

1. Inleiding

Achmea en Interpolis zijn sinds de afgelopen jaren betrokken bij de vormgeving van wet- en regelgeving via consultatierondes. Consultatie betekent hier het beoordelen van concrete wetteksten op de impact voor de organisatie en daar waar nodig het doen van voorstellen tot aanpassingen in afstemming met de belangen van de organisatie.

Consultatie vergt enerzijds juridische kennis en anderzijds kennis van de bedrijfsprocessen waarop de regelgeving van toepassing is. Beide perspectieven dienen te worden afgestemd om binnen de wettelijke mogelijkheden een voor Achmea zo optimaal mogelijk resultaat te behalen.

Binnen Achmea ontbreekt echter op dit moment een eenduidige structuur, coördinatie en duidelijke verantwoordelijkheidsverdeling voor het beleggen van consultatie. De gevolgen hiervan kunnen zijn dat niet altijd de juiste mensen binnen de organisatie worden benaderd om deel te nemen aan consultatierondes. Het is ook van belang dat namens de organisatie een eenduidig en tijdig standpunt naar buiten toe wordt geformuleerd.

In 2006/2007 is gestart met een onderzoek voor het inrichten van de consultatiefunctie binnen Achmea. Dit onderzoek werd verricht door het programmabureau SMART en zij hadden als doel om een voorstel model voor de coördinatie van consultatie te formuleren.

Het plan om de consultatiefunctie in het leven te roepen is echter door omstandigheden nooit geïmplementeerd. Dit is nog steeds wel de bedoeling, vandaar dat hier opnieuw (aanvullend) onderzoek naar gedaan wordt. Het huidige onderzoek moet een nieuw startdocument opleveren voor het inrichten van de consultatiefunctie, uiteraard aangepast aan de gewijzigde omstandigheden sinds 2006/2007.

Om dit te kunnen realiseren is het van belang om te weten welke wet- en regelgeving dagelijks terugkomt binnen de verschillende divisies en groepsonderdelen en hoe de signalering en afstemming daarvan plaatsvindt. Zijn er op dit punt afspraken gemaakt met de andere bedrijfsonderdelen en welke wensen bestaan er op dit punt?

Het onderzoek wordt in opdracht gedaan van Group Compliance & Regulatory Affairs (verder te noemen GC&RA) en zij zijn onder andere ook de beoogde doelgroep van de scriptie. De doelgroep strekt zich verder tot alle compliance officers binnen Achmea, zij hebben dagelijks te maken met wet- en regelgeving.

De vraag die centraal staat tijdens het onderzoek luidt: Met welke wetten en regelingen houden de divisies op groepsniveau zich dagelijks bezig en is het inrichten van een consultatiefunctie gewenst?

Het doel van het onderzoek is om, door middel van het interviewen van compliance officers, antwoord te krijgen op de vragen met welke wetten de verschillende divisies dagelijks te maken hebben en of het inrichten van een consultatiefunctie gewenst is. En zo ja, hoe dat ingericht kan worden. Tevens is er uitgezocht of er belangrijke wetswijzigingen aanhangig zijn die van belang zijn voor Achmea en wat deze wijzigingen regelen. Het eindproduct zal een overzicht zijn waarin de aanhangig zijnde en de aangenomen wetswijzigingen worden bijgehouden, zodat GC&RA en de compliance officers hiermee kunnen gaan werken. Tevens zullen er conclusies worden getrokken en worden er aanbevelingen gedaan over een al dan niet gewenste consultatiefunctie binnen Achmea en op welke manier die het beste ingericht kan worden.

2. Het inrichten van de consultatiefunctie

De centrale vraag die tijdens het onderzoek naar voren is gekomen is, of er behoefte is aan een consultatiefunctie binnen de divisies en de groepsonderdelen van Achmea. In dit hoofdstuk wordt beschreven wat een consultatiefunctie inhoudt en wat consultatierondes zijn.

2.1 Wat houdt de consultatiefunctie in?

Er zijn plannen binnen Achmea om een consultatiefunctie in het leven te roepen. Omdat hier verschillende interpretaties aan gegeven kunnen worden, is het verstandig om te weten wat Achmea hieronder verstaat. Degene die deze consultatiefunctie gaat invullen, zal dagelijks bezig zijn met het signaleren van ontwikkelingen op het gebied van relevante wetten en regelingen. Hierbij kan gedacht worden aan wetswijzigingen of nieuwe wetsvoorstellen. Hij (hiermee wordt in de rest van de scriptie ook zij bedoeld) zal hier op centraal niveau invulling aan gaan geven. Dit houdt in dat hij alle wetten en regels in de gaten houdt, die van belang zijn voor Achmea. Hierbij zal de scope voornamelijk liggen op de wetten en regels die in het overzicht¹ staan. Dit zijn namelijk de wetten die het meest voorkomen binnen de organisatie, dus daar ligt ook de prioriteit. Een voorbeeld is de Wet op het financieel toezicht. Dit is een wet waar elke divisie mee te maken heeft, omdat Achmea een financiële organisatie is.

Behalve dat degene die de consultatiefunctie vervult bezig is met het signaleren van wetswijzigingen, fungeert hij ook als het centrale aanspreekpunt voor de gehele organisatie en heeft hij een coördinerende rol. Als mensen binnen de organisatie vragen hebben over bepaalde wetten en/of regels, dan is het de bedoeling dat iedereen weet bij wie zij terecht kunnen voor hun vragen. Als er ontwikkelingen zijn op het gebied van bepaalde wet- en regelgeving die van belang zijn voor de organisatie, is het de bedoeling dat degene met de consultatiefunctie de compliance officers benaderd en hiervan op de hoogte brengt. Hij hoeft niet alles zelf te weten, maar hij moet wel weten waar binnen de organisatie met bepaalde rechtsgebieden wordt gewerkt. Compliance officers zijn managers van een divisie of groepsonderdeel die (meestal) geen juristen zijn en niet thuis zijn in het lezen van wetsartikelen.

Degene die de consultatiefunctie vervult, kan ook fysiek aanwezig zijn in Den Haag, waar de wetswijzigingen worden behandeld. Hij hoeft dit niet zelf te doen, maar hij moet in ieder geval weten dat het gebeurt en wie de taak op zich neemt om te lobbyen. Het is de bedoeling dat daar dan ook invloed wordt uitgeoefend op een mogelijke wetswijziging of wetsvoorstel. Op deze manier kan er in een vroeg stadium worden ingespeeld op een ontwikkeling van een wet en deze kan vroegtijdig worden geïmplementeerd binnen de organisatie. De mensen binnen de organisatie worden op tijd op de hoogte gebracht van een wetswijziging zodat zij hun processen, waar nodig, kunnen aanpassen.

2.2 Wat zijn zogenaamde consultatierondes?

Als er een wetswijziging aanhangig is en deze wet wordt voorbereid door het kabinet, dan worden er zogenaamde consultatierondes georganiseerd door de overheid. Tijdens deze consultatierondes is het mogelijk om je zienswijze naar voren te brengen. Deze zienswijze kan bijdragen aan een verbetering van de regelingen.²

Mensen van Achmea die meedoen aan deze consultatierondes, kunnen op deze manier flink lobbyen zodat het wetsvoorstel er wat gunstiger uit komt te zien voor Achmea. Op deze manier kunnen de belangen van Achmea verdedigd worden.

¹ Bijlage I

² <www.overheid.nl>, overheidsinformatie, internetconsultatie 2 april 2010

3. Huidige procedures omtrent wet- en regelgeving

In het vorige hoofdstuk is uitgelegd wat het begrip consultatiefunctie en consultatieronde inhoudt. Om te weten te komen of het reëel is om een consultatiefunctie in te richten binnen Achmea, is het van belang om te weten wat de huidige procedures zijn binnen Achmea. In dit hoofdstuk wordt ingegaan op de vragen wat de huidige werkwijze van Achmea is, wie er met wet- en regelgeving bezig is en wat de plus- en minpunten van de huidige werkwijze zijn.

3.1 Wat is de huidige werkwijze omtrent wet- en regelgeving?

De afdeling GC&RA is dagelijks bezig met de wet- en regelgeving die binnenkomt bij Achmea. Zij zijn er onder andere ook medeverantwoordelijk voor dat nieuwe wetten en regels of aanhangig zijnde wetswijzigingen op tijd worden gesignaleerd, beïnvloed en worden geïmplementeerd binnen de organisatie. Dit doen zij door de nieuwe wet- en regelgeving of wijzigingen op dit gebied te “vertalen” in thema’s. Er zijn zeventien thema’s waar Achmea mee werkt en hier worden de verschillende wetten en regelingen in ondergebracht. Alvorens deze wetten en regelingen onder thema’s geplaatst kunnen worden, moet eerst gekeken worden of de betreffende wet of regeling wel van toepassing is voor Achmea. Als de wet of regeling iets regelt waar Achmea niks mee van doen heeft, wordt deze ook niet onder een thema geplaatst. Het is dus van belang dat deze wet of regeling goed wordt doorgelicht op relevantie. De medewerkers binnen de afdeling GC&RA moeten dus goed bekijken waar de wet over gaat en wat deze regelt, om deze wet of regeling vervolgens onder het juiste thema te kunnen plaatsen.

Het vertalen van de wetten en regelingen naar thema’s wordt gedaan voor de compliance officers. De compliance officers ondersteunen het management van een divisie of een groepsonderdeel. Het management is er verantwoordelijk voor dat wetten en regels binnen hun divisie of groepsonderdeel worden nageleefd. GC&RA geeft daarom geen wetsartikelen mee aan de compliance officers, maar normen die uit de relevante wetsartikelen voortvloeien. Hier kunnen de compliance officers makkelijker mee werken, omdat zij zelf de artikelen niet uit hoeven te zoeken.³

Zodra deze normen zijn doorgespeeld aan de compliance officers, zijn zij er verantwoordelijk voor dat deze regels ook worden doorgevoerd binnen de divisie waar zij de verantwoordelijkheid over hebben. De compliance officer is er dus verantwoordelijk voor dat hij geen risico’s neemt door regels niet na te leven of te overtreden. De normen die de afdeling GC&RA heeft meegegeven aan de compliance officers zijn erop gericht om de risico’s te beperken. Wanneer de compliance officers zich aan deze meegegeven normen houden, kunnen zij ervan uit gaan dat zij voldoen aan de wet- en regelgeving.⁴

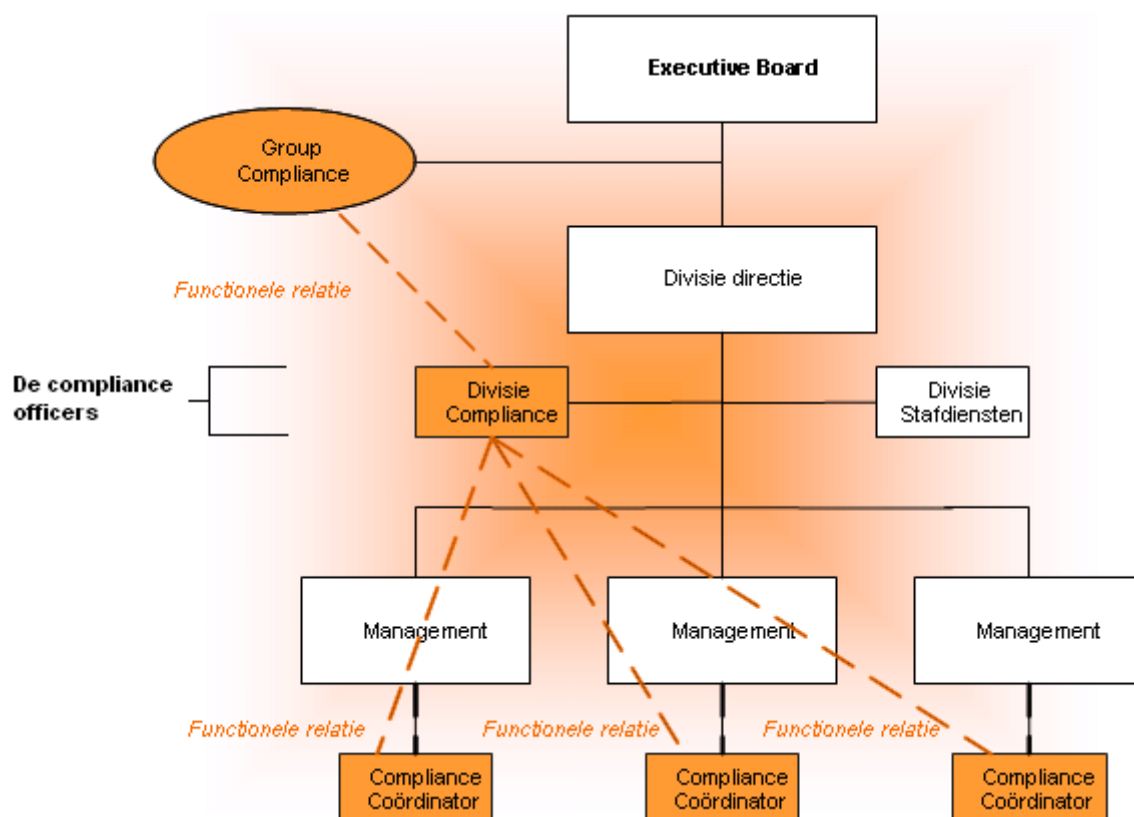
³ Feiten afkomstig van de heer R.H.L. Krikke, Rapportage & Monitoring GC&RA

⁴ Feiten afkomstig van de heer R.H.L. Krikke, Rapportage & Monitoring GC&RA

Na een tijd gewerkt te hebben met deze normen gaat de compliance officer inventariseren binnen zijn divisie welke wet- en regelgeving het meest voorkomt en of zijn divisie aan de wettelijk gestelde regels voldoet. Dit geeft de compliance officer dan door in de vorm van een rapport aan de afdeling GC&RA. Op deze manier blijft de afdeling GC&RA op de hoogte welke divisies zich aan de wettelijke regels houden en welke divisies meer aandacht moeten besteden aan het compliant zijn.

De signalering van wet- en regelgeving binnen Achmea gebeurt nog niet gestructureerd en is niet altijd opgenomen in de bedrijfsprocessen. De huidige werkwijze hieromtrent is niet gestandaardiseerd, waardoor de verschillende divisies en groepsonderdelen zelf processen hebben ontwikkeld om relevante wet- en regelgeving te signaleren.

Hieronder volgt een organogram van de organisatie met daarbinnen de rol van compliance. Nu kan een duidelijk beeld gevormd worden over op welke manier compliance is “ingericht” binnen Achmea.



Onder in het organogram zijn de compliance coördinatoren opgenomen. Zij rapporteren direct aan de desbetreffende compliance officer als er belangrijke zaken spelen omtrent compliance. Dit is meestal geen aparte functie, maar dit is iemand die de coördinerende taak bij zijn andere dagelijkse werkzaamheden vervult.

3.2 Wie is bezig met wet- en regelgeving?

Achmea is een grote financiële instelling en moet ook voldoen aan veel regels. De regels waaraan Achmea moet voldoen vloeien voort uit wet- en regelgeving van de overheid. Maar ook intern is er regelgeving waar de werknemers binnen Achmea zich aan moeten houden. Een voorbeeld van externe wetgeving is de Wet bescherming persoonsgegevens. Deze wet heeft betrekking op zowel klanten als werknemers van Achmea. Wanneer deze regels niet worden nageleefd, brengt dit voor Achmea enorme risico's met zich mee. Klanten kunnen namelijk hun vertrouwen verliezen in Achmea als verzekeraar en dit kan er voor zorgen dat de reputatie van Achmea geschaad wordt. Om deze risico's zoveel mogelijk te beperken heeft Achmea op centraal niveau een compliance afdeling, namelijk GC&RA. Daarnaast hebben de divisies en de groepsonderdelen hun eigen compliance officers en coördinatoren. GC&RA en lokale compliance medewerkers vormen samen de "compliancekolom". De mensen binnen deze kolom zorgen er voor dat de wetswijzigingen in een vroeg stadium worden gesignaleerd en beïnvloed (consultatie), zodat het management van de divisies en de groepsonderdelen deze wijzigingen kunnen implementeren binnen de organisatie. Op deze manier kan in een vroeg stadium ingespeeld worden op relevante aanhangig zijnde wetswijzigingen.⁵

Een medewerker binnen Achmea ontkomt er niet aan om in aanraking te komen met compliance. Een definitie van het begrip compliance is, "de naleving van wet- en regelgeving, alsmede het werken volgens de normen en regels die een instelling zelf heeft opgesteld".⁶ Een voorbeeld van een wet waar alle medewerkers van Achmea mee te maken hebben, is de Algemene Gedragscode Achmea. Deze wet is op iedereen van toepassing binnen de organisatie. Dit is een voorbeeld van een interne regeling. Er wordt dus ook verwacht dat je aan deze regels houdt.

Buiten deze Algemene Gedragscode Achmea kunnen medewerkers van Achmea nog met andere wetten en regelingen te maken krijgen zonder dat zij een juridische functie bekleden. Een voorbeeld is een medewerker die commerciële werkzaamheden verricht. Hij zal op de hoogte moeten zijn van de wetten en regels die voor het accepteren van een klant noodzakelijk zijn. Als hij hier niet van op de hoogte is en hij handelt in strijd met deze wettelijke regels, dan bestaat er de kans om klanten te verliezen. Hetzelfde geldt voor een medewerker van een call-center, die dient namelijk op de hoogte te zijn van de wetten en regelingen over het wel of niet mogen adviseren van een cliënt.⁷

Het is niet de bedoeling dat een medewerker alle regels en wetten uit het hoofd leert, maar het is wel noodzakelijk dat hij of zij op de hoogte is van de wet- en regelgeving die van toepassing is op het werk van de desbetreffende medewerker. Wanneer een medewerker in een situatie komt waarin hij niet zeker weet hoe er gehandeld moet worden met betrekking tot bepaalde wetten en regelingen, wordt de leidinggevende of de compliance officer geraadpleegd. Mochten deze mensen er niet uitkomen omdat ze niet over voldoende juridische kennis beschikken, dan kunnen zij onder andere de juristen benaderen van GC&RA.

Binnen elke divisie wordt ook daadwerkelijk getoetst of de regels worden nageleefd. Dit wordt gedaan door periodieke toetsing, onder toezicht van GC&RA.

⁵ www.achmea.net, group compliance, wie zijn wij?, wat is compliance? 4 maart 2010

⁶ www.compliance-instituut.nl, home, compliance 4 maart 2010

⁷ www.achmea.net, group compliance, wie zijn wij?, betekenis voor mijn werk? 4 maart 2010

3.3 Wat zijn de plus- en de minpunten van de huidige werkwijze?

Bij de huidige werkwijze van Achmea gaan er veel dingen goed, maar er gaan nog wat dingen minder optimaal. De huidige werkwijze omtrent compliance is vrij recent geïntroduceerd binnen Achmea, terwijl compliance al langer een aandachtspunt is.

Wat de afdeling GC&RA doet is het begeleiden van de medewerkers binnen Achmea bij het 'compliant zijn' en monitoren of de wetten en regels wel in acht worden genomen. De afdeling GC&RA heeft onder andere als doel om de medewerkers binnen Achmea een stukje bewustwording bij te brengen, over het belang van compliant zijn. Oftewel het bezig zijn met wetten en regels die op hun van toepassing zijn. Dit kan soms erg lastig zijn voor de medewerkers van GC&RA, omdat de compliance officers niet altijd even snel dingen van hun aannemen. Het probleem voor sommige compliance officers is dat ze commerciële belangen moeten afwegen tegen het voldoen aan wet- en regelgeving en het compliant zijn.

Doordat er geen gestandaardiseerde werkwijze is binnen Achmea voor de signalering van wet- en regelgeving, komen deze wetten en regelingen op verschillende plaatsen binnen. Hierdoor komt het voor dat relevante personen binnen de organisatie niet worden bereikt, waardoor er het risico wordt gelopen dat er geen of te laat actie wordt ondernomen.

Het huidige systeem waarmee Achmea werkt, heeft ook zijn goede kanten. Een van de belangrijkste is dat het bijdraagt aan de bewustwording van de medewerkers. Zij worden herinnerd aan het feit dat zij zich aan de regels moeten houden en op deze manier worden de risico's zoveel mogelijk beperkt. Dit wordt ook gecontroleerd door middel van de periodieke rapportages die zij elk kwartaal moeten aanleveren en waarin zij zich moeten verantwoorden.

Doordat de compliance officers deze wetten en regels meteen kunnen doorvoeren binnen de divisies, worden ook op deze manier de risico's sneller en beter ingedamd. Als zij zich aan de normen houden, nemen zij namelijk minder risico's doordat de wettelijk gestelde regels worden nageleefd.

4. Wat is de belangrijkste wet- en regelgeving binnen de divisies van Achmea?

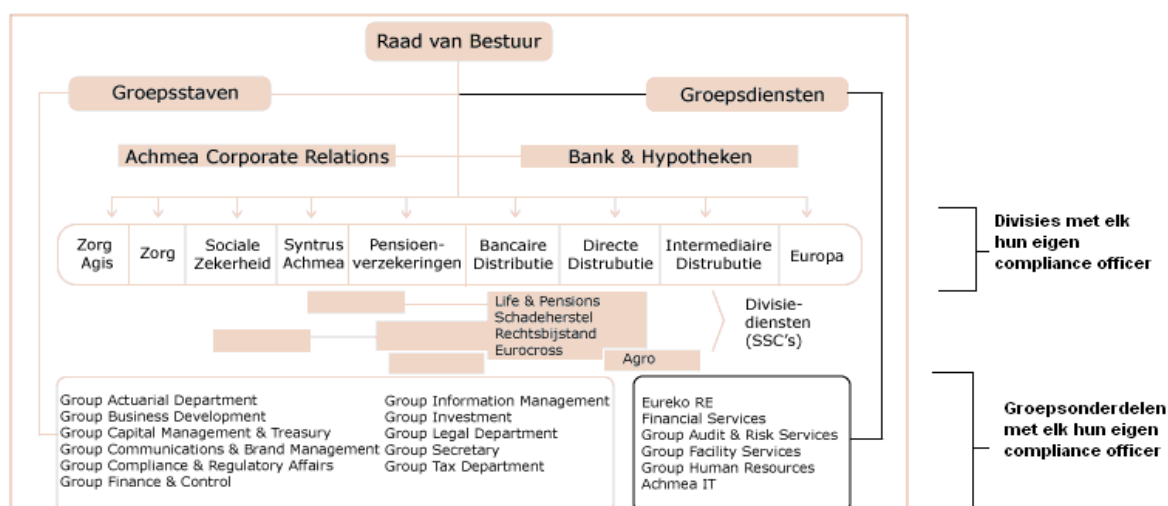
In de voorgaande paragrafen is in zijn algemeenheid uitgelegd hoe de huidige procedures omtrent wet- en regelgeving in zijn werk gaan en wie er mee bezig is. Er wordt nu ingegaan op wat de belangrijkste wetten en regels binnen de divisies zijn en of er behoefte is aan een consultatiefunctie.

Het is begrijpelijk dat elke divisie met andere wetten en regelingen in aanraking komt. Maar in sommige gevallen kan het ook voorkomen dat verschillende divisies zich met dezelfde wetten en regels bezighouden. Dit kan bevorderlijk zijn, maar dan moet er wel gecommuniceerd worden tussen beide divisies, zodat zij niet hetzelfde werk doen. Dit is anders zonde van de tijd.

Hieronder volgt een overzicht met daarin de verschillende divisies en de voor hen van toepassing zijnde belangrijkste wetten en regels. Om achter deze informatie te komen zijn de compliance officers van elke divisie geïnterviewd. Tijdens deze interviews komen ook andere onderwerpen ter sprake: op welke manier de signalering van wet- en regelgeving plaatsvindt, of er behoefte is aan een consultatiefunctie en of er afspraken zijn binnen de betreffende divisie en andere bedrijfsonderdelen met betrekking tot relevante wet- en regelgeving. Dit zijn onderwerpen die van belang zijn voor het onderzoek, zodat er een volledig beeld ontstaat van de huidige situatie en zodat er goede aanbevelingen gedaan kunnen worden. Alle vragen die gesteld zijn, zijn opgenomen in de bijlage⁸.

De compliance officers zijn benaderd voor een interview, omdat zij een betrouwbaar en recent beeld kunnen geven van de huidige situatie omtrent wet- en regelgeving. Zij ondersteunen het management van de betreffende divisie, zodat de medewerkers binnen de divisie aan de wettelijke regels voldoen. Ook wordt er ter verduidelijking, een korte toelichting van de werkzaamheden gegeven per divisie.

Om een duidelijk beeld te krijgen van de organisatie met haar divisies en groepsonderdelen volgt hieronder een organogram van Achmea.



Bij vermelding van de onderzoeksresultaten is in overleg met de heer J.M. Pino gekozen om de compliance officers niet met naam te vermelden in het onderzoek, in verband met hun privacy. Zij zullen worden vermeld als 'de compliance officer'.

⁸ Bijlage II

⁹ www.achmeanet.hosting.corp, organisatie, achmea 8 maart 2010

Bancaire Distributie

*De divisie Bancaire Distributie is de partner in business op het terrein van verzekeren, pensioenen, sociale zekerheid en zorg voor alle onderdelen van de Rabobank groep.*¹⁰

De compliance officer van de divisie Bancaire Distributie geeft aan dat zij niet veel met consultatie te maken heeft. Het signaleren van wetten en regels binnen deze divisie is op een andere manier, intern, geregeld.¹¹

Binnen de divisie wordt er regelmatig overleg gevoerd. Tijdens dit overleg komt een breed scala aan relevante onderwerpen aan de orde, zoals wet- en regelgeving. Er wordt tijdens dit overleg gesproken over relevante wetswijzigingen of wetsvoorstellen. Dit overleg wordt ook gebruikt om te vergaderen over zaken die van belang zijn voor de divisie.¹²

De mensen die regelmatig dit overleg voeren, hebben aangegeven dat er geen behoefte is aan een consultatiefunctie. Zij geven aan dat er voor het signaleren van relevante wetten en regelingen al een goedlopende procedure is. De procedure die zij nu hanteren is namelijk dat bepaalde mensen binnen de divisie wetswijzigingen en wetsvoorstellen die aanhangig zijn, in de gaten houden. Deze informatie wordt besproken tijdens het overleg. Zij vinden het inrichten van een consultatiefunctie daarom zonde van de tijd.¹³

Directe Distributie

*De divisie Directe Distributie is eigenaar van de merken Centraal Beheer Achmea en FBTO. Voor deze twee merken wordt de directe verkoop van producten aan consumenten, bedrijven en overheden gerealiseerd. Daarnaast is deze divisie ook verantwoordelijk voor de schadeafhandeling van de merken Avéro Achmea en Interpolis.*¹⁴

Belangrijkste wet- en regelgeving

De belangrijkste wet- en regelgeving binnen de divisie Directe Distributie is de Wet op het financieel toezicht, de Mededingingswet en alle wetten die gerelateerd zijn aan privacy.¹⁵

Signalering van wet- en regelgeving

De signalering van relevante wet- en regelgeving gebeurt enkel intern. Er wordt dus geen gebruik gemaakt van een tussenpersoon. De mensen binnen de divisie houden zelf actief in de gaten of er belangrijke ontwikkelingen zijn op het gebied van wet- en regelgeving die op hun werkzaamheden van toepassing zijn. Dit doen zij door het volgen van seminars, informeren bij het verbond van verzekeraars, abonnementen nemen op verschillende vakbladen en zij hebben een kenniscentrum voor schade. Dit wordt allemaal op eigen initiatief gedaan, zodat de divisie op de hoogte is van eventuele wijzigingen.¹⁶

Behoefte aan een consultatiefunctie?

Er is niet direct behoefte aan een consultatiefunctie binnen de divisie, omdat de wetgeving waar zij mee te maken heeft te specifiek is. Als hier een consultatiefunctie voor zou komen, dan zou er specifieke kennis nodig zijn voor deze divisie. De werkwijze die zij nu hanteert werkt goed en dat wil zij graag zo houden.¹⁷

¹⁰ www.achmeanet-divisie.hosting.corp, divisie Bancaire Distributie 5 april 2010

¹¹ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

¹² Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

¹³ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

¹⁴ www.achmeanet-divisie.hosting.corp, divisie Directe Distributie 5 april 2010

¹⁵ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

¹⁶ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

¹⁷ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

“Ik ben echter van mening dat er op centraal niveau binnen Achmea wel behoefte is aan een consultatiefunctie. Dit zou namelijk meewerken aan een duidelijke structuur binnen Achmea en iedereen weet bij wie ze terecht kunnen voor hun vragen.”¹⁸

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

De divisie Directe Distributie heeft regelmatig overleg met de divisie Achmea Bank. *“Wij hebben samen met Achmea Bank een commissie gevormd. Deze commissie is in het leven geroepen om over belangrijke wet- en regelgeving te vergaderen.”¹⁹*

Met GC&RA wordt ook incidenteel overlegd. De mensen binnen GC&RA worden alleen benaderd als de divisie Directe Distributie vragen heeft over bepaalde wetgeving.

Intermediaire Distributie

*De divisie Intermediaire Distributie fungeert als een moderne financiële dienstverlener. Als het gaat om verzekeren en andere financiële diensten, vertrouwen veel mensen op het advies van een onafhankelijke adviseur. De divisie werkt daarom samen met een geselecteerde groep van professionele onafhankelijke adviseurs. De divisie richt zich zowel op zakelijke als particuliere klanten.*²⁰

Belangrijkste wet- en regelgeving

De belangrijkste wetten en regels binnen de divisie Intermediaire Distributie zijn het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen, de Wet Financiële dienstverlening en de Pensioenwet. De Pensioenwet is sinds kort belangrijk, omdat de divisie Intermediaire Distributie zich in de toekomst gaat focussen op pensioenen.²¹

Signalering van wet- en regelgeving

De signalering van belangrijke wetten en regels binnen de divisie gebeurt intern. Hier is een procedure voor gestart, waarbij de mensen binnen de divisie zelf actief de ontwikkelingen in de gaten houden op het gebied van de relevante wet- en regelgeving.²²

Behoefte aan een consultatiefunctie?

“Dit vind ik een erg goed idee. Ik weet dat er een aantal jaren terug is gestart met een soortgelijk onderzoek om een consultatiefunctie in te richten, maar dat is toen niet van de grond gekomen.”²³

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

De divisie Intermediaire Distributie heeft geen concrete afspraken met andere divisies met betrekking tot wet- en regelgeving. Binnen de divisie zijn er mensen wie zich met juridische zaken bezighouden en zij voeren periodiek overleg met de mensen van juridische zaken van de andere divisies. Dit is geheel op eigen initiatief tot stand gekomen en dit is wederom niet opgenomen in de bedrijfsprocessen.²⁴

¹⁸ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

¹⁹ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

²⁰ www.achmeanet-divisie.hosting.corp, divisie Intermediaire Distributie 5 april 2010

²¹ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

²² Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

²³ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

²⁴ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

Pensioenverzekeren²⁵

De divisie Pensioenverzekeren is op 1 januari 2009 ontstaan door het opsplitsen van de divisie Pensioenen in twee divisies: Pensioenverzekeren en Syntrus Achmea. De divisie Pensioenverzekeren richt zich op de ontwikkeling en de verkoop van pensioen- en levensproducten. Deze divisie ontwikkelt producten die worden verkocht via de verschillende verkoopkanalen en de grootmarkt. De divisie stelt bedrijven in staat om keuzes te maken over hun pensioenregeling en stelt de pensioenaanspraken zeker.

Belangrijkste wet- en regelgeving

Voor de divisie Pensioenverzekeren zijn de Pensioenwet en de Wet op het financieel toezicht van belang.²⁶

Signalering van wet- en regelgeving

Binnen de divisie Pensioenverzekeren is een afdeling gevormd die de taak van het signaleren van relevante wet- en regelgeving op zich neemt. Deze interne afdeling is echter niet lang geleden gevormd en het verloopt daarom nog niet vlekkeloos. De mensen binnen deze afdeling zijn er ook nog niet structureel mee bezig.²⁷

Voordat deze afdeling gevormd werd, gebeurde de signalering van relevante wet- en regelgeving alleen in specifieke gevallen.

Behoefte aan een consultatiefunctie?

“Er is niet direct behoefte aan een consultatiefunctie binnen Pensioenverzekeren, omdat deze functie binnen de divisie nu al wordt ingevuld door de interne afdeling die zich bezig houdt met het signaleren van wet- en regelgeving.”²⁸

De medewerkers binnen de divisie overleggen geregeld met verschillende pensioenverzekeraars, maar dit gebeurt niet structureel. Dit is nog een punt van aandacht, omdat dit nog niet naar tevredenheid verloopt.²⁹

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

Er zijn geen concrete afspraken met andere bedrijfsonderdelen, maar de divisie Pensioenverzekeren stemt wel het een en ander af met verschillende kenniscentra binnen Achmea en de commissie van wet- en regelgeving.³⁰

Sociale Zekerheid

De divisie Sociale Zekerheid helpt werkgevers en ondernemers om hun werknemers gezond te houden en verzuimende werknemers zo snel mogelijk weer aan het werk te helpen. De divisie biedt verzekeringen die het financiële risico van verzuim en arbeidsongeschiktheid afdekken en diensten rond verzuimbegeleiding en vitaliteit. Omdat de wensen van de klanten sterk verschillen, bieden zij de verzekeringen en de diensten zowel gecombineerd als apart aan.³¹

²⁵ www.achmeanet-divisie.hosting.corp, divisie Pensioenverzekeren 5 april 2010

²⁶ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

²⁷ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

²⁸ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

²⁹ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

³⁰ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

³¹ www.sznet.hosting.corp, diensten en producten 5 april 2010

Belangrijkste wet- en regelgeving

Binnen de divisie Sociale Zekerheid is de Wet op het financieel toezicht hoofdzakelijk van belang. De verschillende privacy wetten en de Arbodienstverlening zijn ook van belang voor Achmea, maar dan in mindere mate. Verder is het fraudeprotocol, de Wet bescherming persoonsgegevens en het Verbond van Verzekeraars erg belangrijk en dan met name met betrekking tot de gedragsregels van een verzekeraar.³²

Signalering van wet- en regelgeving

De signalering van wet- en regelgeving gebeurt op twee manieren binnen de divisie. Binnen Sociale Zekerheid is er een afdeling juridische zaken, die zich vooral bezighoudt met productgerelateerde wetgeving. Met producten worden hier de verschillende verzekeringen bedoeld die de medewerkers van Sociale Zekerheid verzorgen. Hierbij kan gedacht worden aan een zogenaamd WIA-product. Dit is van toepassing als een verzekerde een WIA uitkering heeft en de regels op het gebied van de WIA veranderen. Juridische zaken zorgt er daarnaast voor dat nieuwe wettelijke regels worden geïmplementeerd binnen de divisie, door deze regels kenbaar te maken en te monitoren binnen de divisie.³³

Verder verloopt de signalering van wet- en regelgeving via GC&RA. Dan gaat het voornamelijk om de privacy wetten. GC&RA houdt daarna toezicht op deze wet- en regelgeving en verzorgt de monitoring binnen de divisie. Dit houdt in dat zij de divisie Sociale Zekerheid waarschuwt als er een wetswijziging aanhangig is.

Behoeftte aan een consultatiefunctie?

“Voor de regels omtrent de Arbodienstverlening zal een consultatiefunctie niet rendabel zijn, omdat de wettelijke regels te specifiek zijn. Verder is de divisie al lichtelijk bezig met consultatie met andere branchegroepen. Wij willen hierin wel graag ondersteund en aangevuld worden door GC&RA.”³⁴

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

Er zijn geen specifieke afspraken gemaakt met andere bedrijfsonderdelen, maar door de interne afdeling juridische zaken worden zij van informatie voorzien met betrekking tot relevante wet- en regelgeving. Door GC&RA worden zij voorzien van de informatie betreffende privacyregelingen en met de divisie van Zorg hebben zij alleen ad hoc overleg, als het gaat om regels die gaan over de zorg.³⁵

Zorg

*De divisie Zorg biedt aan ruim 4,8 miljoen Nederlanders een goede zorgverzekering. De zorgproducten die zijn geleverd, worden ontwikkeld, beheerd en verkocht via de eigen merken. Hierbij kun je denken aan het Zilveren Kruis Achmea, Agis Zorgverzekeringen, DVZ en Groene Land Achmea. De divisie biedt zorgverzekeringen aan particulieren en bedrijven.*³⁶

Belangrijkste wet- en regelgeving

De belangrijkste wetten en regels binnen de divisie Zorg zijn de Zorgverzekeringwet, de Wet bescherming persoonsgegevens, de Wet op het financieel toezicht, de Richtsnorm van de Nederlandse Zorgautoriteit en de Wet Marktordening Gezondheidszorg.³⁷

³² Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

³³ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

³⁴ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

³⁵ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

³⁶ www.achmeanet-divisie.hosting.corp, divisie Zorg 5 april 2010

³⁷ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 20 april 2010

Signalering van wet- en regelgeving

Voor de laatste ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving voor de zorg, krijgt de divisie Zorg haar informatie via de verschillende informatiesites van de zorginstanties. Voor de andere wetgeving, houden de mensen binnen de divisie zelf de laatste ontwikkelingen in de gaten.³⁸

Behoefte aan een consultatiefunctie?

“Een consultatiefunctie zal voor mij niet van toegevoegde waarde zijn, omdat de consultatiefunctie hoogstwaarschijnlijk vooral gericht zal zijn op de verzekeringswetten, aangezien de activiteiten van Achmea vooral gericht zijn op het verzekeringsleven. Hier hebben de mensen binnen de divisie Zorg weinig aan. Als er een consultatiefunctie specifiek voor zorg zou komen, dan zie ik daar het nut wel van in.”

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

De divisie van Zorg heeft geregeld overleg met de mensen van de divisie Sociale Zekerheid, maar dit gebeurt niet structureel en dit is ook niet formeel geregeld.³⁹

Agis

*Agis zet zich in voor het verbeteren van de zorg en de gezondheid van mensen. Agis maakt zich sterk voor snelle en toegankelijke zorg van mensen.*⁴⁰

Belangrijkste wet- en regelgeving

De belangrijkste wetten en regels binnen Agis zijn de Zorgverzekeringswet, de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten, de Wet bescherming persoonsgegevens, de Wet op het financieel toezicht, de Wet Marktordening Gezondheidszorg en Solvency II. Alle onderliggende regelingen van de genoemde wetten zijn ook van toepassing.⁴¹

Signalering van wet- en regelgeving

*“Vanuit onze compliance-functie houden wij zelf relevante wet- en regelgeving in de gaten en volgen wij voorgenomen nieuwe wetten en wetswijzigingen. Attenderingen via websites, onder andere die van de Tweede Kamer, ondersteunen daarbij.”*⁴²

Behoefte aan een consultatiefunctie?

*“Binnen Agis is er geen behoefte aan een consultatiefunctie, omdat deze functie al is geïntegreerd in de functies binnen de divisie. Iedereen is op zijn of haar gebied al consultant en zo hoort het ook.”*⁴³

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

De medewerkers van Agis zorgen ervoor dat zij op de hoogte blijven van de laatste ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving door deelname aan verschillende themateams. Ook hebben zij de afspraak met hun accountmanager dat zij regelmatig overleg plegen over de relevante wetgeving. Verder nemen zij deel aan de Solvency-werkgroepen, waar diverse divisies aan deelnemen.⁴⁴

³⁸ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 20 april 2010

³⁹ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 20 april 2010

⁴⁰ www.achmea.nl, onze merken, agis zorgverzekeringen 5 april 2010

⁴¹ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 13 april 2010

⁴² Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 13 april 2010

⁴³ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 13 april 2010

⁴⁴ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 13 april 2010

Syntrus Achmea

*De divisie Syntrus Achmea is een pensioenpartner voor pensioenfondsen. De divisie biedt praktische pensioenondersteuning, vastgoedbeleggingen en strategisch vermogensbeheer. De divisie zorgt ervoor dat de vele nieuwe voorschriften, regelingen en procedures overzichtelijk worden gemaakt voor de pensioenfondsen waar Syntrus Achmea pensioenpartner van is. Zij bieden tevens in de volle breedte advies en oplossingen.*⁴⁵

Belangrijkste wet- en regelgeving

De belangrijkste wet- en regelgeving voor Syntrus Achmea is: de Arbeidsomstandighedenwet, de Telecommunicatiewet, de Pensioenwet, het Burgerlijk Wetboek, alle belangrijke wetten en regelingen met betrekking tot privacy, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Wet op het financieel toezicht en de Wet toezicht financiële verslaglegging.⁴⁶

Signalering van wet- en regelgeving

De signalering van wet- en regelgeving binnen Syntrus Achmea gaat via externe en interne kanalen. Extern gaat dat via verschillende adviseurs. Een voorbeeld van een dergelijke adviseur is het accountantskantoor KPMG.

Intern doet de compliance officer dit vooral zelf, door het lezen van diverse vakbladen en websites. Verder komt er veel informatie binnen via GC&RA en Group Legal.⁴⁷

Behoefte aan een consultatiefunctie?

*“Hier is wel degelijk behoefte aan. Het gaat mij dan niet om het signaleren van wet- en regelgeving, maar vooral om het invloed uitoefenen op een wetswijziging of een wetsvoorstel dat aanhangig is.”*⁴⁸

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

Syntrus Achmea heeft met Achmea Bank de afspraak dat zij hen op de hoogte houden als het over wetten en regelingen omtrent Vastgoed gaat. Verder heeft de compliance officer regelmatig overleg met de compliance officer van Pensioenverzekeren over wet- en regelgeving met betrekking tot pensioenen. Als er iets aanhangig is op dit gebied, dan informeren zij elkaar.⁴⁹

Achmea Bank

*Achmea Bank bestaat uit de onderdelen Achmea Hypotheekbank, Achmea Retail Bank en Achmea Beleggingsfondsen Beheer. Binnen Achmea Bank zijn de retailbank- en hypotheekbankactiviteiten van Achmea bijeengebracht. De hypothecaire activiteiten van Achmea Bank bestaan uit het verstrekken van Hypothecaire leningen aan de particuliere huizenbezitter. Achmea Retail Bank is actief op het gebied van sparen, beleggingsfondsen en consumentenkrediet onder de merknamen Centraal Beheer Achmea, FBTO en Avéro Achmea.*⁵⁰

⁴⁵ www.syntrusachmea.nl, syntrus achmea pensioenbeheer, profiel 5 april 2010

⁴⁶ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 28 april 2010

⁴⁷ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 28 april 2010

⁴⁸ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 28 april 2010

⁴⁹ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 28 april 2010

⁵⁰ www.achmeanet-divisie.hosting.corp, over achmea bank 5 april 2010

Belangrijkste wet- en regelgeving

Voor Achmea Bank zijn de volgende wetten van belang, namelijk: de Wet op het financieel toezicht, het Burgerlijk Wetboek, de Corporate governance Code, de Mededingingswet, de Sanctiewet 1977, Code Rendement, de verschillende privacy wetten, de Wet op de economische delicten, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de Wet toezicht financiële verslaglegging.⁵¹

Signalering van wet- en regelgeving

Binnen de divisie van Achmea is er een afdeling juridische zaken. De juristen binnen deze afdeling houden zich dagelijks bezig met het signaleren van relevante wijzigingen, op de voor hun divisie van belang zijnde wetten en regelingen. Verder is er binnen Achmea bank een commissie wet- en regelgeving opgericht. De compliance officer is hier voorzitter van. De commissie houdt zich eveneens bezig met het signaleren van belangrijke wetten en regels.⁵²

Behoefte aan een consultatiefunctie?

*“Er is niet direct behoefte aan een consultatiefunctie binnen de divisie, omdat ik met de huidige procedure tevreden ben. Ik zie echter wel een ondersteunende rol in een consultatiefunctie. Hierbij kan gedacht worden aan het actief deelnemen aan overlegstructuren met betrekking tot relevante wet- en regelgeving, zodat de informatievoorziening in kwaliteit toeneemt.”*⁵³

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

Achmea bank heeft regelmatig overleg met de divisie Directe Distributie, maar dan gaat het alleen over de wetten en regelingen die betrekking hebben op bancaire distributie. Dit overleg is niet structureel.⁵⁴

Staalbankiers

*Staalbankiers is sinds 1994 onderdeel van Achmea. Zij zijn een gespecialiseerde private bank voor het managen van het vermogen van het privévermogen van particulieren of dat van een stichting of vereniging. Staalbankiers levert persoonlijke aandacht aan haar klanten, door financieel advies op maat te geven.*⁵⁵

Belangrijkste wet- en regelgeving

Binnen de divisie Staalbankiers zijn de volgende wetten van belang, namelijk: de Wet op het financieel toezicht, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Wet giraal effectenverkeer en de Wet bescherming persoonsgegevens.⁵⁶

Signalering van wet- en regelgeving

Binnen de divisie van Staalbankiers vindt de signalering van wet- en regelgeving plaats via de Commissie wet- en regelgeving. De divisie heeft ook verschillende abonnementen op de websites van De Nederlandse bank, De Autoriteit Financiële Markten en de Nederlandse Vereniging van Banken. Via deze sites worden de medewerkers van de divisie Staalbankiers op de hoogte gehouden van de laatste ontwikkelingen omtrent relevante wetswijzigingen. Verder worden ook de websites van de overheid geraadpleegd.⁵⁷

⁵¹ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

⁵² Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

⁵³ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

⁵⁴ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

⁵⁵ www.staalbankiers.nl, over staalbankiers, profiel, staalbankiers & achmea 6 april 2010

⁵⁶ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 14 april 2010

⁵⁷ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 14 april 2010

Behoeftte aan een consultatiefunctie?

“Binnen mijn divisie is er geen behoefte aan een consultatiefunctie, omdat het niet van toegevoegde waarde zou zijn. Ik vind onze huidige werkwijze prettig en deze volstaat”.⁵⁸

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

De Divisie Staalbankiers heeft geen afspraken met andere bedrijfsonderdelen gemaakt met betrekking tot wet- en regelgeving. Dit wordt intern geregeld, zoals zojuist is uitgelegd.⁵⁹

Achmea Rechtsbijstand

Achmea Rechtsbijstand biedt juridische hulp aan bedrijven en particulieren. Achmea Rechtsbijstand werkt in de eerste plaats voor iedereen met een rechtsbijstandsverzekering. De juridische hulp varieert van het geven van advies en informatie tot het verzorgen van correspondentie, het sturen van aanmaningen en het voeren van bemiddelingsgesprekken. Mocht het nodig zijn, dan verdedigt Achmea Rechtsbijstand de belangen van de verzekerden ook voor de rechter.⁶⁰

Belangrijkste wet- en regelgeving

De belangrijkste wet- en regelgeving binnen Achmea Rechtsbijstand is de Wet bescherming persoonsgegevens. Hier komt Achmea Rechtsbijstand bijna dagelijks mee in aanraking.⁶¹

Signalering van wet- en regelgeving

De signalering van wet- en regelgeving en de ontwikkelingen hiervan worden zowel intern als extern geregeld. Intern gebeurt dit door abonnementen op vakliteratuur en het bestuderen van deze vakliteratuur. Op deze manier wordt door de mensen binnen Achmea Rechtsbijstand zelf bijgehouden of er belangrijke wijzigingen aan zitten te komen die van belang zijn. Tevens vindt er geregeld overleg plaats, waarin intern gesproken wordt over eventuele wijzigingen en wat dit gaat betekenen voor Achmea rechtsbijstand.⁶²

Extern worden belangrijke ontwikkelingen ook bijgehouden door middel van overlegstructuren, maar dan in de vorm van werkgroepen. Binnen deze werkgroepen worden de zienswijzen en ideeën uitgewisseld met medewerkers van de andere divisies.

Behoeftte aan een consultatiefunctie?

“Binnen de divisie is niet direct behoefte aan een consultatiefunctie, omdat de ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving intern worden bijgehouden en dit gebeurt naar tevredenheid. Echter op centraal niveau kan er nog wat verbeteren, omdat niet altijd duidelijk is wie er benaderd kan worden als er onduidelijkheden zijn met betrekking tot een bepaalde wet of regeling.”⁶³

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

Er zijn geen afspraken met Achmea Rechtsbijstand en andere bedrijfsonderdelen gemaakt over de signalering van belangrijke wetten en regels. De medewerkers binnen de divisie weten niet wat er binnen andere divisies speelt op het gebied van wet- en regelgeving. Binnen de divisie van Achmea Rechtsbijstand werken hoofdzakelijk mensen die de inhoud kennen van hun vak.⁶⁴

⁵⁸ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 14 april 2010

⁵⁹ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 14 april 2010

⁶⁰ www.stichtingrechtsbijstand.nl 5 april 2010

⁶¹ Informatie afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

⁶² Informatie afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

⁶³ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

⁶⁴ Informatie afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

Achmea Corporate Relations

*Achmea Corporate Relations kent de specifieke vragen die de grootmarkt, koepels, branches en belangenorganisaties bezighouden. Dit is nodig omdat Achmea uitgebreide keuzemogelijkheden heeft. Het is niet altijd duidelijk welke optie het beste in een specifieke situatie past. Achmea Corporate Relations fungeert als een soort wegwijzer binnen Achmea. Zij verdiepen zich in de situatie van de verzekerde en combineren deze informatie met de kennis van alle diensten en producten die Achmea aanbiedt.*⁶⁵

Belangrijkste wet- en regelgeving

De belangrijkste wetten en regels binnen deze divisie zijn de Wet op het Financieel Toezicht, de Mededingingswet en alle wetten die te maken hebben met de regels omtrent privacy van werknemers en klanten.⁶⁶

Signalering van wet- en regelgeving

*“De signalering van relevante wetten en regels binnen Achmea Corporate Relations vindt plaats door GC&RA. Ik heb een accountmanager binnen GC&RA die mij op de hoogte houdt van ontwikkelingen op het gebied van relevante wet- en regelgeving. Ik hoef dit niet zelf te doen. Wanneer er iets aanhangig is, word ik benaderd.”*⁶⁷

Behoefte aan een consultatiefunctie?

*“Ik zie het belang van een consultatiefunctie voor mijn divisie niet. Mijn divisie is maar een klein onderdeel van het hele bedrijf en ik ben tevreden met de huidige gang van zaken met betrekking tot de signalering van wet- en regelgeving.”*⁶⁸

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

De divisie Achmea Corporate Relations heeft voor alle IT gerelateerde werkzaamheden geregeld overleg met de compliance officer van Achmea IT Services. Hierbij zijn de wetten met betrekking tot de privacy erg belangrijk. Hierbij kan gedacht worden aan bedrijfsgevoelige informatie op computers die niet zomaar op straat mag komen te liggen. Hierbij is het dus van belang om te weten op welke manier deze computers beveiligd mogen worden.⁶⁹

4.1 Wat is de belangrijkste wet- en regelgeving binnen de groepsonderdelen van Achmea?

Binnen Achmea zijn er behalve de divisies, ook verschillende groepsonderdelen op groepsholding niveau. Binnen deze groepsonderdelen zijn er ook compliance officers werkzaam, die ook dagelijks met verschillende wet- en regelgeving te maken hebben. Om een volledig beeld te krijgen van de organisatie, worden ook deze compliance officers geïnterviewd. Aan hen werden dezelfde vragen voorgelegd als aan de compliance officers van de divisies.

Hieronder volgen de verschillende groepsonderdelen met de onderzoeksresultaten en wordt ook hier ter verduidelijking een korte toelichting van de werkzaamheden gegeven per groepsonderdeel.

⁶⁵ www.achmea.nl, over achmea, onze organisatie, corporate relations 5 april 2010

⁶⁶ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 20 april 2010

⁶⁷ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 20 april 2010

⁶⁸ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 20 april 2010

⁶⁹ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 20 april 2010

Group Internal Audit Services

Group Internal Audit Services is belast met de onafhankelijke beoordeling van de Corporate Governance Code, de werking van het risicomanagement en de werking van het systeem van interne beheersing van Eureko. Zij geven het Executive Board en het Audit Committee aanvullende zekerheid over de effectiviteit van het risicomanagement. Daarnaast draagt Group Internal Audit Services, vanuit haar kennis en overzicht over de gehele organisatie, bij aan het verbeteren van de bedrijfsprocessen binnen de organisatie. Zij vervullen dus ook een adviserende rol binnen de organisatie.⁷⁰

Belangrijkste wet- en regelgeving

De belangrijkste wetten en regels binnen het groepsonderdeel Group Internal Audit Services zijn de Interne waarden van Achmea, verschillende gezondheidswetten, de Insiderregeling, de beroepsregels en de Corporate Governance Code.⁷¹

Signalering van wet- en regelgeving

De Signalering van relevante wet- en regelgeving vindt plaats door mensen die zelf werkzaam zijn binnen Group Internal Audit Services. Wanneer zij horen dat er iets aanhangig is, gaan zij hier zelf actief naar op zoek. Verder heeft de compliance officer veel contact met zijn account manager die veel kennis heeft van bepaalde rechtsgebieden.

“Maar als ik vragen heb over andere rechtsgebieden, dan benader ik direct de accountmanager die over de benodigde kennis beschikt van het desbetreffende rechtsgebied.”⁷²

Behoefte aan een consultatiefunctie?

“Binnen Group Internal Audit Services is niet direct behoefte aan een consultatiefunctie. De huidige manier van werken is goed geregeld. Maar als een medewerker met auditwerkzaamheden bezig is, is er wel behoefte aan meer kennis over bepaalde wetten en regels. Dit kan ook via GC&RA, zoals het nu al loopt. Een consultatiefunctie zou voor mij alleen een naamsverandering betekenen.”⁷³

“Maar ik kan me voorstellen dat er binnen de divisies van Achmea meer behoefte is aan een consultatiefunctie, omdat ze daar met meer complexere wetten en regels te maken hebben.”⁷⁴

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

Group Internal Audit Services heeft geregeld dat er periodiek contact is met de accountmanagers van GC&RA, zodat zij optimaal op de hoogte blijven van de laatste ontwikkelingen op het gebied van wetten en regels.⁷⁵

Group Financial Reporting

Group Financial Reporting is een financieel groepsonderdeel dat zich voornamelijk bezig houdt met de financiële rapportages, zoals jaarverslagen.⁷⁶

Belangrijkste wet- en regelgeving

De belangrijkste wetten en regels binnen Group Financial Reporting zijn de Wet op het financieel toezicht, de Wet financiële verslaglegging en in mindere mate zijn de verschillende zorgwetten en de pensioenwetten van belang.⁷⁷

⁷⁰ Definitie gegeven door de compliance officer binnen Group Internal Audit Services

⁷¹ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 20 april 2010

⁷² Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 20 april 2010

⁷³ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 20 april 2010

⁷⁴ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 20 april 2010

⁷⁵ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 20 april 2010

⁷⁶ Definitie gegeven door J.M. Pino, jurist binnen het competence center

⁷⁷ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 20 april 2010

Signalering van wet- en regelgeving

De signalering van wetten en regels wordt door de mensen vanuit het groepsonderdeel zelf gedaan, door verschillende overheidssites in de gaten te houden. Verder zijn er nog verschillende audits waarin de medewerkers van Group Financial Reporting hun vragen kunnen stellen.

“Maar binnen deze audits mis ik nog wel een stukje overzicht en regie, dit is dus nog een aandachtspuntje.”⁷⁸

Behoeftte aan een consultatiefunctie?

“Ik heb wel degelijk behoefte aan een consultatiefunctie, zodat ik goed ingelicht kan worden over de ontwikkelingen op relevante wet- en regelgeving.”⁷⁹

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

Er zijn geen afspraken gemaakt met andere bedrijfsonderdelen. Zaken met betrekking tot wet- en regelgeving worden intern geregeld.⁸⁰

Group Risk Management

Het onderdeel Group Risk Management richt zich op het formuleren van verschillende risicostrategieën. Deze strategieën worden dan vertaald in beleid en kaders, dit leidt tot methodeontwikkeling en risicomonitoring/control. Binnen deze groep is er een verschil tussen het nemen van risico's en het controleren van deze risico's. Deze functiescheiding is bewust gemaakt, zodat de risico's goed in de gaten worden gehouden.”⁸¹

Belangrijkste wet- en regelgeving

De belangrijkste wetten en regels binnen dit groepsonderdeel zijn de Wet op het financieel toezicht en het Europese recht met betrekking tot Solvency II.⁸²

Signalering van wet- en regelgeving

De signalering binnen Group Risk Management vindt plaats door actief deel te nemen aan het overleg van de commissie van het verbond van verzekeraars. Hier krijgen zij de laatste ontwikkelingen medegedeeld over het verzekeringsleven. Verder kijken zij elke dag op de site van De Nederlandse Bank om te zien of daar relevante wetswijzigingen worden aangekondigd. *“Maar het komt ook voor dat ik er per toeval achter kom dat er iets aanhangig is, als ik bijvoorbeeld met een collega sta te praten.”⁸³*

Behoeftte aan een consultatiefunctie?

“Ik denk niet dat er binnen mijn groepsonderdeel behoefte zal zijn aan een consultatiefunctie, omdat de wetgeving waarmee wij te maken hebben te specialistisch is. En ik ben nu tevreden met de huidige gang van zaken, dus er hoeft wat mij betreft niets te veranderen.”⁸⁴

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

De medewerkers van Group Risk Management hebben incidenteel overleg met mensen van andere groepsonderdelen.⁸⁵

⁷⁸ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 20 april 2010

⁷⁹ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 20 april 2010

⁸⁰ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 20 april 2010

⁸¹ www.achmeanet-divisie.hosting.corp, organisatie, groepstaven, finance & risk eureko, group risk management 5 april 2010

⁸² Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 21 april 2010

⁸³ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 21 april 2010

⁸⁴ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 21 april 2010

⁸⁵ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 21 april 2010

Group Performance Management

*Group Performance Management houdt zich bezig met de strategie van Achmea. Hierbij wordt gelet op de bedrijfsactiviteiten van Achmea, evenals op de prestaties van het bedrijf.*⁸⁶

Belangrijkste wet- en regelgeving

Voor Group Performance Management zijn de Mededingingswet en de Marktbescherming de belangrijkste wetten en regels.⁸⁷

Signalering van wet- en regelgeving

*"Ik ga zelf actief op zoek naar relevante wetswijzigingen en de medewerkers binnen dit groepsonderdeel doen dat eveneens zelf. Als wij ergens niet uitkomen, dan benaderen wij GC&RA."*⁸⁸

Behoeftte aan een consultatiefunctie?

Binnen Group Performance Management is geen behoefte aan een consultatiefunctie. Zij zijn tevreden met de huidige gang van zaken en de input van GC&RA.⁸⁹

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

Group Performance Management heeft geen specifieke afspraken gemaakt met andere bedrijfsonderdelen met betrekking tot relevante wet- en regelgeving.⁹⁰

Group Communications & Brand Management

*Group Communications & Brand Management houdt zich dagelijks bezig met de communicatie van Achmea, zowel intern als extern. Hierbij kan gedacht worden aan de interne communicatie, merkmanagement, Public Relations, woordvoering etc. Het onderdeel probeert met behulp van de communicatiemiddelen Achmea een identiteit te geven.*⁹¹

Belangrijkste wet- en regelgeving

De belangrijkste wetten en regels binnen het groepsonderdeel Group Communications & Brand Management zijn de Wet op het financieel toezicht en de Mededingingswet. De Wet op het financieel toezicht wordt vooral gebruikt met betrekking tot koersgevoelige informatie en de Mededingingswet wordt geraadpleegd als de compliance officer zijn inkoopfunctie vervult.⁹²

Signalering van wet- en regelgeving

*"Voor wat de signalering van relevante wet- en regelgeving betreft, vertrouw ik op de input die ik krijg van GC&RA. Ik vraag GC&RA niet om informatie. Die krijg ik ongevraagd. Ik ga er dan ook vanuit dat als ik niets hoor, dat er dan geen belangrijke wetswijzigingen zijn die op mijn groepsonderdeel van toepassing zijn."*⁹³

Behoeftte aan een consultatiefunctie?

*"Ik zie hier wel wat in, maar het zal voor mij niets veranderen, omdat ik nu al wordt ingelicht door de mensen van GC&RA. Alleen de naam zal voor mij veranderen."*⁹⁴

⁸⁶ Definitie gegeven door J.M. Pino, jurist binnen het competence center

⁸⁷ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 21 april 2010

⁸⁸ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 21 april 2010

⁸⁹ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 21 april 2010

⁹⁰ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 21 april 2010

⁹¹ www.achmeanet-divisie.hosting.corp, organisatie, groepstaven, group communications & brand management

⁹² Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 21 april 2010

⁹³ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 21 april 2010

⁹⁴ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 21 april 2010

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

Group Communications & Brand management heeft geen specifieke afspraken met andere groepsonderdelen of divisies. Zij krijgen de informatie met betrekking tot wet- en regelgeving van de mensen binnen GC&RA, maar dit is niet echt afgesproken en dit gebeurt niet structureel.⁹⁵

Group Legal

*Group Legal bestaat uit juristen die juridische ondersteuning bieden aan Eureko Achmea en haar dochterbedrijven. Verder adviseren zij de verschillende divisies binnen Achmea over onder andere financieringen, het merkenrecht, het arbeidsrecht en de inkoopcontracten van Achmea.*⁹⁶

Belangrijkste wet- en regelgeving

Group Legal heeft binnen de organisatie een adviserende functie op het gebied van relevante wet- en regelgeving. Deze adviserende functie vervullen de medewerkers voor de gehele organisatie. De wetten en regels waar Group Legal mee te maken heeft, zijn dus alle wetten en regels waar Achmea mee te maken heeft. Group Legal behandelt dus een brede scope aan wetten en regels.⁹⁷

Signalering van wet- en regelgeving

Binnen het groepsonderdeel zijn clubjes opgericht die periodiek op belangrijke wet- en regelgeving monitoren. Verder volgen de mensen binnen Group Legal verschillende nieuwsbrieven van advocatenkantoren, waar vaak de ontwikkelingen van nieuwe wetten en regels in vermeld staan. Ook hebben zij frequent contact met advocaten en tijdens deze contacten laten zij zich bijpraten over relevante wet- en regelgeving.⁹⁸

Behoeftte aan een consultatiefunctie?

Group Legal ziet voor hun groepsonderdeel geen nut in een consultatiefunctie, maar voor de organisatie wel. *"Ik zie wel een rol voor Group Legal, als er een consultatiefunctie ingericht gaat worden. Wij zouden hier namelijk een ondersteunende rol in kunnen spelen en op deze manier kunnen samenwerken met GC&RA."*⁹⁹

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

Er zijn geen afspraken door Group Legal gemaakt met andere bedrijfsonderdelen. Zij heeft wel overleg met een ander bedrijfsonderdeel, maar dit komt niet structureel voor.¹⁰⁰

Group Secretary

*Het groepsonderdeel Group Secretary is het secretariaat van de Raad van Bestuur.*¹⁰¹

Belangrijkste wet- en regelgeving

Binnen het groepsonderdeel Group Secretary zijn de Corporate Governance Code en de Wet op het financieel toezicht van belang. Van de Wet op het financieel toezicht is vooral het deel gedragstoezicht bestuurders van belang. Zij houden zich namelijk onder andere bezig met het toetsen van de betrouwbaarheid van bestuurders als deze worden aangenomen.¹⁰²

⁹⁵ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 21 april 2010

⁹⁶ www.achmeanet-divisie.hosting.corp, organisatie, groepstaven, group legal department 5 april 2010

⁹⁷ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

⁹⁸ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

⁹⁹ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

¹⁰⁰ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

¹⁰¹ Definitie gegeven door J.M. Pino, jurist binnen het competence center

¹⁰² Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

Signalering van wet- en regelgeving

De signalering van wet- en regelgeving gebeurt voornamelijk intern, doordat er door de mensen binnen Group Secretary wordt gekeken of een wijziging relevant is voor het groepsonderdeel. Verder hebben zij abonnementen op vaktijdschriften, hebben zij zich aangemeld voor de mailing van advocatenkantoren en krijgen zij incidenteel een update van GC&RA over relevante wetgeving.¹⁰³

Behoefte aan een consultatiefunctie?

*“Binnen Group Secretary is er geen behoefte aan een consultatiefunctie, maar bij Group Legal zou dit meer tot zijn recht komen. Group Secretary heeft namelijk een ondersteunende rol binnen de organisatie en wij worden “onderhouden” door Group Legal.”*¹⁰⁴

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

Er zijn geen specifieke afspraken met andere bedrijfsonderdelen over wetten en regels. De compliance officer van Group Secretary komt zelf van Group Legal en heeft incidenteel contact met de mensen van dat groepsonderdeel. Maar dat contact is niet formeel.¹⁰⁵

Group Tax Department

*Group Tax Department houdt zich dagelijks bezig met belastingtechnische zaken op groepsniveau. Hierbij kan onder andere gedacht worden aan de omzetbelasting, de vennootschapsbelasting en de loonbelasting.*¹⁰⁶

Belangrijkste wet- en regelgeving

De belangrijkste wet- regelgeving binnen Group Tax Department is de Algemene Wet Bestuursrecht, diverse fiscale wetten en regelingen, verschillende belastingwetten, internationale fiscale wetten en regels en de internationale belastingverdragen.¹⁰⁷

Signalering van wet- en regelgeving

De signalering van wetten en regels binnen Group Tax Department gebeurt door het bijhouden van verschillende vakliteratuur. Verder zijn zij aangemeld bij verschillende overheidssites, waarop zij de nieuwsberichten met betrekking tot wet- en regelgeving in de gaten houden. Ook zijn zij geabonneerd op de Kluwer Portal. Iedereen binnen Group Tax Department houdt in de gaten of er iets relevants aanhangig is en er wordt regelmatig afdelingsoverleg gevoerd.¹⁰⁸

Behoefte aan een consultatiefunctie?

Er is niet direct behoefte aan een consultatiefunctie, omdat de medewerkers van Group Tax Department al in het “lobbycircuit” actief zijn met betrekking tot de wetten en regels die relevant zijn. *“Het actief zijn in het lobbycircuit behoort bij de aard van de werkzaamheden van de medewerkers van dit groepsonderdeel.”*¹⁰⁹

*“Als er een consultatiefunctie in het leven wordt geroepen, wil Group Tax Department hier wel bij betrokken zijn. Op deze manier komen wij aan onze informatie en kunnen wij elkaar ondersteunen.”*¹¹⁰

¹⁰³ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

¹⁰⁴ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

¹⁰⁵ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

¹⁰⁶ Definitie gegeven door J.M. Pino, jurist binnen het competence center

¹⁰⁷ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

¹⁰⁸ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

¹⁰⁹ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

¹¹⁰ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

Er zijn geen concrete afspraken gemaakt met andere bedrijfsonderdelen, maar als er door Group Tax Department belangrijke wetten worden gesignaleerd waarvan zij denken dat ze belangrijk zijn voor andere bedrijfsonderdelen, wordt deze informatie doorgespeeld aan de andere divisies en groepsonderdelen.¹¹¹

Eureko Re

*Eureko Re beschikt over de expertise op het gebied van herverzekeren binnen de Eureko Groep. Eureko Re heeft voornamelijk interne klanten, maar ook externe, commerciële klanten. Eureko accepteert verzekeringsrisico's. Voor al deze risico's kan niet Achmea niet allemaal opdraaien. Vandaar dat Eureko Re in het leven is geroepen, als herverzekeringsochters van Eureko, om deze risico's te dragen. Eureko Re fungeert binnen de groep als het aanspreekpunt met de nodige kennis op het gebied van het herverzekeren.*¹¹²

Belangrijkste wet- en regelgeving

De belangrijkste wetten en regels binnen Eureko Re zijn de Wet op het financieel toezicht, de Europese richtlijn voor herverzekeringen en de Corporate Governance Code.¹¹³

Signalering van wet- en regelgeving

De signalering van belangrijke wet- en regelgeving gebeurt via het competence centre van GC&RA. Het competence centre is een instrument van GC&RA. De mensen achter het competence centre houden de ontwikkelingen op het gebied van belangrijke wetten en regels in de gaten en spelen deze wijzigingen ook door aan de betreffende divisies. Het competence centre wordt door het groepsonderdeel Eureko Re vooral gebruikt voor de Wet op het financieel toezicht.

Als er zich wijzigingen voordoen binnen de Europese richtlijn voor herverzekeringen, zullen de mensen binnen dit groepsonderdeel zelf de ontwikkelingen in de gaten moeten houden.¹¹⁴

Behoeftte aan een consultatiefunctie?

Binnen het groepsonderdeel is er sterk behoefte aan een consultatiefunctie, omdat er binnen Eureko Re geen juridisch geschoolde mensen werken. Het groepsonderdeel is te klein om alle wijzigingen bij te houden op het gebied van relevante wet- en regelgeving. Een consultatiefunctie zal daarom van toegevoegde waarde zijn.¹¹⁵

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

*"Wij hebben als groepsonderdeel geen specifieke afspraken met andere bedrijfsonderdelen voor het signaleren van relevante wet- en regelgeving. Ik vind de contacten met GC&RA voldoende."*¹¹⁶

Group Facility Services Achmea

*Group Facility Services Achmea zorgt ervoor dat de medewerkers binnen Achmea in een goede werkomgeving functioneren. Bij de diensten die Group Facility Services Achmea verzorgt, kan gedacht worden aan: een werkplek, de catering, de schoonmaak, de beveiliging en de post.*¹¹⁷

¹¹¹ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

¹¹² www.achmeanet-divisie.hosting.corp, organisatie, groepstaven, eureko re 5 april 2010

¹¹³ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

¹¹⁴ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

¹¹⁵ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

¹¹⁶ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 19 april 2010

¹¹⁷ www.achmeanet-divisie.hosting.corp, organisatie, groepstaven, group facility services 5 april 2010

Belangrijkste wet- en regelgeving

De belangrijkste wetten en regels binnen Group Facility Services Achmea zijn erg uiteenlopend. Van de Wet bescherming persoonsgegevens tot wetten over afvalstoffen. Verder zijn lokale verordeningen, wetten over voedsel en veiligheid, arbeidsomstandigheden en de NEN normering voor onderhoud van elektrische installaties erg belangrijk. Dit is een greep uit de vele wetten die belangrijk zijn voor dit groepsonderdeel.¹¹⁸

Signalering van wet- en regelgeving

Group Facility Services Achmea heeft zijn eigen beleidsadviseurs in dienst, die dienen als compliance coördinatoren. *“Dit is echter nog een aandachtspunt, want dit verloopt nog niet helemaal zoals het hoort.”*¹¹⁹

Behoefte aan een consultatiefunctie?

*“Een consultatiefunctie is heel erg gewenst binnen mijn groepsonderdeel, omdat ik met veel verschillende wetten en regelingen te maken heb. Het is voor mij nu erg lastig om alle ontwikkelingen op dit gebied in de gaten te houden.”*¹²⁰

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

Group Facility Services Achmea heeft met GC&RA afspraken gemaakt omtrent het verkrijgen van informatie met betrekking tot relevante wet- en regelgeving. *“GC&RA vervult een bemiddelende rol om de informatievoorziening over nieuwe wetgeving op te tuigen. Maar dit heeft helaas niets opgeleverd.”*¹²¹

Verder is Group Facility Services als interne service provider afhankelijk van de invulling die de divisies van Achmea geven aan bepaalde wettelijke regels, maar de divisies houden er vaak verschillende interpretaties op na.¹²²

Group Human Resources

*Binnen Achmea bevindt Group HR zich zowel binnen de divisies, als binnen de diensten. De divisies en de grote diensten hebben hun eigen Human Resource afdeling. De activiteiten en onderwerpen waar Group Human Resources mee te maken heeft, zijn: de salarisverwerking, het beleid, de personeelsregelingen, de werving en selectie van personeel en de opleiding en ontwikkeling van het personeel.*¹²³

Door omstandigheden is het niet gelukt om de desbetreffende compliance officer te interviewen. Het is dus niet gelukt om voldoende relevante informatie te verkrijgen. De mening van deze compliance officer kan dus niet verwerkt worden in het onderzoek.

Achmea IT Services

*Het groepsonderdeel Achmea IT Services vervult een ondersteunende rol binnen Achmea op het gebied van de automatisering, de systeemontwikkeling etc.*¹²⁴

Belangrijkste wet- en regelgeving

De belangrijkste wetten en regelingen binnen Achmea IT Services zijn de Wet bescherming persoonsgegevens, de Wet op het financieel toezicht, de verschillende wetten met betrekking tot privacy en de Telecommunicatiewet.¹²⁵

¹¹⁸ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 8 april 2010

¹¹⁹ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 8 april 2010

¹²⁰ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 8 april 2010

¹²¹ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 8 april 2010

¹²² Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 8 april 2010

¹²³ www.achmeanet-divisie.hosting.corp, organisatie, groepstaven, group human resources 5 april 2010

¹²⁴ Definitie gegeven door J.M. Pino, jurist binnen het competence center

¹²⁵ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

Signalering van wet- en regelgeving

De signalering van wet- en regelgeving met betrekking tot de privacy wetten wordt gedaan door GC&RA. Zij houden de ontwikkelingen hieromtrent in de gaten en spelen dit door aan de compliance officers.¹²⁶

De signalering van de andere wetten en regels wordt intern geregeld, door het in de gaten houden van verschillende informatiebronnen. Hierbij kan gedacht worden aan verschillende overheidssites en vakbladen.¹²⁷

Behoeftte aan een consultatiefunctie?

“Op dit moment is er geen behoefte aan een consultatiefunctie, omdat ik verwacht dat GC&RA deze rol al vervult.”¹²⁸

Afspraken met andere bedrijfsonderdelen m.b.t. wet- en regelgeving

Achmea IT Services heeft met de divisie Achmea Corporate Relations de afspraak om deze divisie op de hoogte te houden over IT gerelateerde onderwerpen. Verder krijgt zij alle relevante informatie binnen via GC&RA.¹²⁹

Samengevat

Naar aanleiding van de interviews zijn er veel onderzoeksresultaten naar voren gekomen. Daarom volgen hieronder de belangrijkste resultaten en er wordt in een schema, per divisie en groepsonderdeel, weergegeven of er behoefte is aan een consultatiefunctie. Op deze manier worden in één overzicht de belangrijkste onderzoeksresultaten weergegeven.

De belangrijkste onderzoeksresultaten die naar voren zijn gekomen, zijn dat veel divisies en groepsonderdelen dezelfde wet- en regelgeving behandelen. Vooral de Wet op het financieel toezicht, de mededingingswet en de verschillende wetten en regelingen omtrent privacy zijn populair. Maar ondanks dat zij dezelfde wet- en regelgeving behandelen, wordt er niet onderling gesproken over deze wetten. De divisies en de groepsonderdelen hebben hier intern procedures voor.

De behoefte aan een consultatiefunctie onder de compliance officers is erg verdeeld. Ongeveer de helft van de compliance officers heeft hier wel behoefte aan en de andere helft ziet hier niks in.

Veel compliance officers hebben voor hun divisie of groepsonderdeel een procedure ontwikkeld om wet- en regelgeving te signaleren. Dit zijn ook voornamelijk de compliance officers die aangeven niets te zien in een consultatiefunctie.

Divisie	Wijze van signaleren w & r Intern/extern*	Behoeftte aan consultatiefunctie ja/nee	Afspraken met andere onderdelen ja/nee
Bancaire Distributie	Intern	Nee	Nee
Directe Distributie	Intern	Ja, op centraal niveau	Ja, met Achmea Bank en GC&RA
Intermediaire Distributie	Intern	Ja	Ja, ad hoc
Pensioenverzekeren	Intern	Nee	Nee
Sociale Zekerheid	Intern en extern	Ja, zij willen een	Ja, met Zorg, ad hoc

¹²⁶ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

¹²⁷ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

¹²⁸ Citaat van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

¹²⁹ Feiten afkomstig van de betreffende compliance officer uit het interview van 22 april 2010

* Met intern wordt bedoeld, binnen de afdeling

		ondersteunende rol	
Zorg	Intern	Nee, tenzij gericht op divisie Zorg	Ja, met Sociale Zekerheid, ad hoc
Agis	Intern	Nee	Deelname aan werkgroepen en afspraken met accountmanager
Syntrus Achmea	Intern en extern	Ja	Ja, met Achmea Bank en Pensioenverzekeren
Achmea bank	Intern	Ja, zij willen een ondersteunende rol	Ja, met Directe Distributie
Staalbankiers	Intern	Nee	Nee
Stichting Rechtsbijstand	Intern en extern	Ja, op centraal niveau	Nee
Achmea Corporate Relations	Extern	Nee	Ja, met Achmea IT Services

Groepsonderdeel	Wijze van signaleren w & r	Behoeftte aan consultatiefunctie	Afspraken met andere onderdelen
Group Internal Audit Services	Intern en extern	Ja, op centraal niveau	Ja, met GC&RA
Group Financial Reporting	Intern	Ja	Nee
Group Risk Management	Intern en extern	Nee	Ja, incidenteel met andere groepsonderdelen
Group Performance Management	Intern en extern	Nee	Nee
Group Communications & Brand Management	Extern	Ja	Ja, incidenteel met GC&RA
Group Legal	Intern en extern	Ja, zij willen een ondersteunende rol	Nee
Group Secretary	Voornamelijk intern	Nee	Ja, incidenteel met Group Legal
Group Tax Department	Intern	Ja, zij willen ondersteunende rol	Nee
Eureko Re	Extern	Ja	Ja
Group Facility Services	Intern	Ja	Ja, met GC&RA
Achmea IT Services	Intern en extern	Nee	Ja, met Achmea Corporate Relations

5. Aanhangig zijnde wetswijzigingen

In het vorige hoofdstuk is onderzocht wat de belangrijkste wet- en regelgeving is binnen de verschillende divisies en groepsonderdelen van Achmea en of een consultatiefunctie wenselijk is. Hieronder wordt ingegaan op de aanhangig zijnde wetswijzigingen die van belang zijn voor Achmea.

5.1 Zijn er relevante wetswijzigingen aanhangig?

Uit het onderzoek is gebleken dat er voor de organisatie belangrijke wetswijzigingen aanhangig zijn. In het beginstadium van het onderzoek is er een lijst met de belangrijkste wet- en regelgeving beschikbaar gesteld. Dit zijn de belangrijkste wetten en regels waarop de focus met betrekking tot de consultatiefunctie gericht zou moeten zijn. Aan de hand van deze lijst is een overzichtelijke lijst gemaakt waarin relevante aanhangig zijnde wetswijzigingen worden bijgehouden. Dit overzicht is gemaakt om de compliance officers een idee te geven van wat zij onder andere kunnen verwachten van een consultatiefunctie. Het overzicht bevat de wetten en regelingen waarop de focus met betrekking tot de consultatiefunctie gericht moet zijn.

Hieronder wordt per wet, waarvan een wetsvoorstel aanhangig is, kort uitgelegd wat deze wet regelt, waarom deze wet van belang is voor de organisatie en er wordt ingegaan op het (de) wetsvoorstel(len). Het complete overzicht van de belangrijkste wet- en regelgeving is opgenomen in de bijlage¹³⁰. Dit overzicht wordt na het onderzoek gebruikt door de mensen binnen de afdeling GC&RA en alle anderen die te maken hebben met wet- en regelgeving. De medewerkers binnen GC&RA en degene die de consultatiefunctie gaat vervullen, houden dit overzicht bij op relevante wetswijzigingen of wetsvoorstellen die aanhangig zijn.

¹³⁰ Bijlage I

Algemene wet bijzondere ziektekosten (AWBZ)

Wat regelt de AWBZ?

De Algemene wet bijzondere ziektekosten is een volksverzekering voor ziektekosten. Het zijn de ziektekosten die niet worden vergoed door de zorgverzekering van de particulier zelf. Het gaat dan om kosten die erg hoog kunnen oplopen. Hierbij kan gedacht worden aan mensen die chronisch ziek of gehandicapt worden en afhankelijk zijn van langdurige zorg en ondersteuning. Het gaat dus om de meest kwetsbare mensen. Iedereen die werkt of woont in Nederland is verplicht verzekerd voor de AWBZ.¹³¹

Waarom is de AWBZ van belang voor Achmea?

In de eerste plaats is de AWBZ van belang voor Achmea, omdat zij de verzekerden particulieren van goede informatie moeten voorzien. Zij hebben namelijk het doel om de wensen van de klanten te dienen. Wanneer een verzekerde particulier aanspraak maakt op de AWBZ en hij/zij wil hieromtrent nadere informatie hebben, dan is het voor Achmea van belang dat zij van de juiste en meest relevante ontwikkelingen op de hoogte zijn en blijven. Op de tweede plaats is de AWBZ van belang voor Achmea omdat zij ook merken heeft die zorgverzekeringen verstrekt. Deze merken worden ondersteund door de divisies binnen Achmea en maken gebruik van aanvullende diensten. Voor Achmea zelf is het dus ook erg belangrijk dat zij op de hoogte zijn van de laatste ontwikkelingen van de AWBZ zodat zij haar merken van de juiste informatie kan voorzien.

Wat regelen de aanhangig zijnde wetswijzigingen?

Nummer wetsvoorstel: 32 154

Dit wetsvoorstel gaat over de mogelijkheden van de zorgverlening in het buitenland met betrekking tot de AWBZ. Deze mogelijkheden worden namelijk aanzienlijk beperkt ten opzichte van de huidige mogelijkheden. Er wordt geregeld dat AWBZ-zorg enkel nog kan plaatsvinden in Nederland en de andere tot de Europese Unie en de Europese Economische ruimte behorende landen, die op grond van Europese regelgeving in dit opzicht met Nederland gelijk zijn gesteld. Het uitgangspunt hiervoor is dat de verzekerden uitsluitend bij zulke gecontracteerde zorgverleners zorg kunnen krijgen.¹³²

Nummer wetsvoorstel: 32 150

Met de ingang van dit artikel zullen van meerderjarige verzekeringsplichtige die bij meer dan één zorgverzekering verzekerd zijn, de zorgverzekeringen vervallen, met uitzondering van de eerstgesloten verzekering. Als het gaat om een minderjarige verzekeringsplichtige met meer dan één zorgverzekering, dan kan deze regel ongewenst uitpakken. In een dergelijk geval zullen de ouders van de minderjarige een zorgverzekering moeten aanwijzen bij welke zij willen dat hun minderjarige kind verzekerd blijft.¹³³

Nummer wetsvoorstel: 31 466

Dit wetsvoorstel betreft een voorstel om de Wet gebruik burgerservicenummer in de zorg te wijzigen. Het gaat hierbij om de elektronische informatie-uitwisseling in de zorg. Er wordt geprobeerd om een elektronisch patiëntendossier (EPD) te gebruiken, zodat de gegevensuitwisseling in de zorg op een veiligere en betrouwbaardere manier kan verlopen. Dit ten opzichte van de huidige situatie.¹³⁴

¹³¹ www.rijksoverheid.nl, onderwerpen, awbz 10 maart 2010

¹³² www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, awbz, wettechnische informatie 10 maart 2010

¹³³ www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, awbz, wettechnische informatie 10 maart 2010

¹³⁴ www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, awbz, wettechnische informatie 10 maart 2010

Mededingingswet

Wat regelt de mededingingswet?

De mededingingswet is ingevoerd in 1998 en regelt dat kartels en andere economische machtsposities in principe verboden zijn, tenzij er door de Nederlandse Mededingingsautoriteit (NMa) goedkeuring is gegeven. Onder een economisch kartel wordt verstaan: 'een overeenkomst tussen bedrijven die bedoeld is om de onderlinge concurrentie te verminderen'. Een kartel is niet wenselijk, omdat het het concurrentieprincipe tegenwerkt. De NMa is opgericht om dit tegen te gaan. De NMa spoort kartels en economische machtsposities op en kan boetes opleggen. De NMa kan goedkeuring geven als is aangetoond dat de kartelafspraken niet ongunstig uitwerken op de mededinging.¹³⁵

Waarom is de mededingingswet van belang voor Achmea?

De mededingingswet is rechtstreeks van belang voor Achmea, omdat de mededingingswet regels geeft omtrent het maken van kartel afspraken. Deze regels moet Achmea in acht nemen, zodat ze geen boete riskeren van de NMa. De mededingingswet heeft in dit geval dus niets te maken met klanten van Achmea. Achmea moet de ontwikkelingen met betrekking tot de mededingingswet goed in gaten houden, zodat ze geen sanctie krijgen opgelegd van de NMa.

Wat regelen de aanhangig zijnde wetswijzigingen?

Nummer wetsvoorstel: 31 531

De indieners van dit wetsvoorstel willen de bagatel ophogen om drie doelen te bereiken. Het hoofddoel is om de kleine leveranciers in staat te stellen om vaker samen op te trekken tegen bedrijven met inkoopmacht. Het tweede doel is het schrappen van de omzetgrens, omdat hiervoor geen economische rechtvaardiging bestaat. Ten derde hoeft de NMa door de wetwijziging minder aandacht te besteden aan het Midden- en kleinbedrijf en komt de prioriteit van de toezichthouder nog meer te liggen bij de grote bedrijven. Samenwerking van de kleine leveranciers is slechts mogelijk tot een gezamenlijk marktaandeel van 10%.¹³⁶

Nummer wetsvoorstel: 31 354

Dit wetsvoorstel stelt regels voor het gedrag van overheden op de markt. Deze regels worden in de mededingingswet opgenomen. De mededingingswet heeft als belangrijkste materiële bepalingen een verbod op het maken van mededingingsbeperkende afspraken, een verbod op het misbruik maken van een economische machtspositie en regels inzake concentraties. Deze bepalingen gelden met ingang van dit wetsvoorstel ook voor de overheid als ondernemer. Overheidsorganisaties die economische activiteiten verrichten moeten ook binnen de kaders van de mededingingswet blijven. In de huidige vorm van de mededingingswet kan er slechts onder bepaalde omstandigheden worden opgetreden bij markt- en overheidsproblemen. Er kan nu alleen worden opgetreden als er sprake is van een overheidsorganisatie die misbruik maakt van een economische machtspositie die zij heeft op een bepaalde markt, door willens en wetens een andere ondernemer van de markt te verdringen. In de meeste gevallen is dit niet aan de orde, dus kan er niet worden opgetreden. Dit werkt nadelig voor de andere ondernemers op de betreffende markt.¹³⁷

¹³⁵ www.dirkzwager.nl, specialismen, ondernemingsrecht advocatuur, mededingingsrecht 10 maart 2010

¹³⁶ www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, mededingingswet, wettechnische informatie 10 maart 2010

¹³⁷ www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, mededingingswet, wettechnische informatie 10 maart 2010

Pensioenwet

Wat regelt de Pensioenwet?

Op 1 januari 2007 is de pensioenwet van kracht geworden.¹³⁸ De pensioenwet is in de plaats gekomen van de Pensioen- en Spaarfondsenwet. In de Pensioenwet wordt beschreven wat de verantwoordelijkheden en de taken zijn van de werkgever, de werknemer en de pensioenuitvoerder in relatie tot het pensioen. Het uitgangspunt van de Pensioenwet is dat pensioenfondsen in principe altijd voldoende geld in kas moeten hebben om de pensioenen uit te kunnen keren. Hierbij is een financiële buffer voor onzekerheden noodzakelijk. Om dit te kunnen waarborgen worden er strenge eisen gesteld aan de financiële reserves van pensioenfondsen. De Pensioenwet regelt verder dat bedrijven een pensioenregeling moeten hebben waaraan alle werknemers van 21 jaar en ouder aan kunnen deelnemen. Ook regelt de Pensioenwet dat het afkopen van pensioenafspraken in beginsel niet meer mogelijk is.

Waarom is de pensioenwet van belang voor Achmea?

De Pensioenwet is van belang voor Achmea, omdat zij merken heeft die Pensioenverzekeringen aanbiedt aan klanten. Sinds de invoering van de Pensioenwet zijn er strengere eisen aan de financiële reserves van de pensioenfondsen gesteld. Achmea heeft zelf ook een pensioenfonds, namelijk Stichting Pensioenfonds Achmea.¹³⁹ Dit zijn dus belangrijke regelingen waaraan Achmea moet voldoen, zodat ze de klant goede en relevante informatie kunnen geven. Andere belangrijke verplichtingen die in de Pensioenwet geregeld staan zijn onder andere: dat de particulier verzekerde recht heeft om één keer per jaar geïnformeerd te worden over de aanspraken en over eventuele aanpassingen van het pensioen aan de inflatie. Als een pensioenfonds het pensioen van een verzekerde niet aanpast aan de inflatie, moet het pensioenfonds daar heldere informatie over geven.¹⁴⁰

Wat regelen de aanhangig zijnde wetswijzigingen?

Nummer wetsvoorstel: 32 141

Dit wetsvoorstel beoogt door aanpassingen in de Pensioenwet het mogelijk te maken dat bestaande ondernemingspensioenfondsen samengaan. Hierdoor wordt het mogelijk gemaakt dat een ondernemingspensioenfonds voor diverse ondernemingen of groepen financieel afgescheiden pensioenregelingen kan uitvoeren.¹⁴¹

Nummer wetsvoorstel: 31 537

Het betreft een voorstel tot wijziging van de Pensioenwet met betrekking tot de medezeggenschap van pensioengerechtigden in de pensioenfondsbesturen. Met ingang van dit nieuwe artikel is het de bedoeling dat in het bestuur van een bedrijfstakpensioenfonds de belanghebbenden op een evenwichtige wijze vertegenwoordigd zijn. Dit betekent dat de vertegenwoordigers van de werknemersverenigingen ten minste evenveel zetels bezetten als de vertegenwoordigers van de werkgeversverenigingen in de betrokken bedrijfstak. Indien de vertegenwoordigers van de pensioengerechtigden zetels bezetten, bezetten zij tezamen met de vertegenwoordigers van de werknemersverenigingen ten minste evenveel zetels.¹⁴²

¹³⁸ www.combined.nl, werkgever, pensioen 10 maart 2010

¹³⁹ www.pensioenfondssachmea.nl 10 maart 2010

¹⁴⁰ Feiten mede afkomstig van F. Havelaar, account manager binnen GC&RA

¹⁴¹ www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, pensioenwet, wettechnische informatie 10 maart 2010

¹⁴² www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, pensioenwet, wettechnische informatie 10 maart 2010

Telecommunicatiewet

Wat regelt de telecommunicatiewet?

De Telecommunicatiewet stelt regels en bevoegdheden rondom telecommunicatie. Deze wet houdt toezicht op de telecommunicatiemarkt. De Telecommunicatiewet regelt de verantwoordelijkheden en de procedures rondom telecommunicatie.¹⁴³

Waarom is de Telecommunicatiewet belangrijk voor Achmea?

De Telecommunicatiewet is van groot belang voor Achmea, omdat er in deze wet bepalingen staan die betrekking hebben op privacy. Dit is van belang voor Achmea, omdat er met klanten wordt gebeld en dan is het zaak om te weten wat je met deze telefoongegevens mag doen. Verder is de Telecommunicatiewet belangrijk voor Achmea, omdat er vanuit Achmea klanten worden benaderd om producten aan te bieden. Hierbij kan gedacht worden aan pensioenverzekeringen. Dan is het wel van belang om te weten of deze klanten wel benaderd willen worden door Achmea. Dit kunnen zij aangeven. Wanneer een klant heeft aangegeven niet benaderd te willen worden en Achmea belt deze klant toch op, dan handelt Achmea in strijd met de wet.¹⁴⁴

Wat regelen de aanhangig zijnde wetswijzigingen?

Nummer wetsvoorstel: 32 185

Wetsvoorstel tot aanpassing van de bewaartermijn voor telecommunicatiegegevens met betrekking tot internettoegang en telefonie. De Tweede Kamer is er nog niet over uit wat de termijn gaat worden. Er wordt nog gediscussieerd over een termijn van zes of twaalf maanden. (25/2/2010)

Het is nog steeds niet duidelijk welke termijn toegepast gaat worden, maar de wens voor een termijn van zes maanden wordt door steeds meer fractie-leden uitgesproken. De internetaanbieders beginnen steeds meer gewend te raken aan het feit dat zij gegevens moeten bewaren en dat zij de gegevens moeten verstrekken aan de politie en justitie, wanneer zij hierom vragen in verband met een onderzoek. Verder is het duidelijk dat de termijn voor het bewaren van gegevens inzake telefonie over internet gaat verschillen van de bewaartermijn voor gegevens inzake het klassieke telefoonverkeer. Dit is wenselijk omdat de internetaanbieders de gegevens die in het kader van hun diensten worden gegenereerd, in mindere mate gebruiken voor hun eigen bedrijfsvoering dan aanbieders van traditionele telecommunicatie. De internetaanbieders zouden dan een grotere aanpassing in hun bedrijfsprocessen moeten doorvoeren. (9-3-2010)¹⁴⁵

Nummer wetsvoorstel: 31 412

Aanpak van de sms-problematiek met betrekking tot de abonnementen op premium sms-berichten. De kern van de problematiek zit in de combinatie van enerzijds een gebrek aan transparantie in de reclame-uitingen over deze diensten en de wijze waarop consumenten zo een sms-dienst aangaan. Anderzijds gaat het om de wijze waarop deze sms-diensten worden afgerekend, namelijk rechtstreeks via de rekening van de telecomprovider. Er zal een verder aangescherpte gedrags- en reclamecode sms-diensten in werking treden. Hierin zullen een aantal zaken worden aangescherpt en geregeld. Het moet vooraf duidelijk zijn wat voor sms-dienst er wordt aangeboden, door wie de dienst wordt aangeboden, welke kosten daaraan zijn verbonden, hoe men zich kan afmelden en hoe betalingen kunnen worden verricht.¹⁴⁶

¹⁴³ Telecommunicatiewet

¹⁴⁴ Feiten mede afkomstig van de heer J. Pino, consultatie/privacy

¹⁴⁵ www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, telecommunicatiewet, wettechnische informatie 10 maart 2010

¹⁴⁶ www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, telecommunicatiewet, wettechnische informatie 10 maart 2010

Wet marktordening gezondheidszorg

Wat regelt de Wet marktordening gezondheidszorg?

De Wet marktordening gezondheidszorg stelt regels omtrent de ontwikkeling en de ordening van markten op het gebied van gezondheidszorg en het toezicht daarop, mede met het oog op een doelmatig en doeltreffend stelsel van de zorg en de beheersing van de kostenontwikkeling van de zorg. Ook ziet de wet er op toe om de positie van de consument te beschermen en te verbeteren, omdat de consument een informatieachterstand heeft en er een machtsverschil bestaat tussen de verschillende partijen in de zorg. De zorgverzekeraars staan onder toezicht van de Nederlandse zorgautoriteit (NZA).¹⁴⁷

Waarom is de Wet marktordening gezondheidszorg belangrijk voor Achmea?

Achmea is dagelijks actief binnen de gezondheidszorg. De zorg is kostbaar en er is veel geld mee gemoeid. In de Wet marktordening gezondheidszorg worden ook de bevoegdheden van de NZa geregeld ten opzichte van de vele zorgverzekeraars. De NZa houdt toezicht op de gedragingen van de zorgverzekeraars en de zorgaanbieders en ziet er op toe dat zij zich houden aan de wet. Als de belangen van de consument niet worden gewaarborgd en nageleefd, dan is de NZa bevoegd om in te grijpen. Achmea is een zorgverzekeraar en staat onder toezicht van de NZa. Achmea moet dus goed de wettelijke regels in acht nemen.¹⁴⁸

Wat regelt de aanhangig zijnde wetswijziging?

Nummer wetsvoorstel: 31 466

Wijziging van de wet gebruik burgerservicenummer in de zorg in verband met de elektronische informatie-uitwisseling in de zorg. Dit wetsvoorstel beoogt om in de zorgsector een elektronisch patiëntendossier te gebruiken teneinde de beschikbaarheid van medische persoonsgegevens op landelijke schaal voor zorgaanbieders te verbeteren.¹⁴⁹

¹⁴⁷ Wet marktordening gezondheidszorg

¹⁴⁸ www.nza.nl, over de nza, organisatie 10 maart 2010

¹⁴⁹ www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, wet marktordening gezondheidszorg, wettechnische informatie 10 maart 2010

Wet op de economische delicten

Wat regelt de Wet op de economische delicten?

De Wet op de economische delicten is een wet die een opsomming geeft van alle economische misdrijven en overtredingen die strafbaar zijn gesteld. Naast deze opsomming regelt de Wet op de economische delicten ook de straffen en geldboetes die staan op het niet naleven van de wettelijke regels. De wet is er op gericht om economische delicten op te sporen, te vervolgen en te berechten. Voordat de Wet op de economische delicten bestond, was er het Besluit berechting economische delicten. De wet moet er voor zorgen dat de opsporing, vervolging en berechting vlotter verloopt en er wordt getracht hier meer eenheid in te brengen.¹⁵⁰

Waarom is de Wet op de economische delicten belangrijk voor Achmea?

De Wet op de economische delicten is van belang voor Achmea, omdat zij moeten zorgen dat ze zich niet schuldig maken aan enig economisch delict. Wat een economisch delict is staat opgesomd in deze wet. Het is dus erg belangrijk om hiervan op de hoogte te zijn, zodat de werknemers van Achmea geen straffen en/of geldboetes riskeren.

Wat regelen de aanhangig zijnde wetswijzigingen?

Nummer wetsvoorstel: 32 036

- Sommige aanbieders van financiële producten staan niet onder toezicht. Voor de producten die worden aangeboden, moeten de aanbieders in het informatiemateriaal vermelden dat er geen toezicht is. Deze verplichting gaat ook gelden voor aanbieders van effecten (zoals aandelen, obligaties), als het bijvoorbeeld gaat om beleggingen van minimaal 50.000 euro of aanbiedingen aan minder dan 100 personen.¹⁵¹

- Dit voorstel strekt tot de introductie van een vrijwillig toezichtregime voor beleggingsinstellingen. Het komt voor dat buitenlandse beleggers alleen mogen investeren in beleggingsinstellingen die onder toezicht staan. Het nieuwe regime maakt het mogelijk dat beleggingsinstellingen vrijwillig onder toezicht komen te staan, ook als zij zich alleen richten op gekwalificeerde beleggers. Op deze manier staan zij ook open voor de bedoelde buitenlandse beleggers die over voldoende geldmiddelen beschikken.¹⁵²

Nummer wetsvoorstel: 32 014

Een ieder die op het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet beschikt over tenminste drie procent van het kapitaal of tenminste drie procent van de stemmen in een uitgevende instelling kan uitbrengen, doet hiervan binnen vier weken na het tijdstip van inwerkingtreden van deze wet melding aan de Stichting Autoriteit Financiële Markten. Het maakt in dit geval niet uit of de desbetreffende persoon weet of behoorde te weten dat hij over deze drie procent beschikt.¹⁵³

¹⁵⁰ Wet op de economische delicten

¹⁵¹ www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, wet op de economische delicten, wettechnische informatie 10 maart 2010

¹⁵² www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, wet op de economische delicten, wettechnische informatie 10 maart 2010

¹⁵³ www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, wet op de economische delicten, wettechnische informatie 10 maart 2010

Wet op het financieel toezicht

Wat regelt de Wet op het financieel toezicht?

In de Wet op het financieel toezicht (Wft) zijn alle regels en voorschriften, die betrekking hebben op de financiële markten en het toezicht daarop, terug te vinden. Tot 1 januari 2007 bestonden deze regels nog uit acht verschillende toezichtswetten. Alle regels met betrekking tot het toezicht op financiële instellingen, zoals verzekeraars, zijn vanaf toen geregeld in één wet. Doordat alle regels onder één wet zijn ondergebracht is de wetgeving voor deze financiële instellingen inzichtelijker gemaakt en zijn de administratieve lasten aanzienlijk beperkt. Ook de taken en de bevoegdheden van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) zijn hierin helder geregeld. De AFM houdt toezicht op het gedrag van de financiële markten.¹⁵⁴

Waarom is de Wet op het financieel toezicht belangrijk voor Achmea?

Achmea valt onder de financiële markt omdat zij een verzekeraar is. De regels en voorschriften zijn dus direct van toepassing op Achmea. Achmea staat dus ook onder toezicht van de AFM. Het is dus belangrijk voor Achmea om deze regels niet te overtreden, zodat ze geen sanctie riskeren van de AFM, in de vorm van een boete of een dwangsom.

Wat regelen de aanhangig zijnde wetswijzigingen?

De Wet op het financieel toezicht bestaat uit verschillende delen. Deze wet wordt door de mensen binnen Achmea ook op deze manier benaderd. Er zal hieronder per deel de wetwijziging(en) worden gegeven.

Wet op het financieel toezicht – Deel Markttoegang financiële ondernemingen

Nummer wetsvoorstel: 32 036

Dit wetsvoorstel beoogt een introductie van een vrijwillig toezichtregime voor beleggingsinstellingen. Het komt voor dat buitenlandse beleggers alleen mogen investeren in beleggingsinstellingen die onder toezicht staan. Het nieuwe regime maakt het mogelijk dat beleggingsinstellingen vrijwillig onder toezicht komen te staan, ook al richten zij zich alleen op gekwalificeerde beleggers. Op deze manier staan zij ook open voor de bedoelde buitenlandse institutionele beleggers.¹⁵⁵ Dit zijn de zogenaamde beheerders van bijvoorbeeld pensioenfondsen.¹⁵⁶

Nummer wetsvoorstel: 32 036

Op grond van het huidige artikel 2:55 Wft kan de AFM op aanvraag een zware ontheffing verlenen. Deze zware ontheffing houdt in dat de onderneming alleen wordt ontheven van de vergunningplicht en alle vergunningvereisten. Wanneer dit wetsvoorstel in werking treedt, zal deze zware ontheffing zich ook strekken tot het doorlopend toezicht. Dit wil zeggen dat een zware ontheffing door de AFM gegeven, in de toekomst betekent dat een onderneming wordt ontheven van de vergunningplicht en alle vergunningvereisten en tegelijkertijd ook wordt ontheven van het doorlopend toezicht en van alle voorschriften van het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen.¹⁵⁷

¹⁵⁴ www.afm.nl, professionals, regelgeving, wetten en regels, wft 10 maart 2010

¹⁵⁵ www.ivbn.nl, home 10 maart 2010

¹⁵⁶ www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, Wet op het financieel toezicht, wettechnische informatie 10 maart 2010

¹⁵⁷ www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, Wet op het financieel toezicht, wettechnische informatie 10 maart 2010

Wet op het financieel toezicht – Deel Gedragstoezicht financiële markten

Nummer wetsvoorstel: 32 036

“Wildwestbordje”. Het begrip Wildwestbordje wordt hier gebruikt, omdat wordt gesproken over een ongereguleerd terrein. Een aanbieder van beleggingsobjecten en rechten van deelneming in een beleggingsinstelling die gebruik wil maken van een vrijstelling van de vergunningplicht of het lopende toezicht, moet in reclame-uitingen, informatiedocumenten en bij aanbod melden dat deze activiteiten zijn vrijgesteld. Voor de aanbieding van effecten aan het publiek of de toelating van de effecten tot de handel op een gereguleerde markt die zijn vrijgesteld van de verbodsbepaling, geldt een dergelijke vrijstellingsmelding niet. Het wetsvoorstel ziet erop toe dat ook voor deze aanbiedingen een dergelijke melding verplicht wordt gesteld, zodat er een gelijkwaardig niveau van consumentenbescherming wordt verkregen.¹⁵⁸

Nummer wetsvoorstel: 32 014

Op advies van de Monitoring Commissie Corporate Governance Code van 30 mei 2007 is het wenselijk gevonden om de drempelwaarden voor een melding van zeggenschap in beursgenoteerde ondernemingen aan te passen van 5% naar 3% en opname van een verplichting voor aandeelhouders en andere stemgerechtigde om melding te doen van hun intenties. Zodra een aandeelhouder de grens van 3% overschrijdt, moet hij hiervan melding doen aan de AFM en kenbaar maken of hij bezwaar heeft tegen de strategie van de uitgevende instelling. Deze verplichting wordt opgenomen in artikel 5:43a Wft.¹⁵⁹

Wet op het financieel toezicht – Toezicht Infrastructuur financiële markten

Dit komt te vervallen en wordt tijdelijk vervangen door: <<[gereserveerd]>>

Nummer wetsvoorstel: 32 025

Het wetsvoorstel voegt een zesde deel toe aan de Wet op het financieel toezicht. Dit deel ziet toe op een systeemtoezicht op zogenaamde afwikkelondernemingen. Het voorstel introduceert een vergunningvereiste voor het verlenen van afwikkeldiensten in Nederland, maar slechts voor die diensten die een aanmerkelijke invloed hebben of kunnen hebben op de stabiliteit van de Nederlandse financiële sector. Het wetsvoorstel introduceert tevens direct toezicht op afwikkelondernemingen.¹⁶⁰

¹⁵⁸ www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, Wet op het financieel toezicht, wettechnische informatie 10 maart 2010

¹⁵⁹ www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, Wet op het financieel toezicht, wettechnische informatie 10 maart 2010

¹⁶⁰ www.overheid.nl, wet- en regelgeving, zoeken, Wet op het financieel toezicht, wettechnische informatie 10 maart 2010

6. Veranderingen binnen de organisatie

In de voorgaande hoofdstukken is onderzocht wat de belangrijkste wet- en regelgeving is voor de divisies en groepsonderdelen van Achmea. Hieruit is gebleken dat sommige divisies en groepsonderdelen dezelfde wet- en regelgeving behandelen. Maar in plaats van dat deze divisies samenwerken en overleg voeren, houden zij zelf de wijzigingen en ontwikkelingen in de gaten. Dit onderzoek heeft inzichtelijk gemaakt welke divisies en groepsonderdelen precies dezelfde wet- en regelgeving behandelen, maar hier moet het niet bij blijven. Om efficiënter om te kunnen gaan met wet- regelgeving, zullen er veranderingen moeten plaatsvinden binnen de organisatie en dan met name tussen de divisies en de groepsonderdelen onderling.

Hierbij kan de consultatiefunctie een grote rol van betekenis vervullen. Het is niet de bedoeling dat de consultatiefunctie er voor zorgt dat het werk uit handen neemt van de compliance officers. De consultatiefunctie is er voor bedoeld om de divisies en de groepsonderdelen aan te vullen, met betrekking tot het signaleren van aanhangig zijnde wetswijzigingen.

6.1 Welke divisies kunnen het beste met elkaar communiceren?

Hieronder zullen per relevante wet, genoemd door de compliance officers, in overzichten aangegeven worden welke divisies en groepsonderdelen ermee bezig zijn en wie dus afspraken met elkaar zouden moeten maken om dingen af te stemmen met elkaar.

Wet op het financieel toezicht

Achmea IT Services	Zorg
Achmea Bank	Financial Reporting
Sociale Zekerheid	Group Internal Audit Reporting
Pensioenverzekeren	Group Risk Management
Directe Distributie	Group Communications & Brand Management
Eureko Re	Group Performance Management
Group Secretary	Staalbankiers
Agis	Syntus Achmea

Mededingingswet

Achmea Bank	Group Communications & Brand Management
Directe Distributie	Group Performance Management
Achmea Corporate Relations	

Verschillende wetten omtrent privacy, waaronder de Wet bescherming persoonsgegevens

Achmea IT Services	Zorg
Sociale Zekerheid	Staalbankiers
Stichting Rechtsbijstand	Agis
Directe Distributie	Group Facility Services Achmea
Achmea Corporate Relations	Syntus Achmea

Corporate Governance Code

Achmea Bank	Group Internal Audit Reporting
Group Secretary	

Pensioenwet

Pensioenverzekeren	Group Internal Audit Reporting
Intermediaire Distributie	Group Performance Management
Financial Reporting	Syntrus Achmea

Zorgverzekeringswet

Zorg	Group Internal Audit Reporting
Financial Reporting	Agis

Wet op de economische delicten

Achmea Bank	Group Internal Audit Reporting
-------------	--------------------------------

Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme

Achmea Bank	Staalbankiers
Syntrus Achmea	

Wet marktordening gezondheidszorg

Zorg	Agis
------	------

Solvency II

Group Risk Management	Agis
-----------------------	------

Burgerlijk Wetboek

Achmea Bank	Group Secretary
Syntrus Achmea	

Telecommunicatiewet

Achmea IT Services	Syntrus Achmea
--------------------	----------------

Wet toezicht financiële verslaglegging

Achmea Bank	Syntrus Achmea
-------------	----------------

Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten

Agis

Arbeidsomstandighedenwet

Syntrus Achmea

Samengevat

Samenvattend kan geconcludeerd worden dat de divisies en de groepsonderdelen, die in een overzicht onder een dezelfde wet staan, met elkaar zouden moeten communiceren. Zij zijn dagelijks met dezelfde wet- en regelgeving bezig, maar zij communiceren niet tot nauwelijks met elkaar.

De divisies en groepsonderdelen die alleen in een overzicht staan en dus als enige een bepaalde wet of regeling behandelen, zullen wat meer ondersteund moeten worden. Zij zullen dus wel intern een procedure moeten bedenken waarmee ze wet- en regelgeving kunnen signaleren.

7. Conclusies

Aan de hand van het onderzoek is er een aantal zaken duidelijk geworden. Deze zaken vormen de conclusies. De conclusies zijn een antwoord op de vragen die in de inleiding gesteld zijn en ze sluiten aan op de doelstelling. Hieronder volgen de conclusies die naar aanleiding van het onderzoek getrokken zijn.

- De belangrijkste conclusie die getrokken kan worden, is dat er binnen Achmea een “eilandencultuur” heerst. De medewerkers binnen de verschillende divisies en groepsonderdelen werken puur en alleen voor hun eigen divisie. De meeste divisies of groepsonderdelen hebben ook voor zichzelf een procedure bedacht met betrekking tot de signalering van wet- en regelgeving. Uit de verschillende interviews is gebleken dat de meeste compliance officers niet van hun eigen werkwijze af willen stappen. Op deze manier wordt de kennis niet gedeeld met andere divisies of groepsonderdelen, terwijl zij deze kennis misschien wel kunnen gebruiken. Er wordt niet gedacht vanuit Achmea, maar vanuit een divisie of een groepsonderdeel.
- Er werd tijdens de interviews de indruk gewekt door de compliance officers dat er geen behoefte is om de kennis en ervaringen te delen met andere divisies en groepsonderdelen. De algemene gedachte die leeft is, als het voor de eigen divisie goed geregeld is, dat het dan voldoende geregeld is.
- Veel divisies en groepsonderdelen weten weinig tot niets van de werkzaamheden van andere divisies. Zij weten dus ook niet wat er speelt en wat belangrijke wet- en regelgeving is voor andere divisies. Zij kunnen dus ook niet weten met wie ze moeten communiceren over wet- en regelgeving, omdat ze niet weten wie met dezelfde wetten en regels te maken heeft. Een ander gevolg hiervan kan zijn, dat verschillende divisies en groepsonderdelen dezelfde wet- en regelgeving behandelen, maar daar verschillende interpretaties aan geven. Dit werkt verwarrend naar buiten toe.
- De compliance officers die intern een goede procedure hebben bedacht zijn overtuigd van hun werkwijze. Dit is ook terecht, want dit werkt al een aantal jaren goed. Maar het gevolg hiervan is, dat deze compliance officers moeilijk te overtuigen zijn van een andere werkwijze. Bijvoorbeeld door samen te werken met andere divisies en groepsonderdelen.
- Group Legal heeft aangegeven graag te willen samenwerken met GC&RA, als er een consultatiefunctie wordt ingericht binnen Achmea.
- Een belangrijke conclusie die naar voren is gekomen tijdens het onderzoek, is dat er verschillende interpretaties worden gegeven aan het begrip ‘consultatie’. Veel compliance officers zijn in de veronderstelling dat consultatie enkel het signaleren van wet- en regelgeving is. Hierdoor zijn veel compliance officers van mening dat een consultatiefunctie niet nodig is. Maar zoals uitgelegd in hoofdstuk 2 gaat consultatie verder dan dat. Bij consultatie gaat het er vooral om dat er invloed op een wetswijziging wordt uitgeoefend door te lobbyen in Den Haag, waar de wetswijzigingen door de Eerste en Tweede kamer worden behandeld.

8. Aanbevelingen

Aan de hand van de conclusies kunnen aanbevelingen worden gedaan. Deze aanbevelingen zijn gericht op de manier waarop de consultatiefunctie het beste geregeld kan worden.

- Een eerste aanbeveling is om een startbijeenkomst te organiseren waar de medewerkers van GC&RA, de compliance officers en de juridisch geschoolde medewerkers die dagelijks met wet- en regelgeving bezig zijn, bij aanwezig zijn. Het doel van deze startbijeenkomst is om de mensen van de verschillende divisies en groepsonderdelen kennis te laten maken met elkaar, om van elkaar te weten te komen wat de dagelijkse werkzaamheden zijn en wat de belangrijkste wet- en regelgeving is voor hen. Op deze manier worden contacten gelegd en kunnen zienswijzen worden uitgewisseld. Tevens wordt er tijdens deze bijeenkomst uitgelegd wat de plannen met betrekking tot de consultatiefunctie zijn en wat dat gaat betekenen voor de organisatie.

- Het vervolgtraject houdt in dat de wetgeving die op centraal niveau wordt gesignaleerd, regelmatig wordt besproken. Het wordt aanbevolen om dit in de vorm van bijeenkomsten te organiseren. Dit kan één keer per maand of om de twee maanden plaatsvinden. Dit zal afhankelijk zijn van de frequentie waarin er wetwijzigingen aanhangig zijn. Het is de taak van GC&RA om de betreffende compliance officers in te lichten over de gesignaleerde wetgeving en wanneer er een bijeenkomst zal plaatsvinden. Tijdens deze bijeenkomsten wordt er gesproken over wat deze wijziging inhoudt, wat het gaat betekenen voor de organisatie, welke veranderingen zullen plaatsvinden en wanneer het wetsvoorstel in werking zal treden. Maar het belangrijkste is om één gezamenlijke interpretatie aan de wetwijziging te geven, zodat er eenduidig naar klanten toe wordt gecommuniceerd. Deze interpretatie wordt door de compliance officer binnen zijn divisie of groepsonderdeel kenbaar gemaakt.

- De divisies en groepsonderdelen die een goedlopende procedure hebben voor het signaleren van wet- en regelgeving, wordt aangeraden hun kennis en ervaringen te delen met de andere divisies die hier geen procedure voor hebben en die afhankelijk zijn van de informatie die zij krijgen.

- De consultatiefunctie zal op centraal niveau worden ingericht voor de “algemene wetgeving”. Dit zijn de wetten en regels die voor (bijna) elke divisie van belang zijn. Hierbij kan gedacht worden aan de Wet op het financieel toezicht en de Wet bescherming persoonsgegevens etc. Degene die de consultatiefunctie vervult, kan iemand zijn van GC&RA of iemand die van buiten de organisatie wordt aangesteld. Hij zal het overzicht met de belangrijke wet- en regelgeving¹⁶¹ dagelijks bijhouden en aanvullen met relevante wetwijzigingen en/of wetsvoorstellen. Aangezien Group Legal heeft aangegeven graag te willen samenwerken met GC&RA, wil ik aanbevelen om dit ook in samenwerking met hen te doen. Group Legal is namelijk een groepsonderdeel dat bestaat uit juristen die dagelijks bezig zijn met wet- en regelgeving. De input die zij leveren zal van toegevoegde waarde zijn.

¹⁶¹ Bijlage I

Voor de wet- en regelgeving die minder vaak voorkomt en specifiek op bepaalde divisies en groepsonderdelen van toepassing is, zal iemand moeten worden aangesteld die zich alleen op die specifieke wetten en regels richt voor die divisie of dat groepsonderdeel. Hij kan dan ondersteund worden door Group Legal. Het is niet rendabel om die specifieke regelingen, voor die ene divisie of dat groepsonderdeel, op centraal niveau in de gaten te houden. Hier kan Group Legal, GC&RA goed aanvullen. Zij zijn al bezig met alle wetgeving die op Achmea van toepassing is, dus als GC&RA zich richt op de algemene wetgeving dan kan Group Legal zich bezighouden met de specifiekere wetgeving.

- Wat tijdens de interviews door verschillende compliance officers werd aangegeven, is dat er soms meningsverschillen bestaan over de interpretatie van een wet of regeling. Er werd ook gevraagd om hier een oplossing voor te vinden. Daarom de aanbeveling om degene met de consultatiefunctie of iemand binnen GC&RA een beslissende stem te laten hebben, als verschillende divisies en groepsonderdelen er verschillende interpretaties op na houden. Op deze manier wordt er niet onnodig tijd verspild aan het oneindig discussiëren over wie gelijk heeft.

- In dit onderzoek werd gesproken over het lobbyen in Den Haag door degene met de consultatiefunctie. Maar hier moet eerst een interne consultatieronde binnen Achmea aan voorafgaan. Dit zou inhouden dat wanneer er een wetswijziging of een wetsvoorstel aanhangig is en dit van belang is voor Achmea, dat er dan vroegtijdig consultatierondes worden gehouden. Bij deze consultatierondes moeten de compliance officers, de mensen binnen GC&RA en alle andere medewerkers van juridische zaken, die zich met de desbetreffende wettelijke regeling bezig houden, worden uitgenodigd. Zij kunnen dan hun voorkeur en zienswijze naar voren brengen. Degene met de consultatiefunctie zorgt dat deze voorkeuren kenbaar worden gemaakt in Den Haag, waar de wetswijziging wordt behandeld. Op deze manier worden de belangen van Achmea vertegenwoordigd.

- Nadat de wet- en regelgeving is gesignaleerd, moet deze nog wel worden doorgespeeld aan de divisies en groepsonderdelen. Er is tijdens dit onderzoek uitgezocht of er relevante wet- en regelgeving aanhangig is en deze zijn in een overzicht geplaatst. Dit overzicht is bedoeld voor alle medewerkers binnen Achmea en dan met name de compliance officers en de mensen binnen GC&RA. Dit overzicht moet dan wel publiekelijk toegankelijk worden gemaakt. Er zou een website gemaakt kunnen worden waar dit overzicht op geplaatst wordt, of het overzicht kan op het intranet van Achmea worden gezet. Dit overzicht moet dan dagelijks bijgehouden en aangevuld worden. Als er een nieuwe wijziging of wet aanhangig is en deze wordt op de site geplaatst, kan er een notificatie worden verstuurd in de vorm van een e-mail naar de compliance officers. Op deze manier worden zij op de hoogte gehouden van nieuwe wijzigingen en regelingen en worden zij ondersteund in het signaleren hiervan.

8.1 Eigen mening

Ik denk zelf dat een consultatiefunctie veel duidelijkheid zal scheppen binnen Achmea, over wie er nou met wet- en regelgeving bezig is. Veel afdelingen en groepsonderdelen hebben intern geregeld hoe zij wet- en regelgeving signaleren. Dit is niet erg, maar wat ik opvallend vind is dat deze afdelingen en groepsonderdelen niet tot nauwelijks met elkaar communiceren.

Ik denk echter dat het niet reëel is om de consultatiefunctie te laten vervullen door één iemand, omdat het tijdsbeslag van de functie groot zal zijn. Hij moet dan namelijk alle relevante wetten en regels in de gaten houden, consultatierondes organiseren binnen Achmea, de bevindingen uit deze consultatierondes samenvatten en de belangen van Achmea behartigen binnen Den Haag door te lobbyen. De consultatiefunctie zal dus vervuld moeten worden door meerdere mensen die samenwerken. Dit kan, zoals eerder vermeld, een samenwerking zijn tussen de mensen van GC&RA en die van Group Legal.

Als het overzicht, waarin de aanhangig zijnde wetswijzigingen en wetsvoorstellen worden bijgehouden, dagelijks wordt bijgewerkt en publiekelijk wordt gemaakt, dan kan dit als handvat dienen voor de compliance officers. Zij kunnen dan eenvoudig zien of er iets aanhangig is en of dat op hun divisie of groepsonderdeel van toepassing is.

9. Bronnenlijst

Hieronder wordt weergegeven welke bronnen zijn gebruikt tijdens het onderzoek.

Literatuur

- Baarda & de Goede 2005

D.B. Baarda, M.P.M. de Goede & J. Teunissen, *Kwalitatief Onderzoek*, Groningen: Stenfert Kroese 2005.

- Bastiaans 2004

M.H. Bastiaans e.a., *Leidraad. voor juridische auteurs*, Deventer: Kluwer 2004.

- Grit 2006

R. Grit, *Projectmanagement*, Houten: Wolters-Noordhoff 2005.

Wet- en regelgeving

- Algemene wet bijzondere ziektekosten
- Mededingingswet
- Pensioenwet
- Telecommunicatiewet
- Wet marktordening gezondheidszorg
- Wet op de economische delicten
- Wet op het financieel toezicht

Internet

- www.overheid.nl, gedurende het onderzoek meerdere malen geraadpleegd
- www.achmea.net 4 maart 2010
- www.compliance-instituut.nl 4 maart 2010
- www.achmeanet.hosting.corp 8 maart 2010
- www.sznet.hosting.corp 5 april 2010
- www.achmea.nl 5 april 2010, 10 maart 2010
- www.syntrusachmea.nl 5 april 2010
- www.staalbankiers.nl 6 april 2010
- www.stichtingrechtsbijstand.nl 5 april 2010
- www.rijksoverheid.nl 10 maart 2010
- www.combined.nl 10 maart 2010
- www.pensioenfondssachmea.nl 10 maart 2010
- www.nza.nl 10 maart 2010
- www.afm.nl 10 maart 2010
- www.ivbn.nl 10 maart 2010
- www.dirkzwager.nl 10 maart 2010