

Curriculum Vitae

Paul Hilkman

+31 (0) 6 252 818 26
paul.hilkman@charcoendique.nl

[Bekijk op LinkedIn](#)



Profiel

Ik help graag bij het inzichtelijk én beheersbaar maken van compliance uitdagingen. Hierbij maak ik dankbaar gebruik van mijn kennis en ervaring vanuit verschillende rollen als adviseur, toezichthouder, consultant, compliance officer en lijnverantwoordelijke binnen de financiële sector. Deze kennis en ervaring helpt om vraagstukken vanuit verschillende invalshoeken te bekijken en te komen tot werkbare oplossingen voor de dagelijkse praktijk. Mijn expertise als compliance professional ligt op het vlak van compliance governance, compliance risicomanagement en het praktisch vertalen van vereisten naar de primaire (klant)processen.

Werkervaring

2020 – Heden **Regulatory Compliance Consultant**, Charco & Dique, Amsterdam
Specialist op het gebied van (inter)nationale financiële toezichtswet- en regelgeving

2018 – 2020 **Head of Compliance**, APG Asset Management
Wereldwijd beleggende assetmanager voor pensioenfondsen

- Verantwoordelijk Compliance functie in Nederland
- Aansturen team van Compliance professionals (7 fte)
- Zorgdragen voor uitvoeren activiteiten compliance cyclus, inclusief rapportage aan de Directie en andere stakeholders

- Vertegenwoordigen Compliance functie in interne overleg- en besluitvormingsgremia
- Onderhouden contacten met toezichthouders en (institutionele) klanten

2015 – 2018 **Regulatory Compliance Consultant**, Charco & Dique, Amsterdam
Specialist op het gebied van (inter)nationale financiële toezichtswet- en regelgeving

- Inrichting Compliance Functie
- Adviseren over huidige en nieuwe wet- en regelgeving
- Implementatie wet- en regelgeving, bijvoorbeeld MiFID II en AVG
- Opzetten en uitvoeren Compliance Monitoring
- Uitvoeren compliance-risicoanalyses en impact- en gap-analyses
- Uitvoeren rol als extern compliance officer
- Begeleiden bij hersteltrajecten

2007 – 2015 **Van Lanschot Bankiers, Den Bosch | Amsterdam**
Financiële instelling gespecialiseerd in Private Banking

2013 – 2015 **Manager Compliance**

- Lid van het Management Team Compliance & Toezicht met als aandachtsgebied business line Private Banking
- Aansturen van team van Compliance professionals (5-7 fte)
- Zorgdragen voor uitvoeren activiteiten in de compliance cyclus, bijvoorbeeld adviseren en monitoren normen ten aanzien van zorgplicht
- Inrichting Ruler en aansluiten op compliance framework
- Secretaris Compliance Commissie (subcommissie Raad van Bestuur)

2012 – 2013 **Senior Business Consultant afdeling Compliance & Toezicht**

- Monitoren en rapporteren over compliance risico's
- Inrichten risico en control framework in samenwerking met Operational Risk Management
- Secretaris Compliance Commissie (subcommissie Raad van Bestuur)

2007 – 2011 **Senior Business Consultant | Manager Business Control**

- Opzet, inrichting en aansturing (nieuwe) afdeling Business Control (4 fte) binnen business line Private Banking
- Business Control was verantwoordelijk voor inbedden interne controle in de eerste lijn, toetsen werking klantprocessen en adviseren over bevorderen naleving en beheersing van klantprocessen (met name kwaliteit dienstverlening, zorgplicht en klantintegriteit)
- Monitoren en adviseren van kantoororganisatie en geven van (awareness) trainingen
- Deelname aan bankbrede projecten met name compliance gerelateerd, bijvoorbeeld zorgplicht effecten- en hypotheekdienstverlening en klantintegriteit

2004 – 2007 **Toezichthouder | Medewerker toezicht**, Autoriteit Financiële Markten (AFM), Amsterdam
Nederlandse gedragstoezichthouder op financiële markten

- Onderhouden contacten en uitvoeren regulier toezicht bij financiële instellingen (met name banken, beleggingsondernemingen en -instellingen)

- Uitvoeren onderzoeken bij financiële instellingen
- Initiëren toezichtmaatregelen
- Bijdrage leveren aan AFM brede projecten en marktbrede thema-onderzoeken (bijvoorbeeld hedge funds, vermogensscheiding)

2003 – 2004 **Vermogensadviseur**, SNS Bank Private Banking, Amsterdam
Specialistische afdeling van algemene bank

- Beleggingsadvisering van vermogende (retail) cliënten
- Acquisitie van nieuwe relaties in de regio West-Nederland
- Ondersteuning van SNS-kantoren ten aanzien van beleggingsadvies en acquisitie

1999 – 2003 **Private Banker | Commercieel trainee**, Van Lanschot Bankiers, Apeldoorn|Den Bosch
Financiële instelling gespecialiseerd in Private Banking

- Interne opleiding Commercieel traineeship
- Als Private Banker Integraal Advies verantwoordelijk voor onderhouden en uitbouwen van cliëntenbestand van vermogende relaties
- Adviseren over beleggingen, (hypothecaire) financieringen, assurantien, betalingsverkeer en financiële planning

Expertise

Compliance functie en governance

Compliance Risico Management

Regulatory compliance

MiFID II, Wft

Zorgplicht

Klantintegriteit

Interim (management) compliance

Opleidingen en cursussen

2019 DSI Informeren Beleggen Institutioneel (ESMA)

2012 – 2017 Prost graduate opleiding Compliance & Integriteit Management (Executive Master of Compliance), Vrije Universiteit Amsterdam

2005 – 2006	Chartered Financial Analyst (CFA), Passed Level 1, Vrije Universiteit Amsterdam
1994 – 1999	Economie (Master of Arts), Universiteit van Amsterdam Specialisaties: Internationale Financiële Economie en Financiering

Prestaties en projecten

- Implementatie MiFID II bij verschillende instellingen (bank, beleggingsonderneming, handelsplatform)
- Gap analyse integrale en beheerste bedrijfsvoering
- Inrichten interne controle in de eerste lijn
- Inrichten en optimaliseren Control Framework
- Inrichten Compliance functie
- Opzetten van compliance monitoring program
- Herstelprojecten klantintegriteit (CDD) en zorgplicht

Talen

Nederlands	Moedertaal
Engels	Goed
Duits	Redelijk

Interesses

Hockey, sport in brede zin