

De inrichting van een consultatiefunctie

Onderzoek naar een betere procedure voor het signaleren van wet- en regelgeving



Mike Krak
Achmea
Group Compliance & Regulatory Affairs
Eindhoven, 31 mei 2010

De inrichting van een consultatiefunctie

Onderzoek naar een betere procedure voor het
signaleren van wet- en regelgeving

Naam student:	Mike Krak
Studentnummer:	2001330
School:	Juridische Hogeschool Avans-Fontys, 's-Hertogenbosch
Opleiding:	HBO-Rechten
Afstudeerperiode:	februari 2010 – mei 2010
Afstudeerorganisatie:	Achmea
Afstudeermentor:	De heer J.M. Pino
1 ^e afstudeer begeleider:	Mevrouw E.C. Spijksma
2 ^e afstudeer begeleider:	De heer A.J.M. Van Dooren

Voorwoord

Ter afsluiting van mijn HBO-rechten aan de Juridische Hogeschool Avans-Fontys te 's-Hertogenbosch, is het de bedoeling dat ik een praktisch en juridisch relevant onderzoek verricht voor een organisatie. De stageperiode heeft plaatsgevonden van 8 februari tot en met 12 mei 2010 bij het bedrijf Achmea, binnen de afdeling Group Compliance & Regulatory Affairs (GC&RA).

Mijn stagebegeleider binnen Achmea was de heer Jan Pino, jurist binnen GC&RA. Hij had al een onderwerp voor mijn onderzoek: De inrichting van een consultatiefunctie. Dit was namelijk een onderwerp dat jaren geleden al actueel was, maar nooit echt van de grond is gekomen. Dit heeft mijn interesse extra gevoed, omdat het mij een uitdaging leek om onderzoek te doen naar een onderwerp waar iets mee gedaan kan worden.

Tijdens het onderzoek heb ik veel positieve feedback gekregen over het feit dat ik hier onderzoek naar deed. Dit was een signaal voor mij, dat het onderwerp ook echt leeft en dat er ook behoefte aan is. Veel mensen binnen de organisatie hebben mij geholpen, waar dat mogelijk was. Dit was een erg prettige ervaring. Het was een intensief onderzoek, waarbij veel contacten zijn gelegd en ik ben tevreden met het resultaat. Ik ben daarom benieuwd hoe dit in de toekomst wordt opgepakt binnen Achmea.

Ik wil graag enkele mensen bedanken die mij hebben geholpen met mijn onderzoek en mij hebben gesteund. Als eerste bedank ik mijn stagebegeleider, de heer Jan Pino, voor al zijn feedback en hulp tijdens mijn onderzoek. Dankzij zijn juridische kennis en kritische blik zorgde hij er voor dat ik steeds in de juiste richting bleef zoeken en dat heeft tot dit resultaat geleid. De rest van de medewerkers binnen GC&RA bedank ik ook hartelijk, omdat ze mij wegwijs hebben gemaakt binnen de organisatie en hebben gezorgd voor de gezellige werksfeer.

Verder bedank ik mijn afstudeerdocenten, mevrouw Elke Spijksma en de heer Ad van Dooren, voor de tijd die zij in mij hebben gestoken om mijn onderzoek tot een goed einde te leiden. Er is heel wat nuttige feedback aan vooraf gegaan en hiervoor mijn dank.

Mike Krak
Student Juridische Hogeschool Avans-Fontys

Eindhoven, 31 mei 2010

Inhoudsopgave

Samenvatting

1. Inleiding.....	1
2. Het inrichten van de consultatiefunctie	2
2.1 Wat houdt de consultatiefunctie in?	2
2.2 Wat zijn zogenaamde consultatierondes?.....	2
3. Huidige procedures omtrent wet- en regelgeving.....	3
3.1 Wat is de huidige werkwijze omtrent wet- en regelgeving?	3
3.2 Wie is bezig met wet- en regelgeving?.....	5
3.3 Wat zijn de plus- en de minpunten van de huidige werkwijze?.....	6
4. Wat is de belangrijkste wet- en regelgeving binnen de divisies van Achmea?	7
4.1 Wat is de belangrijkste wet- en regelgeving binnen de groepsonderdelen van Achmea?	16
5. Aanhangig zijnde wetswijzigingen	26
5.1 Zijn er relevante wetswijzigingen aanhangig?	26
6. Veranderingen binnen de organisatie	35
6.1 Welke divisies kunnen het beste met elkaar communiceren?	35
7. Conclusies	38
8. Aanbevelingen.....	39
8.1 Eigen mening.....	41
9. Bronnenlijst.....	42

Bijlage

Samenvatting

Probleembeschrijving

De gehele organisatie van Achmea heeft dagelijks met verschillende wet- en regelgeving te maken. Achmea is voortdurend bezig met het bekijken van de impact van wet- en regelgeving. Voor GC&RA bestaat er echter een beperkt overzicht over wat er op dit gebied binnen de afdelingen van de groepsonderdelen gebeurt. Het is namelijk niet altijd duidelijk wie of welke afdeling specifiek met welke wet- en regelgeving bezig is en wie met bepaalde wet- en regelgeving bezig hoort te zijn. Het gevolg hiervan kan zijn dat niet de juiste mensen worden benaderd om mee te denken over deze wetten en regelingen of dat deze mensen te laat worden ingelicht.¹ De consequenties hiervan zijn dat er niet in een vroeg stadium op deze wet- en regelgeving ingespeeld kan worden. Ook komt het voor dat verschillende afdelingen zich met dezelfde wetgeving bezighouden en zij niet met elkaar praten hierover. Zij maken geen afspraken met elkaar, waardoor er werk dubbel wordt gedaan.

Tevens is er binnen GC&RA geen overzicht aanwezig waarin de aanhangig zijnde wetswijzigingen worden bijgehouden. Dit is een probleem voor de gehele organisatie, omdat er geen centraal overzicht is of alle relevante wetgeving op het juiste niveau wordt afgedekt. Het is duidelijk dat het vervelende consequenties kan hebben als bepaalde wetten en regels niet worden nageleefd. Hierbij kan gedacht worden aan geldboetes, sancties e.d.

De mensen die bij dit onderzoek betrokken zijn, zijn de mensen die werkzaam zijn op de afdeling GC&RA. Hun dagelijkse werkzaamheden bestaan onder andere uit het signaleren van aanhangig zijnde wetten en het volgen van ontwikkelingen op dit terrein. Ook bieden zij ondersteuning bij het implementeren van deze wetswijzigingen binnen de organisatie onder andere door ze door te spelen aan de betreffende compliance officers van de afdelingen binnen de groepen.

Doel van het onderzoek

Het doel van het onderzoek is om op 31 mei 2010 uitgezocht te hebben met welke wetten de verschillende afdelingen dagelijks te maken hebben en door middel van het interviewen van de compliance officers is duidelijk geworden of het inrichten van een consultatiefunctie gewenst is. Tevens is er uitgezocht of er belangrijke wetswijzigingen aanhangig zijn die van belang zijn voor Achmea en wat deze wijzigingen regelen. Het eindproduct zal een overzicht zijn waarin de aanhangig zijnde en de aangenomen wetswijzigingen worden bijgehouden, zodat GC&RA en degene met de consultatiefunctie hiermee kan gaan werken. Tevens zullen er conclusies worden getrokken en worden er aanbevelingen gedaan over een al dan niet gewenste consultatiefunctie binnen Achmea en op welke manier dit het beste ingericht kan worden.

Belangrijkste resultaten en conclusies

De belangrijkste resultaten van het onderzoek zijn dat de compliance officers binnen Achmea vooral veel intern, binnen hun eigen afdeling of groepsonderdeel regelen. Er wordt nog niet genoeg samengewerkt, terwijl dit wel zou bijdragen aan een hoger compliance-gehalte van Achmea.

Wat verder duidelijk is geworden, is dat de compliance officers weinig tot niets van de andere afdelingen of groepsonderdelen weten. Zij weten dus niet wat de dagelijkse werkzaamheden zijn en wat de meest voorkomende wet- en regelgeving is binnen andere afdelingen.

¹ H. Goverde, *Voorstel model voor de inrichting van consultatie*, 2006, p. 1

Belangrijkste aanbevelingen

De belangrijkste aanbevelingen van het onderzoek zijn dat het signaleren van de “algemene wet- en regelgeving” op centraal niveau dient te gebeuren en dat de specifieke wetten en regels per afdeling en groepsonderdeel gesignaleerd dienen te worden.

Het overzicht met relevante wet- en regelgeving, waarin de wetswijzigingen en wetsvoorstellen die aanhangig zijn worden bijgehouden, dient publiekelijk te worden gemaakt door het op een website te plaatsen. Als er iets nieuws aanhangig is, dan kan iedereen meteen zien wat er voor hen zal veranderen. Er dient dan een notificatie te worden verstuurd naar de compliance officers, zodat zij meteen op de hoogte zijn van de wetswijziging.

Verder is het belangrijk om intern consultatierondes te houden voor de compliance officers, als er een relevante wetswijziging of een wetsvoorstel aanhangig is. Tijdens deze consultatierondes wordt er toegelicht wat deze wijziging regelt en wat er gaat veranderen. De compliance officers kunnen hun zienswijze met betrekking tot de wetswijziging naar voren brengen en kenbaar maken wat zij graag gewijzigd willen hebben. Degene met de consultatiefunctie zal dan in Den Haag, door te lobbyen, proberen om de belangen van Achmea te vertegenwoordigen.