



ministry of  
compliance

# COMPLIANCE OFFICER OPLEIDING



## Startdata

- ✓ September 2021
- ✓ Januari 2022



Een praktische opleiding die professionals in een paar maanden klaarstoomt voor een functie als compliance officer. Geen 'one size fits all' benadering, maar voldoende aandacht voor jouw specifieke kennis en ervaring en de omgeving waarin je werkt. Dat is wat deze opleiding je wil bieden.

### **Toegespitst op de werkomgeving**

In de praktijk zijn de taken van compliance officers veelal hetzelfde, maar de context waarin zij hun werk doen verschilt van onderneming tot onderneming.

Ook de achtergrond van professionals die de compliancefunctie instromen is divers. Tijdens deze opleiding houden wij zoveel mogelijk rekening met deze verschillen.

### **Alleen leren wat je nog niet weet**

Wij willen je alleen leren wat voor jou écht relevant is. Daarom houden we zoveel mogelijk rekening met jouw achtergrond, ervaringen en kennis. Niet iedereen gaat daarom door dezelfde 'kennis wasstraat', maar we bieden je die informatie die aansluit bij de omgeving waarin je werkt en de kennis en ervaring die je al hebt.

### **Taken centraal**

Dit bereiken we door de taken van de compliance officer centraal te stellen in de opleiding.

Per stap in de compliance cycle voer je één of enkele opdrachten uit ter voorbereiding op de plenaire bijeenkomsten.

De opdrachten zijn zo geformuleerd dat ze betrekking hebben op de taak die je uitvoert als compliance officer, en niet op de specifieke wet- en regelgeving die op het type onderneming van toepassing is.

Tijdens de plenaire bijeenkomsten komen vervolgens de gemeenschappelijke vraagstukken rondom de taken aan bod. Hierin deel je de valkuilen en best practices met elkaar onder leiding van een ervaren trainer.



### **Software voor wet- en regelgeving**

De voor jou relevante wet- en regelgeving leer je kennen met de compliance software Ruler. In Ruler kan je alle specifieke wet- en regelgeving opzoeken. Door de opdrachten leer je het 'legal framework' van jouw organisatie steeds beter kennen. De templates die de consultants van Charco & Dique zelf gebruiken, kan je daarbij ook gebruiken. Zo krijg je praktische handvatten waarmee het uitvoeren van jouw taken een stuk gemakkelijker wordt.



Charco  
& Dique

### **Persoonlijke mentor**

Om je te ondersteunen bij jouw ontwikkeling, krijg je tijdens de opleiding een mentor. Dit is een ervaren compliance officer van Charco & Dique, die fungeert als vraagbaak en sparringpartner tijdens de verschillende fases in de opleiding.

### **Aandacht voor soft skills**

Een goede compliance officer is iemand die niet alleen vakinhoudelijke kennis heeft en de business kent waarin hij werkzaam is, maar ook over de juiste vaardigheden en attitude beschikt. Daarom besteden we in de opleiding veel aandacht aan hoe je als compliance officer in je functie staat.

We zoomen in op jouw morele kompas. Je leert kritisch te kijken naar je eigen overtuigingen en hoe die je helpen of juist belemmeren in de uitoefening van je functie en het contact met collega's.

Ook stijlflexibiliteit komt aan de orde. Je leert schakelen tussen de verschillende stakeholders en dynamieken waar je als compliance officer mee te maken kan krijgen. De ene keer moet je iemand aanspreken op norm overschrijdend gedrag, terwijl je de andere keer bij de Raad van Bestuur staat om je rapportage toe te lichten. Je moet je gedrag en communicatie gemakkelijk kunnen aanpassen aan deze verschillende contexten.

### **Kosten**

De totaalprijs van de opleiding is €9.500,- vrijgesteld van BTW. Dit bedrag is inclusief examenkosten en gebruik van compliance software Ruler.

### **Studiebelasting**

De compliance officer opleiding duurt 9 maanden. De gemiddelde studiebelasting varieert per cursist, afhankelijk van de relevante voorkennis en ervaring.

### Compliance cycle staat centraal

Voor de inrichting van een effectieve en onafhankelijke compliance functie biedt de 'compliance cycle' goede handvatten. Deze staat daarom centraal in de opleiding.

Uitgangspunt van de compliance cycle is een duidelijke compliance governance. Deze is vastgelegd in het compliance framework en maakt duidelijk wat de rollen en verantwoordelijkheden zijn van de belangrijkste afdelingen binnen het three lines of defence model.

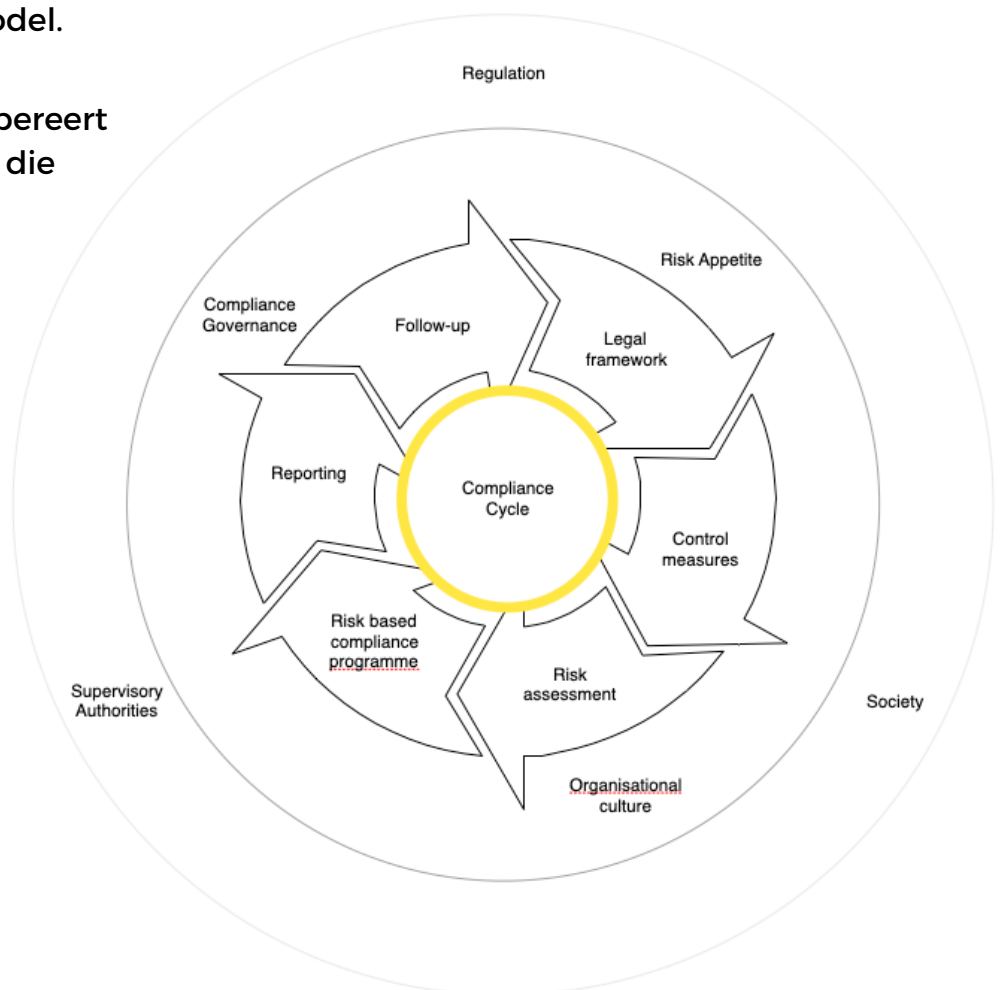
De compliance functie opereert in een externe omgeving die wordt bepaald door de volgende factoren:

- wet- en regelgeving;
- de maatschappij;
- de toezichthouders.

Als compliance officer opereer je binnen bepaalde interne kaders. De volgende zaken bepalen deze kaders:

- compliance governance;
- risicobereidheid (risk appetite);
- cultuur binnen de onderneming.

Hieronder is de compliance cycle weergegeven zoals wij die tijdens de opleiding hanteren. De buitenste ringen geven de hiervoor omschreven externe en interne omgeving weer.





# Kick-off

Tijdens de kick-off leer je je medecursisten en het programma beter kennen. De kick-off kent het volgende programma:

- Kennismaking met elkaar
- samenstellen teams mentor-mentee
- Introductie: ik als compliance officer
- Wegwijs in het programma en de compliance cycle
- Introductie Ruler

## **Ik als compliance officer**

Vaardig vakmanschap is essentieel wil je als compliance officer effectief kunnen zijn in jouw functie. Dit is een integraal onderdeel van je functioneren en dus ook van deze opleiding. 'Ik als compliance officer' komt daarom diverse malen terug in deze opleiding.

Vaardig vakmanschap is niet vrijblijvend maar het is ook geen examen. Daarom sluit je dit onderdeel af met een verslag. Hierin schrijf je een korte reflectie op je persoonlijke ontwikkeling gedurende de opleiding. De trainer geeft hier feedback op.

Om te slagen voor de opleiding moet dit verslag tonen dat je serieus met je persoonlijke ontwikkeling aan de slag bent geweest.

Je laat zelfreflectie zien, geeft aan waar je in gegroeid bent en wat je nog zou willen doen.

## **Leerdoelen**

In de eerste maanden van de opleiding geef je antwoord op de volgende vragen:

- In welk krachtenveld opereer ik en wat betekent dat voor mijn functioneren?
- Wat drijft mij in mijn werk als compliance officer en wat houdt me tegen?
- Hoe wil ik me nog verder ontwikkelen?
- Door welke bril kijk ik naar de wereld en hoe beïnvloedt dat mijn functioneren?
- Kan ik mijn rug recht te houden bij weerstand en onbegrip of zelfs onwil?
- Hoe maak ik verbinding met mijn stakeholders?
- Hoe maak ik dilemma's en vraagstukken bespreekbaar?
- Hoe ga ik effectief om met verschillen?
- Hoe breng ik over wat ik wil zeggen en hoe word ik gehoord?



# Module 1: Positie binnen de organisatie

De eerste stap in de compliance cycle zoals we die in deze opleiding hanteren, betreft de compliance governance. Dit gaat over de positie van de compliance officer binnen de organisatie.

## **Bespreking**

Tijdens de bijeenkomst van dit onderdeel vergelijken we de diversiteit binnen de verschillende organisaties en bespreken we wat best practice is, waarom bepaalde keuzes gemaakt zijn en welke gevolgen die keuzes hebben.

## **Leerdoelen**

Na afloop van dit onderdeel kan je de omgeving schetsen waarin jij jouw functie als compliance officer bekleedt.

Je kan:

- Uitleggen welke rol een compliance charter binnen de governance van een organisatie inneemt
- Uitleggen hoe de eigen rol van compliance officer zich verhoudt tot andere rollen in de organisatie, daarbij gebruik makend van het Three lines of defence-model
- Invulling geven aan de eigen rol op basis van het compliance charter van de eigen organisatie
- Best practices ten aanzien van compliance charters benoemen
- Het eigen compliance charter beoordelen in relatie tot de charters van andere organisaties en de sterke punten en verbeterpunten van het eigen charter te benoemen



# Module 2-1: Relevante wet- en regelgeving

Het legal framework bestaat uit de wet- en regelgeving die op jouw onderneming van toepassing is. Welke dat is, hangt af van de vergunning(en) die jouw onderneming heeft. We richten ons hier op de wet- en regelgeving waar je als compliance officer mee te maken krijgt: de gedragsregels.

## **Bespreking**

Tijdens de bijeenkomst gaan we in op hoe je een vergunning leest, hoe je bepaalt welke regels voor jou van belang zijn, waar je op moet letten bij ontwikkelingen in wet- en regelgeving en hoe externe regels worden vertaald naar interne regels en waar je daarbij op moet letten.

## **Leerdoelen**

Na afloop van dit onderdeel kan je:

- Uitwerken welke wet- en regelgeving van toepassing is op de eigen organisatie gegeven de vergunning(en) op basis waarvan de organisatie opereert
- Bepalen met welke van die regelgeving jij in jouw rol als compliance officer te maken krijgt en op welke manier
- Schetsen welke ontwikkelingen er in de voor de eigen organisatie relevante regelgeving aankomen en wat die ontwikkelingen op hoofdlijnen voor de organisatie betekenen
- De interne regels voor de organisatie benoemen en uitleggen uit welke externe regels deze interne regels voortkomen en hoe zij daarmee samenhangen



# Module 2-2: Business leren kennen

Om je rol als compliance officer goed te kunnen vervullen, is het belangrijk dat je snapt hoe jouw onderneming haar geld verdient en waar jouw collega's dan tegenaan lopen. Het kan natuurlijk dat je de business al heel goed kent. Bijvoorbeeld omdat je daar zelf in gewerkt hebt voordat je compliance officer werd. In dat geval kan je bij deze opdracht ook putten uit je eigen ervaring.

## **Bespreking**

Tijdens de bijeenkomst gaan we in op de verschillen en overeenkomsten die je ziet met de uitwerking van anderen. Ook staan we stil bij hoe de gesprekken gingen en wat je daarvan kan leren en welke tips je hebt voor anderen. Ten slotte trek je hieruit conclusies over hoe jij je werk doet.

## **Leerdoelen**

Na afloop van dit onderdeel kan je:

- De business(es) beschrijven waarvoor jij als compliance officer optreedt, daarbij aandacht bestedend aan de producten en diensten, het verdienmodel en de klanten waarvoor de business werkt
- Beschrijven hoe je collega's in de business aankijken tegen integriteit in de uitoefening van hun werk en hoe zij vinden dat regels hen daarbij helpen of hinderen
- De belangrijke dilemma's beschrijven waar je collega's in de business in hun werk mee te maken krijgen en hoe zij daarmee omgaan





# Module 3: Compliance risico's identificeren

Een belangrijke taak van de compliance officer het identificeren van compliance- en integriteitsrisico's en bepalen in hoeverre beheersmaatregelen effect hebben. In deze module staat centraal hoe je dit doet. Je kijkt naar bruto risico's en de beheersmaatregelen die jouw onderneming genomen heeft om die risico's te mitigeren. Dit breng je in kaart door een risicomatrix te maken.

## **Bespreking**

Tijdens de bijeenkomst gaan we in op hoe je bepaalt welke risico's de onderneming loopt en hoe je die meetbaar maakt. Ook gaan we in op het maken van de risicomatrix en de afwegingen die je daarbij maakt.

## **Leerdoelen**

Na afloop van dit onderdeel kan je:

- Beschrijven welke bruto compliance- en integriteitsrisico's de eigen organisatie loopt
- Het netto risico bepalen, gegeven de beheersmaatregelen
- Indicatoren formuleren aan de hand waarvan deze risico's gemonitord kunnen worden
- Een risicomatrix maken en de keuzes daarin onderbouwen op basis van een afweging van risico's en impact, maatregelen en kosten en baten



# Module 4-1: Integere bedrijfscultuur bevorderen

De volgende stap in de compliance cycle is het maken van een risk based compliance programma. Hierin ligt vast welke acties je neemt om de netto risico's – waar gewenst – te mitigeren. Het is als het ware de compliance agenda voor de komende periode. De eerste stap daarbij is in kaart te brengen wat binnen jouw organisatie al geregeld is.

## **Bespreking**

Tijdens de bijeenkomst gaan we in op hoe je de vertaalslag maakt van regelgeving naar procedures en hoe je procedures beoordeelt. We formuleren algemene richtlijnen en lessen.

## **Leerdoelen**

Na afloop van dit onderdeel kan je:

- De operationele voorschriften benoemen die voor jouw eigen onderneming gelden vanuit de regelgeving
- Beschrijven hoe deze vereisten zijn vertaald naar procedures binnen jouw eigen onderneming
- Beoordelen of de procedures zo zijn ingericht dat aan de operationele eisen wordt voldaan
- Bij het bevorderen van een integere cultuur rekening houden met irrationeel gedrag en bewuste en onbewuste manipulatie



# Module 4-2: Compliance monitoring programma

De volgende stap in de compliance cycle is het maken van een risk based compliance programma. Hierin ligt vast welke acties je neemt om de netto risico's – waar gewenst – te mitigeren. Het is als het ware de compliance agenda voor de komende periode. De tweede stap is een plan te maken om de resterende risico's te mitigeren.

## Bespreking

Tijdens de bijeenkomst maken we een vergelijking tussen de jaarplannen en compliance plannen en kijken naar:

- Wat valt op in de vergelijking?
- Wat zijn best practices en gelden die voor alle omgevingen?
- In welke omgeving is wat van belang?

## Leerdoel

Na afloop van dit onderdeel kan je:

- Op basis van de risicomatrix een jaarplan en monitoringsplan te maken



# Module 5: Monitoring

In deze fase van de compliance cycle voer je de acties uit jouw compliance programma uit. Hiermee maak je inzichtelijk welke beheersmaatregelen effectief zijn en welke beheersmaatregelen niet (of onvoldoende) effectief blijken. Ook kan je aanvullende maatregelen/acties vastleggen, prioriteren en de voortgang bewaken.

## **Bespreking**

Tijdens de bijeenkomst maken we een vergelijking tussen de uitwerkingen en kijken naar:

- Verschillen in aanpak en resultaat
- Best practices voor het doen van een onderzoek

## **Leerdoelen**

Na afloop van dit onderdeel kan je:

- Onderzoeksvragen formuleren en normen formuleren als basis voor de gap analyse
- Een compliance gap analyse (in hoofdlijnen) uitvoeren
- Een eenvoudige compliance risk assessment opzetten en uitvoeren
- Aangeven hoe je hier follow-up aan wil geven



# Module 6: Rapportage

In deze fase van de compliance cycle rapporteer je jouw bevindingen. Hierbij is het vooral van belang dat je feiten, meningen en conclusies scheidt. De weergave van jouw bevindingen moet feitelijk, objectief en reproduceerbaar zijn. De conclusies die je trekt moeten vervolgens herleidbaar zijn uit de resultaten van jouw onderzoek. Het geheel schrijf je leesbaar en goed gestructureerd op.

## Bespreking

Tijdens de bijeenkomst maken we een vergelijking tussen de uitwerkingen en kijken naar:

- Kwaliteit van de rapportages
- Reproduceerbaarheid

## Leerdoelen

Na afloop van dit onderdeel kan je:

- Een rapportage maken naar aanleiding van een onderzoek, waarin alle noodzakelijke elementen begrijpelijk en overzichtelijk zijn opgenomen
- Een reproduceerbaar en compleet dossier maken dat de conclusies uit de rapportage onderbouwt
- Een goed gestructureerd document opleveren in begrijpelijk Nederlands

# Toetsing

Centraal in de opleiding staan de taken die de compliance officer in zijn of haar eigen context moet kunnen uitoefenen en de manier waarop hij of zij dat doet. Met de toetsing willen we daarom meten in hoeverre je hiertoe in staat bent.

## Opdrachten als basis

Deze opleiding is zo opgezet dat je per stap in de compliance cycle een of enkele opdrachten moet doen ter voorbereiding op de plenaire bijeenkomsten. De toetsing sluit hierop aan door deze opdrachten te nemen als basis voor de toetsing.

## Uitwerkingen aanscherpen

Het is daarbij niet de bedoeling om de eerste uitwerking te toetsen. Dat is immers een tussenmeting tijdens het leerproces. Na de bijeenkomst waar een stap in de cycle aan de orde is geweest, krijg je de gelegenheid de uitwerking aan te scherpen.

## Trainer beoordeelt

De vraag of vragen uit die aangescherpte uitwerking die het beste aantonen dat je de taak beheerst, vormen het toetsende element voor dat onderdeel.

De trainer van dat onderdeel beoordeelt de uitwerking en geeft daar een cijfer aan tussen de 1 en 10, inclusief onderbouwing en tips ter verbetering.

## Reflectie schrijven

Het vaardigheidsdeel van de opleiding sluit je af met een korte reflectie op jouw persoonlijke ontwikkeling.

## Slagen voor de opleiding

Om te slagen voor de opleiding moet je alle opdrachten en de reflectie inleveren. Voor minimaal zes van de acht onderdelen moet je een voldoende hebben en voor maximaal twee onderdelen moet je minimaal een 5 scoren.

## Herkansing

Herkansingen bestaan uit het verbeteren van eerder ingeleverd werk op basis van de onderbouwing van de beoordeling en tips ter verbetering.

## Startdata

- september 2021
- januari 2022

Meer weten of direct aanmelden?  
Bekijk de [cursusomschrijving](#) van deze opleiding op onze website, of neem [contact](#) op met onze learning consultants.