

Curriculum Vitae

Annette van Driel

+31 (0)6 29 47 92 93

annette.van.driel@charcoendique.nl

[Bekijk op LinkedIn](#)



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 hands-on ervaring op als Chief Risk Officer bij een betaalinstantie en diverse management functies binnen de financiële sector.

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

Adviseur/interim manager verbonden aan Charco & Dique

- Chief Risk Officer a.i. betaalinstantie
- Risicomanager a.i. diverse beleggingsinstellingen en verzekeraar
- Ondersteunen systematische integriteitrisicoanalyses
- Uitvoeren Wwft reviews
- Opstellen en implementeren risk appetite

2011-2019

Zelfstandig adviseur/interim manager

- Opstellen risicobereidheidsverklaring van het Algemeen Burgerlijk Pensioenfonds, Amsterdam

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

2009-2011

Senior Adviseur Governance, Risk en Compliance, Vannimwegen

- Ontwikkeling en implementatie van een toezichts- en toetsingskader
- Inrichting en optimalisatie van processen
- Vertaling van wet- en regelgeving naar de processen
- Complexgewijze verkoop van bezit
- Analyse van de vastgoedportefeuille

2005-2008

Manager afdeling Operational Risk & Compliance, Zwitserleven

- Opzetten en inrichten van de afdeling
- 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, Directoraat Toezicht, Expertisecentrum Integriteit

- Opzetten van het integriteittoezicht op creditcardmaatschappijen en casino's
- Uitvoeren van integriteitaudits bij verschillende financiële instellingen, gericht op de mate waarin instellingen voldeden aan de CDD-eisen, de wetgeving inzake de melding van ongebruikelijke transacties, de identificatie van cliënten en de financiering van terrorisme
- Opstellen van de beleidslijn van DNB inzake de bevrozing van tegoeden waarbij een vermoeden van terrorismefinanciering bestond
- Ondersteunen van tweede en derde wereldlanden bij de ontwikkeling en implementatie van integriteittoezicht door het verzorgen van trainingen
- Vertegenwoordigen van DNB binnen de FATF en FEC

2000-2002

Manager Global Risk Management Solutions, PricewaterhouseCoopers N.V.

- 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 **Risk Consultant Corporate Clients**, ING Bank N.V., ING Bank Risk Finance

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

Expertise

- **Compliance:** waaronder toezichtwetgeving (Wft), Basel, Solvency, Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), Sanctiewet, Besluit prudentiële regels Wft, Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft, PSD II.
 - **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 Financiële economie, Universiteit van Amsterdam

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

Talen

Nederlands	Moedertaal
Engels	C1

Interesses

Kunst, tennis, hardlopen, reizen.