

## REGLEMENT REGISTER COÖRDINATOR FRAUDEBEHEERSING

*Het Verbond van Verzekeraars is, op advies van het CBV, Centrum Bestrijding Verzekeringsschadelijkeit, grondlegger en eigenaar van het Register Coördinator Fraudebeheersing. Het NIVRE is gevraagd om - met behoud van de verantwoordelijkheid van het Verbond - initiatieven te nemen een dergelijk Register in te richten en te onderhouden.*

*Het CBV richt zich op een brede belangenbehartiging van de verzekeringsbranche om schade als gevolg van verzekeringscriminaliteit te voorkomen dan wel te beperken. In het bijzonder gaat het om de beperking van schade ten gevolge van fraude, met als doel kostenbeheersing, compliance en imagoverbetering van de branche. Een van de kerntaken om tot uitvoering van deze doelstelling te komen, is het fungeren van het CBV als kenniscentrum, in het bijzonder ten aanzien van het stimuleren van kennisoverdracht en bevorderen van professionaliteit. Die professionalisering wordt mede zichtbaar gemaakt door registratie in een register van de coördinatoren die aangetoond hebben en blijvend aantonen over de voor fraudebeheersing benodigde gevraagde kwaliteit te beschikken.*

### BEGRIPPEN:

CBV	het Centrum Bestrijding Verzekeringsschadelijkeit van het Verbond van verzekeraars
Coördinator	de coördinator die is ingeschreven in het Register Coördinator Fraudebeheersing
Financiële instelling	een bank en/of verzekeraard en/of hypothecaire instelling en/of financieringsonderneming
Kandidaat-Coördinator	de coördinator die is ingeschreven in het Register, maar nog niet voldoet aan alle daarvoor geldende toelatingseisen
NIVRE	de stichting Nederlands Instituut van Register-Experts
NIBE-SVV	het Nederlands Instituut voor het Bank- Verzekerings- en Effectenbedrijf
Register	het geheel van gegevens als omschreven in artikel 3.1

### Artikel 1 BESTUUR REGISTER COÖRDINATOR FRAUDEBEHEERSING

1. Er is een Bestuur Register Coördinator Fraudebeheersing, verder te noemen Bestuur RCF. De leden van dit bestuur worden benoemd door de Commissie CBV. De Commissie CBV benoemt op voordracht van de adviescommissie CBV in ieder geval de voorzitter en vicevoorzitter.
2. De leden van het Bestuur RCF worden benoemd voor een periode van 3 jaar en zijn eenmaal voor eenzelfde termijn herbenoembaar. Mutaties In het bestuur RCF vinden bij voorkeur plaats gedurende het eerste kwartaal van een kalenderjaar.
3. Het Bestuur RCF behartigt, binnen de doelstellingen van het CBV en die van het Register Coördinator Fraudebeheersing, de belangen van de tot het Register toegelaten Coördinatoren.
4. Over personen wordt schriftelijk en over zaken mondeling gestemd tenzij de voorzitter van de vergadering een andere wijze van stemming bepaalt of toelaat en geen van de stemgerechtigden zich vóór de stemming tegen die wijze van stemming verzet.
5. Blanco stemmen en ongeldige stemmen zijn van onwaarde en worden geacht niet te zijn uitgebracht.
6. Het Bestuur RCF vergadert tenminste vier maal per jaar.

7. De vergaderingen worden geleid door de voorzitter en, bij diens afwezigheid, door de vice-voorzitter. Het Bestuur RCF kan voor het uitoefenen van haar werkzaamheden een beroep doen op het secretariaat van het NIVRE.
8. Het Bestuur RCF houdt toezicht op de naleving van de vereisten voor inschrijving en het functioneren van de (Kandidaat-)Coördinator en ziet toe op het gebruik van de merken "Register Coördinator Fraudebeheersing" en "rcf" en op de naleving van de van toepassing zijnde regelgeving.

## **Artikel 2      COMMISSIES**

1. Het Bestuur RCF kent de volgende commissies:
  - Commissie Opleidingen;
  - Commissie Permanente Educatie;
  - Klachtencommissie;
  - Toetsingscommissie.
2. Met uitzondering van de Klachtencommissie worden de leden van deze commissies benoemd en ontslagen door het Bestuur RCF. Zij worden benoemd voor een termijn van drie jaar en zijn één maal voor eenzelfde termijn herbenoembaar.
3. De leden van de klachtencommissie worden benoemd en ontslagen door de Commissie CBV. Zij worden benoemd voor een termijn van drie jaar en zijn één maal voor eenzelfde termijn herbenoembaar.
4. Het Bestuur RCF kan ad hoc commissies benoemen.
5. De commissies verrichten hun werkzaamheden onder verantwoordelijkheid van het Bestuur RCF. De klachtencommissie verricht haar werkzaamheden onder verantwoordelijkheid van de Commissie CBV.

## **Artikel 3      INRICHTING REGISTER COÖRDINATOR FRAUDEBEHEERSING**

1. Het Register Coördinator Fraudebeheersing is ingericht om gegevens vast te leggen van coördinatoren. Het Register biedt de mogelijkheid om inhoudelijke en praktische kwaliteiten te toetsen van coördinatoren fraudebeheersing bij financiële instellingen ten behoeve professionele begeleiding van interne fraudebeheersingsprocessen, samenwerking met experts, toedrachtonderzoekers, fraudecoördinatoren, risicodeskundigen en de fraudeafdelingen van de koepelorganisaties evenals samenwerking en informatiedeling met publieke partners.
2. De Commissie CBV heeft het houden van dit Register opgedragen aan het Bestuur RCF. Alle administratieve ondersteuning is opgedragen aan het secretariaat van het NMRE.
3. Het Register bevat de volgende gegevens van de (Kandidaat-)Coördinator:
  - a. naam en initialen;
  - b. geboortedatum en -plaats;
  - c. telefoon, telefax en e-mailadres;
  - d. vestigingsplaats en adres van de hoofdvestiging van zijn werkgever;
  - e. datum van toelating;
  - f. registratienummer;
  - g. datum en periode van tijdelijke uitschrijving;
  - h. datum van definitieve uitschrijving.
4. Alle documenten stukken die ertoe hebben geleid dat een (Kandidaat-) Coördinator wordt ingeschreven in het Register worden in zijn dossier bewaard.
5. De documenten van aangemelde personen die niet zijn ingeschreven worden geretourneerd.

6. Elke wijziging van de gegevens in artikel 3.3.a en 3.3.c tot en met 3.3.h moet onmiddellijk aan het secretariaat van het NIVRE worden gemeld door de (Kandidaat-) Coördinator. Deze wijzigingen worden zo spoedig mogelijk, maar in ieder geval binnen één maand na kennisneming en verificatie van de wijziging door het secretariaat, in het in artikel 3.4 bedoelde dossier verwerkt.

#### **Artikel 4 GEBRUIK MERKNAAM rfc**

De Coördinator heeft het recht van deze inschrijving te doen blijken door vermelding van de titel "Register Coördinator Fraudebeheersing" of de afkorting "rcf" in zakelijke correspondentie, rapportages en publicaties.

#### **Artikel 5 TOEGANKELIJKHEID VAN HET REGISTER**

1. Het Bestuur RCF draagt er zorg voor dat het Register steeds volledig is bijgewerkt. Naar het oordeel van het Bestuur RCF belangrijke wijzigingen kunnen worden gepubliceerd door het Verbond van Verzekeraars en/of het NIVRE.
2. Het Bestuur RCF kan plaatsen aanwijzen waar een uittreksel van het Register voor een ieder ter inzage zal zijn.
3. Aan iedere belanghebbende die dat verzoekt, zal door het Bestuur RCF inlichtingen worden verstrekt over het al of niet ingeschreven zijn van een (Kandidaat-) Coördinator.
4. Het Bestuur RCF zal ervoor zorg dragen dat de hierboven in artikel 3.3.a en 3.3.c tot en met h genoemde gegevens toegankelijk zijn via een beveiligde website van het NIVRE.

#### **Artikel 6 AANVRAAG TOT INSCHRIJVING**

1. Het Bestuur RCF gebruikt voor toelating tot het Register een aanvraagformulier waaruit ten aanzien van de (Kandidaat-)Coördinator tenminste de volgende gegevens moeten blijken:
  - personalia van de fraudecoördinator, zoals vermeld in artikel 3.3;
  - aard, duur, van functie en dienstverband ten tijde van de inschrijvingsaanvraag;
  - gegevens over opleiding en ervaring, als bedoeld in artikel 7.
2. Het aanvraagformulier moet een door de aanvrager ondertekende verklaring bevatten waaruit blijkt dat het formulier naar waarheid is ingevuld. Verder moet de aanvrager zich akkoord verklaren met het Reglement houdende gedragsregels voor de Coördinator Fraudebeheersing Verzekeringsbedrijf en de van toepassing zijnde reglementen en alle gedragscodes van het Verbond van Verzekeraars. Ook verbindt hij zich om het entreegeld en de jaarlijkse bijdrage direct te voldoen na bericht van Bestuur RCF conform artikel 10.1.
3. Het Bestuur RCF zal aan iedere persoon die om inschrijving verzoekt een aanvraagformulier, vergezeld van een exemplaar dit Reglement en de gedragsregels toezenden. Natuurlijke personen die voor inschrijving in het Register in aanmerking willen komen, moeten het door het Bestuur RCF overgelegde aanvraagformulier volledig invullen en ondertekenen. De aanvrager moet alle medewerking verlenen om de gevraagde gegevens te kunnen verifiëren. Ook moeten een werkgeversverklaring en kopieën van certificaten / diploma's, voor zover van toepassing, en die van een geldig legitimatiebewijs aan het formulier worden gehecht. Bovendien moeten alle punten die van belang kunnen zijn voor de besluitvorming van het Bestuur RCF met betrekking tot de inschrijving van aanvrager, op het formulier worden vermeld.



## ARTIKEL 7 OPLEIDINGS- EN ERVARINGSEISEN

1. De coördinator fraudebeheersing moet op het moment van aanmelding:
  - a. tenminste ononderbroken en gedurende drie aaneensluitende jaren feitelijk en in hoofdzaak werkzaam zijn in de functie van coördinator fraudebeheersing bij een financiële instelling. Hij overlegt hiertoe een bevestigende directieverklaring;
  - b. beschikken over:
    - i. en diploma van de Leergang Coördinator Fraudebeheersing van de het NIBE-SVV of van een, naar het oordeel van het Bestuur RCF, gelijkwaardige opleiding;
    - ii. een door het bestuur RCF verleende vrijstelling voor dit diploma, aansluitend op positieve afronding van een proeve van bekwaamheid op basis als bedoeld in artikel 8.
  - c. een recente verklaring omtrent het gedrag overleggen.
2. In geval de aanvrager in aanmerking wenst te komen voor inschrijving in het Register als Kandidaat-Coördinator moet hij op het moment van de aanmelding:
  - a. tenminste ononderbroken en gedurende één jaar feitelijk en in hoofdzaak in de functie van Coördinator Fraudebeheersing werkzaam zijn bij een financiële instelling; hij overlegt hiertoe een bevestigende directieverklaring;
  - b. een bewijs van inschrijving overleggen van deelname aan de in artikel 7.b.1 bedoelde opleiding;
  - c. een recente verklaring omtrent het gedrag overleggen.
3. Het Bestuur RCF kan in bijzondere omstandigheden op verzoek vrijstelling verlenen van opleidings- en ervaringseisen.
4. Het Bestuur RCF kan de beroepsuitoefening van de coördinator fraudebeheersing bij de werkgever van de aanvrager verifiëren en inzage van de originele getuigschriften verlangen.
5. In de bij dit reglement behorende reglement Permanente Educatie zijn de opleidingen en activiteiten beschreven waaraan de (Kandidaat) Coördinator moet blijven voldoen.

## ARTIKEL 8 PROEVE VAN BEKWAAMHEID

1. Een coördinator fraudebeheersing kan aan het Bestuur RCF een verzoek doen tot vrijstelling van de opleidingseisen, zoals omschreven in artikel 7.1.b.. Hiervoor in de plaats legt aanvrager een proeve van bekwaamheid af.
2. De procedure voor het afleggen van een proeve van bekwaamheid is als volgt:
  - a. Een coördinator vraagt aan het bestuur RCF gemotiveerd om een vrijstelling(en) het diploma als bedoeld in art. 7.1b.1 Deze aanvraag wordt voor advies voorgelegd aan de toetsingscommissie.
  - b. Als de toetsingscommissie adviseert om de aanvrager vrijstelling(en) te verlenen, en het Bestuur RCF toestemming geeft tot het afleggen van een proeve van bekwaamheid, neemt het secretariaat contact op met de aanvrager en maakt kenbaar hoe de proeve van bekwaamheid wordt afgenomen.
  - c. Het secretariaat van het NIVRE verwijst de aanvrager door naar het NIBE-SVV, die de proeve van bekwaamheid afneemt. De inhoud hiervan is te vinden op de website van het NIBE-SVV ([www.nibesvv.nl](http://www.nibesvv.nl)).
  - d. Het resultaat van de proeve van bekwaamheid wordt door het NIBE-SVV aan de aanvrager en het secretariaat van het NIVRE meegedeeld. Als de proeve met goed gevolg is afgelegd, verstrekt het bestuur RCF de aanvrager een certificaat.

#### **Artikel 9 COMMISSIE TOETSING**

1. De Commissie Toetsing adviseert het bestuur RCF over een verzoek om vrijstelling als omschreven in artikel 8.2 a en b.
2. De Commissie bestaat in ieder geval uit drie Coördinatoren, waarvan er één lid is van het Bestuur RCF.
3. De leden van de Commissie Toetsing worden benoemd en ontslagen door het Bestuur RCF. Het langst zittende lid, en bij gebreke daarvan het in leeftijd oudste lid, treedt op als voorzitter. De voorzitter wijst één van de andere twee leden aan als secretaris.
4. De leden worden benoemd voor een periode van drie jaar en zijn eenmaal terstond voor eenzelfde termijn herbenoembaar.
5. De Commissie Toetsing draagt zorg voor een rooster van aftreden.
6. De Commissie Toetsing neemt een beslissing over het uit te brengen advies bij volstrekte meerderheid van stemmen.
7. Bestuur RCF beslist binnen drie maanden na ontvangst van het advies van de Commissie Toetsing verzoek om vrijstelling als omschreven in artikel 8.2 a en b.
8. Alle besluiten en adviezen van de Commissie Toetsing worden schriftelijk vastgelegd.
9. De Commissie Toetsing kan zich bij de uitoefening van haar taak doen bijstaan door haar aan te wijzen deskundigen.

#### **Artikel 10 INSCHRIJVING IN HET REGISTER**

1. Als het Bestuur RCF besluit een (Kandidaat-)Coördinator in het Register op te nemen, wordt van dit besluit schriftelijk aan de aanvrager mededeling gedaan, met de uitnodiging het verschuldigde entreegeld en de jaarlijkse bijdrage te voldoen.
2. Zodra de betaling van het entreegeld en de eerste jaarlijkse bijdrage is ontvangen, wordt de coördinator in het Register ingeschreven per datum ontvangst van de betaling.
3. Een (Kandidaat-) Coördinator kan ook worden ingeschreven in één andere branche van het NIVRE.
4. Het secretariaat van het NIVRE verstrekt aan de (Kandidaat-)Coördinator een certificaat van de registratie waarop de datum van inschrijving en het toegekende registratienummer zijn vermeld.
5. Als het Bestuur RCF besluit de aanvrager niet in het Register in te schrijven, wordt de aanvrager zo spoedig mogelijk hiervan schriftelijk, onder opgave van redenen, op de hoogte gesteld.
6. Als de aanvrager zich niet met het besluit als bedoeld in lid 1 van dit artikel kan verenigen, dan kan hij binnen zes weken na ontvangst van dit besluit schriftelijk beroep instellen bij de Klachtencommissie.
7. Aanvragen en beroepschriften moeten worden ingediend bij het secretariaat van het NIVRE, dat zorgdraagt voor verdere behandeling.

#### **Artikel 11 ENTREEGELDEN EN JAARLIJKSE BIJDAGEN**

1. Het Bestuur RCF stelt in beginsel vóór 1 oktober van elk jaar voor het komende kalenderjaar de hoogte van de entreegelden en de jaarlijkse bijdragen voor zowel de Coördinator als voor de Kandidaat-Coördinator vast.



2. De jaarlijkse bijdrage moet bij vooruitbetaling voldaan zijn, uiterlijk op 1 januari van het betreffende kalenderjaar. Bij inschrijving in een lopend jaar zal de volledige jaarlijkse bijdrage verschuldigd zijn en moet deze vóór inschrijving voldaan zijn.
3. Als de jaarlijkse bijdrage niet tijdig is ontvangen, zendt het secretariaat van het NIVRE eenmaal een herinnering met het verzoek de verschuldigde bijdrage binnen twee weken te voldoen.
4. Blijft ook dan de betaling achterwege, dan volgt tijdelijke uitschrijving op de wijze als bepaald in artikel 12 lid 5 en zal het secretariaat van het NIVRE het innen van de jaarlijkse bijdrage/ entreegeld en de incassokosten uit handen geven.
5. Als een tijdelijke uitschrijving van de (kandidaat-)Coördinator plaatsvindt op grond van het voorgaande lid, kan de coördinator opnieuw om toelating en inschrijving verzoeken, zodra hij aan al zijn verplichtingen heeft voldaan. De inschrijving moet dan voldoen aan de eisen van de artikelen 6 en 7. in dat geval is de aanvrager opnieuw het entreegeld verschuldigd.
6. Bij gebreke van voldoening vindt na afloop van dat jaar vindt definitieve uitschrijving plaats.

#### **Artikel 12 UITSCHRIJVING UIT HET REGISTER**

1. De Coördinator kan ieder jaar uiterlijk vóór 1 november schriftelijk aan het secretariaat van het NIVRE verzoeken om uit het Register te worden uitgeschreven.
2. Het Bestuur RCF kan overgaan tot uitschrijven van de (Kandidaat-)Coördinator Fraudebeheersing als de (Kandidaat-) Coördinator:
  - a. handelt in strijd met het Reglement houdende gedragsregels voor Coördinator Fraudebeheersing Verzekeringsbedrijf;
  - b. niet langer voldoet aan de eisen als hierboven omschreven In artikelen 7 en 11.
3. Als het Bestuur RCF aan de betrokken (Kandidaat-) Coördinator heeft kenbaar gemaakt dat niet meer wordt voldaan aan de vereisten voor inschrijving volgens artikel 7, is het bepaalde in de artikelen 10.5, 10.6 en 10.7 van overeenkomstige toepassing.
4. Zodra de Kandidaat-Coördinator drie jaar nadat hij in het Register is ingeschreven niet blijkt te voldoen aan de eisen zoals die worden gesteld aan een Coördinator, vervalt zijn inschrijving, zonder dat hij daarvan in kennis behoeft te worden gesteld.
5. De uitschrijving kan tijdelijk, dan wel definitief geschieden indien niet aan de eisen van inschrijving is voldaan, dan wel in de gevallen waarin het Bestuur RCF of de Klachtencommissie daartoe besloten heeft. Op een tijdelijke uitschrijving kan een definitieve uitschrijving volgen.
6. Na tijdelijke uitschrijving in geval van wanbetaling kan het Bestuur RCF zelfstandig tot herinschrijving overgaan, nadat de (Kandidaat-) Coördinator alsnog volledig aan zijn financiële verplichting heeft voldaan. Na definitieve uitschrijving kan hernieuwde inschrijving uitsluitend plaatsvinden volgens de inschrijvingsprocedure van artikel 6 tot en met 8.
7. Het Bestuur RCF geeft aan betrokkene aan of uitschrijving tijdelijk dan wel definitief is.
8. De Kandidaat-Coördinator die definitief is uitgeschreven op grond van artikel 12.4 dan wel op grond van een daartoe strekkende uitspraak van de Klachtencommissie kan niet opnieuw worden ingeschreven.

#### **Artikel 14 KLACHTEN**

Bij klachten en geschillen kan een beroep gedaan worden op de Klachtencommissie als bedoeld in artikel 2 lid 1. Het reglement van de Klachtencommissie maakt deel uit van dit Reglement voor het Register Coördinator Fraudebeheersing

**Artikel 15 WIJZIGING REGLEMENT**

Besluiten tot wijzigingen in dit reglement worden uitsluitend genomen door de Commissie CBV.

**Artikel 16 SLOTBEPALING**

Aldus vastgesteld door de Commissie CBV, op 30 mei 2012 te Den Haag.