

Curriculum Vitae

Gaby van den Berkmortel

+31 (0)6 15 42 27 19

gaby.van.den.berkmortel@charcoendique.nl

[Bekijk op LinkedIn](#)



Profiel

Ik heb ruime (interim)management- en projectervaring in de financiële dienstverlening, zowel in een nationale als internationale setting. Mijn brede achtergrond stelt mij in staat om de juiste vragen te stellen over risico's op het gebied van governance, risk en compliance. Ik ben resultaatgericht en door ook de menselijke kant van veranderingen te betrekken zorg ik voor haalbaarheid en draagvlak. Ik schakel makkelijk en snel tussen directie, toezichthouders, operationeel management en individuen. Mijn deskundigheid zit in het ondersteunen van effectief en verantwoord management: ik ben pas tevreden als risico's welbewust worden genomen en er passende maatregelen zijn.

Werkervaring

- 2018-heden **Consultant**, Charco & Dique
- Manager herstel programma rondom beheerste bedrijfsvoering voor een internationaal opererende bank
 - Opzetten risicomanagement programma (charters en beleid) betaaldienstverlener
 - Product owner datakwaliteit voor een internationaal leasebedrijf (AML/CTF)
 - Projectleider KYC herstel programma wereldwijd
 - Wereldwijde uitrol geautomatiseerde screening en risk rating tool (functionele en compliance training, GAP-analyses, quality assessments)
 - Opstellen plan van aanpak hersteldossiers aflossingsvrije hypotheek bancaire sector

- Uitschrijven van beleid, procedures en begeleiden diverse implementatieplannen (AML/KYC, CDD) beleggingsondernemingen, brokers, vermogensbeheerder
- Validatie en quality assurance werkzaamheden voor diverse financiële instellingen (Wwft)
- Uitvoeren risicoanalyses (integriteitsrisico's/SIRA) voor diverse financiële instellingen
- Gap-analyses uitvoeren op juridische en toezicht kaders
- Ontwerpen en inrichten klachtenbeleid bij een consumptief krediet verstrekker

2013-2018 **Senior risk- en compliance officer | Manager Productmanagement, Coöperatie VGZ**

Zorgverzekeraar en aanbieder bedrijfsgerelateerde zorg in Nederland

- Adviseren management en directie rondom interne beheersing (GRC)
- Opstellen en uitvoeren van monitoringsplannen
- Geven van compliance advies
- Bewaken van risicobereidheidsgrenzen
- Geven van advies op toezichthouder dossiers en -onderzoeken
- Regie voeren op productontwikkeling en -review
- Inkopen van bedrijfszorg
- Lid MT Marketing
- Leiding geven aan 15 personen

2012-2013 **Business Manager Klantbeleving | Teammanager Kenniscentrum, Nationale Nederlanden Services**

- Coördineren van afdeling overschrijdende businessplannen
- Directiesecretaris
- Lid MT Klantbeleving, Secretaris MT Ketenoverleg
- Doorvertalen en implementeren van wet- en regelgeving, zelfregulering
- Verzorgen van kennismanagement en integrale werkwijze vanuit 3 verschillende teams over meerdere locaties
- Lid MT Klantbeleving
- Leiding geven aan 13 personen

- 2006-2012 **Manager Business Intelligence | Teammanager HR, | Project- en changemanager, RVS**
- Zorgdragen voor leadsdistributie, managementinformatie en - analyses
 - Verzorgen reorganisatie afdeling en integratie met Nationale Nederlanden
 - Lid MT's Product & Distributie RVS, Marketing NN Particulieren
 - Leiding geven aan 17 personen
 - Ontwikkelen van beleid en uitvoeren arbeidsvoorwaarden face kanaal (300 FTE)
 - Begeleiden medewerkers in het kader van aanstaande boventalligheid
 - Managen van projecten op het gebied van ontwikkeling face kanaal
- 2006 **Onderzoeker Corporate Responsibility**, Instituut voor Maatschappelijke Innovatie
- 2000-2006 **Diverse (senior) marketing functies**, Nationale Nederlanden
- Maken en uitvoeren van marketingbeleid op het gebied van distributie, klant en product
- 1997-2000 **Adviseur Levensverzekeringen en pensioenen**, ING Bank
-

Expertise

Banken, Verzekeringen, Beleggingsondernemingen en -instellingen, Toezichthouders, (interim) Management, Project management, Change management, Risico management, Training & coaching, AML/CDD/KYC, Integriteitsrisico's, PARP, Implementatie wet- en regelgeving, Marketing, Lean|Agile.

Prestaties & projecten

- Leiden remediation programma rondom beheerste bedrijfsvoering
- Leiden Customer Due Diligence remediation programma, gap analyses op data kwaliteit en compliance
- Compliance coaching
- Inrichten KYC processen en procedures, review klantdossiers
- Inrichten PARP, CDD/Sancties, compliance monitoring
- Klachtenbeleid

- Compliance advies en beleidsontwikkeling (CDD, uitbesteding, dataschoning, klantcontactstrategie, cultuuronderzoek)
- Doorontwikkeling strategisch risicomangement, volwassenheidsmodel interne beheersing
- Uitvoering en rapportage fraude risico analyse, Systematische Integriteit Risico Analyse (SIRA)
- Keurmerk Klantgericht Verzekeren
- Kwaliteits- en doorlooptijdverbeteringen interne werkprocessen
- Begeleiden reorganisaties, arbeidsvoorwaardenbeleid, verhoogde medewerker betrokkenheid, scriptiebegeleider HBO/WO
- Ontwikkeling en uitvoering Closed Books strategie
- Vertaling provisieverbod in operationeel (klant)beleid
- Opzetten rendabele leadsprocessen, klantinformatie en – segmentatie, uitrol NPS

Opleidingen & cursussen

2017	Certified Compliance Officer, NIBE-SVV
2010-2011	StartING Manager, Management van Mensen, De Baak
2007	Master Marketing, TIAS
2006	Prince II
2003	NIMA C
1991-1996	Talen en Culturen van Latijns Amerika, afstudeerrichting Management, Rijksuniversiteit Leiden/Erasmus Universiteit Rotterdam

Talen

Nederlands	Moedertaal
Engels	C2
Spaans	B2

Interesses

Zeilen, koken, wandelen, gezin en vrienden