende (maar beperkte) definitie van compliance is: *“het naleven van wet- en regelgeving en van de interne regels die een instelling heeft opgesteld”*.

*“Compliance is het versterken van de integriteit van de organisatie, haar bestuur, haar medewerkers, de markt en haar data”*.

*Bron:* Handboek Compliance Professional 2015-2016, Nederlands Compliance Instituut, 2015.