

Curriculum Vitae

Annette van Driel

+31 (0) 6 14 04 11 84

annette.van.driel@charcoendique.nl



Profiel

Ik ben een gedreven en enthousiaste professional met twintig jaar ervaring in de financiële en de vastgoedsector. Risicomanagement, compliance, governance en projectmanagement zijn mijn kerngebieden van expertise. Als adviseur ondersteun ik opdrachtgevers bij uiteenlopende risicomanagement en compliance vraagstukken. Naast adviesfuncties deed ik ervaring op als integriteitstoezichthouder bij De Nederlandsche Bank en als compliance manager bij een grote Nederlandse verzekeraar. Mijn ruime ervaring en creativiteit stellen me in staat om op gedegen wijze wet- en regelgeving te vertalen naar de dagelijkse praktijk. Met mijn pragmatische aanpak creëer ik draagvlak voor de implementatie van de gestelde eisen, weet ik de risk en compliance functie op effectieve wijze in te richten en resultaten van onderzoeken te vertalen in concrete verbeteracties.

Werkervaring

2019-heden **Consultant**, Charco & Dique

- Uitvoeren systematische integriteitsrisicoanalyses
- Uitvoeren Wwft reviews
- Opstellen en implementeren risk appetite
- Project riskmanagement

2011 – 2019 **Zelfstandig adviseur/interim manager**

- Opstellen risicobereidheidsverklaring van het Algemeen Burgerlijk Pensioenfonds,

- Amsterdam
- Risicomanager programma Almere 2.0, Gemeente Almere
- Begeleiden diverse organisatie bij de implementatie of optimalisatie van het risicomanagement
- Risicomanager Rijkswaterstaat
- Opstellen sturingsmodel corporatiesector voor Aedes, vereniging van woningcorporaties
- Verzorgen risicomanagement trainingen voor Euroforum, Plateau, Finance Ideas, NARIS Academy
- ORSA implementatie, Leidse Verzekeringen, Barendrecht
- Diverse operational audits

2009 – 2011 **Senior Adviseur Governance, Risk en Compliance**, Vannimwegen te Amsterdam

- de ontwikkeling en implementatie van een toezichts- en toetsingskader
- de inrichting en optimalisatie van processen
- vertaling van wet- en regelgeving naar de processen
- de complexgewijze verkoop van bezit
- de analyse van de vastgoedportefeuille

2005 – 2000 **Manager afdeling Operational Risk & Compliance**, Zwitserleven

- opzetten en inrichten van de afdeling
- het aansturen van de afdeling
- vormgeven van risicomanagement- en compliance beleid
- implementatie van nieuwe toezichtwetgeving binnen de processen en producten van Zwitserleven
- compliance awareness programma

2002 – 2005 **Toezichthouder integriteit**, De Nederlandsche Bank te Amsterdam Directoraat Toezicht, Expertisecentrum Integriteit,

- het opzetten van het integriteittoezicht op creditcardmaatschappijen en casino's
- het uitvoeren van integriteitaudits bij verschillende financiële instellingen, gericht op de mate waarin instellingen voldeden aan de Customer Due Diligence eisen, de wetgeving inzake de melding van ongebruikelijke transacties, de identificatie van cliënten en de financiering van terrorisme.
- het opstellen van de beleidslijn van DNB inzake de bevrozing van tegoeden waarbij een vermoeden van terrorismefinanciering bestond.
- het ondersteunen van tweede en derde wereldlanden bij de ontwikkeling en implementatie van integriteittoezicht door het verzorgen van trainingen.
- het vertegenwoordigen van DNB binnen de FATF en FEC.

2000 – 2002 **PricewaterhouseCoopers N.V. te Amsterdam**, Manager Global Risk Management Solutions

- Implementatie nieuwe wet- en regelgeving binnen de financiële sector (Regeling
- Organisatie en Beheersing en New Basel Capital Accord)
- Ontwerp en implementatie van Integrale Risico Management Systemen
- Uitvoeren van Risk & Control Scans
- Begeleiden van Risk & Control Self Assessments
- Faciliteren workshops
- Projectmanagement

1997 – 2000 **ING Bank N.V.**, Risk Consultant Corporate Clients bij ING Bank Risk Finance.

1996 **IHC Holland**, Assistent Projectleider bij IHC Engineering China.

Expertise

Compliance

waaronder toezichtwetgeving (Wft), Basel III, Solvency II, Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), Sanctiewet, Besluit prudentiële regels Wft, Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft.

Risicomanagement

waaronder risico analyses, risicobereidheid, strategisch risicomanagement, operationeel risicomanagement, implementatie In Control System, In Control Statement, risicomanagement paragraaf in het jaarverslag, operationele audits, fraude risico's, Monte Carlo simulaties, risicomanagement trainingen.

Governance

waaronder toezichtkader en toetsingskader Raad van Commissarissen, Corporate Governance Code. Procesoptimalisatie en projectmanagement

Opleidingen en cursussen

1994 - 1997 **Universiteit van Amsterdam**
Financiële economie

1990-1994 **Hogeschool voor Economische Studies (HES)**
Bedrijfseconomie

Talen

Nederlands	Moedertaal
Engels	Vloeiend

Interesses

Kunst, Tennis, Hardlopen, Reizen