

## Curriculum Vitae

# Paul Hilkman

+31 (0) 6 252 818 26

paul.hilkman@charcoendique.nl

[Bekijk op LinkedIn](#)



## Profiel

Ik help graag bij het inzichtelijk én beheersbaar maken van compliance uitdagingen. Hierbij maak ik dankbaar gebruik van mijn kennis en ervaring vanuit verschillende rollen als adviseur, toezichthouder, consultant, compliance officer en lijnverantwoordelijke binnen de financiële sector. Deze kennis en ervaring helpt om vraagstukken vanuit verschillende invalshoeken te bekijken en te komen tot werkbare oplossingen voor de dagelijkse praktijk. Mijn expertise als compliance professional ligt op het vlak van compliance governance, compliance risicomanagement en het praktisch vertalen van vereisten naar de primaire (klant)processen.

## Werkervaring

- 2020-heden     **Regulatory Compliance Consultant**, Charco & Dique
- Uitvoeren consultancy advies opdrachten voor diverse financiële instellingen
  - Inrichten activiteiten compliance functie op basis van compliance cycle
  - Gap analyses AIFMD, MiFID II
  - Coördinatie propositie externe compliance officer
- 2018-2020     **Head of Compliance (tevens Chief Compliance Officer)**, APG Asset Management  
*Wereldwijd beleggende assetmanager voor pensioenfondsen*
- Verantwoordelijk compliancefunctie in Nederland
  - Aansturen team van Compliance professionals (7 fte)
  - Zorgdragen voor uitvoeren activiteiten compliance cyclus, inclusief rapportage aan de Directie en andere stakeholders

- Vertegenwoordigen compliancefunctie in interne overleg- en besluitvormingsgremia
- Onderhouden contacten met toezichthouders en (institutionele) klanten

2015-2018 **Regulatory Compliance Consultant**, Charco & Dique

- Inrichting compliancefunctie
- Adviseren over huidige en nieuwe wet- en regelgeving
- Implementatie wet- en regelgeving, bijvoorbeeld MiFID II en AVG
- Opzetten en uitvoeren Compliance Monitoring
- Uitvoeren compliance-risicoanalyses en impact- en gap-analyses
- Uitvoeren rol als externe compliance officer bij beleggingsondernemingen en een MTF
- Begeleiden bij hersteltrajecten

2007-2015 Van Lanschot Bankiers

*Financiële instelling gespecialiseerd in Private Banking*

- **2013-2015 Manager Compliance**
  - Lid van het Management Team Compliance & Toezicht met als aandachtsgebied business line Private Banking
  - Aansturen van team van Compliance professionals (5-7 fte)
  - Zorgdragen voor uitvoeren activiteiten in de compliance cyclus, bijvoorbeeld adviseren en monitoren normen ten aanzien van zorgplicht
  - Inrichting Ruler en aansluiten op compliance framework
  - Secretaris Compliance Commissie (subcommissie Raad van Bestuur)
- **2012-2013 Senior Business Consultant**, afdeling Compliance & Toezicht
  - Monitoren en rapporteren over compliance risico's
  - Inrichten risico en control framework in samenwerking met Operational Risk Management Secretaris Compliance Commissie (subcommissie Raad van Bestuur)
  - Opzet, inrichting en aansturing (nieuwe) afdeling Business Control (4 fte) binnen business line Private Banking
- **2007-2011 Senior Business Consultant | Manager Business Control**
  - Business Control was verantwoordelijk voor inbedden interne controle in de eerste lijn, toetsen werking klantprocessen en adviseren over bevorderen naleving en beheersing van klantprocessen (met name kwaliteit dienstverlening, zorgplicht en klantintegriteit)
  - Monitoren en adviseren van kantoororganisatie en geven van trainingen
  - Deelname aan bankbrede projecten met name compliance gerelateerd, bijvoorbeeld zorgplicht effecten- en hypotheekdienstverlening en klantintegriteit

- 2004-2007 **Toezichthouder | Medewerker toezicht**, Autoriteit Financiële Markten (AFM)  
*Nederlandse gedragstoezichthouder op financiële markten*
- Onderhouden contacten en uitvoeren regulier toezicht bij financiële instellingen (met name banken, beleggingsondernemingen en -instellingen)
  - Uitvoeren onderzoeken bij financiële instellingen
  - Initiëren toezichtmaatregelen
  - Bijdrage leveren aan AFM brede projecten en marktbrede thema-onderzoeken (bijvoorbeeld hedge funds, vermogensscheiding)
- 2003-2004 **Vermogensadviseur**, SNS Bank Private Banking  
*Specialistische afdeling van algemene bank*
- Beleggingsadvisering van vermogende (retail) cliënten
  - Acquisitie van nieuwe relaties in de regio West-Nederland
  - Ondersteuning van SNS-kantoren ten aanzien van beleggingsadvies en acquisitie
- 1999-2004 **Private Banker | Commercieel trainee**, Van Lanschot Bankiers  
*Financiële instelling gespecialiseerd in Private Banking*
- Interne opleiding Commercieel traineeship
  - Als Private Banker Integraal Advies verantwoordelijk voor onderhouden en uitbouwen van cliëntenbestand van vermogende relaties
  - Adviseren over beleggingen, (hypothecaire) financieringen, assurantiën, betalingsverkeer en financiële planning
- 

## Kennis & expertise

- Compliance functie en governance
  - Compliance risicomanagement
  - MiFID II, Wft, AIFMD, Marktmisbruik, Wwft en sanctiewetgeving, AVG
  - Zorgplicht
  - Klantintegriteit
  - Interim (management) compliance.
- 

## Prestaties & projecten

- Implementatie MiFID II bij verschillende instellingen (bank, beleggingsonderneming, handelsplatform)
- Diverse gap analyses
- Inrichten interne controle in de eerste lijn

- Inrichten en optimaliseren Control Framework
  - Inrichten Compliance functie
  - Opzetten van compliance monitoring programma
  - Herstelprojecten klantintegriteit (CDD) en zorgplicht
- 

## Opleidingen & cursussen

2019	DSI Informeren Beleggen Institutioneel (ESMA)
2012-2017	Post graduate opleiding Compliance & Integriteit Management (Executive Master of Compliance), Vrije Universiteit Amsterdam
2005-2006	Chartered Financial Analyst (CFA), Passed Level 1, Vrije Universiteit Amsterdam
1994-1999	Economie (Master of Arts), Universiteit van Amsterdam Specialisaties: Internationale Financiële Economie en Financiering

---

## Talen

<b>Nederlands</b>	Moedertaal
<b>Engels</b>	C1

---

## Interesses

Hockey, sport in brede zin