

CURRICULUM VITAE

PERSONALIA

Naam Antoinette van Spaandonk – Koks
Kantoorhoudende te Eindhoven
Geboren 6 juni 1970
Nationaliteit Nederlandse

WERKERVARING

- januari 2007 - heden **Van Spaandonk & Koks VOF - Zelfstandig compliance officier/ Juridisch adviseur**
- zie relevante periode hieronder voor beschrijving van werkzaamheden;
 - sinds 2009 diverse kleine opdrachten zoals advisering in letselschadezaken, advisering over juridische documenten met betrekking tot internetverkoop, en het behandelen van claims.
- Augustus 2014 – heden **Achmea Bank – bedrijfsjurist**
- ondersteunen van de bedrijfsjuristen met allerlei kleine opdrachten: aanpassen Juridisch Kader Klantuitingen, aanpassen hypotheekvoorwaarden en hypotheekakte
- oktober 2012 - heden **Van Lanschot Chabot - Interim Bedrijfsjurist / Compliance officer**
- Het geven van juridisch advies op het gebied van vennootschapsrecht, arbeidsrecht, IT-recht en civiel recht en privacywetgeving.
 - Het opstellen en beoordelen van contracten met leveranciers, verzekeraars en andere derde partijen.
 - Contractmanagement
 - het behandelen van (kifid-)klachten (met betrekking tot advisering en beleggingsverzekeringen),
 - het geven van adviezen aan de directie, HRM en marketing,
 - het beoordelen van (marketing)uitingen,
 - deelname aan projecten
 - Het uitvoeren van compliance-werkzaamheden waaronder het opstellen van compliancerapportages, uitvoeren van audits op de adviesprocessen, geven van awarenesspresentaties, opstellen gedragscodes en beleidsnotities, rapporteren aan de Raad van Commissarissen.
 - werkzaamheden in het kader van hersteladvies (beleggingsverzekeringen, klantclassificatie)
- december 2013 – juli 2014 **Service Organisatie Leven Achmea – Juridisch Adviseur**
Het behandelen van klachten (kifid, belangenbehartigers etc.) op het gebied van beleggingsverzekeringen (waaronder verzekeringen waarbij sprake is van een koppeling van een verzekering aan een beleggingsrekening in plaats van beleggingsfondsen), hypotheekgerelateerde verzekeringen en andere levensverzekeringen en het geven van juridisch advies op deze gebieden.
- januari 2011 - juli 2013 **Achmea Bank - Interim Compliance Officer**

- *Compliance officer (januari 2011 - juli 2013): ondersteuning van de afdeling compliance van Achmea bank*
 - beantwoorden van compliancevragen;
 - ondersteuning in productontwikkelingstrajecten (onder andere KREW);
 - begeleiden van AFM-onderzoeken;
 - deelname aan projecten FATCA en SEPA voor Achmea Bank (retail bank en hypotheekbank);
 - opstellen compliancerapportages;
 - vervangen Manager compliance;
 - opstellen van het CDD-beleid;
 - ondersteunen in productontwikkelingstrajecten (onder andere KREW), begeleiden AFM-onderzoeken, deelname aan projecten, CDD, FATCA en SEPA voor Achmea Bank (retail bank en hypotheekbank);
 - aanpassen compliance charter, compliance handboek monitoringsplan en awarenessplan en incidentbehandeling.
- *Jurist Nieuwe Spaarbank (juli 2011 - januari 2013): Deelname aan project inzake productontwikkeling en invoering nieuwe computersystemen (SAP) en organisatieaanpassing voor Achmea Retail Bank*
 - maken van compliance rapportages, reviewen en (mede)opstellen van processen en procedures;
 - (mede) opstellen van requirements en productspecificaties;
 - (mede)testen van systemen;
 - bekijken en (mede)opstellen van output (offerte, brieven, voorwaarden, productkenmerken);
 - checken communciatie-uitingen, (onder andere websites en brochures);
 - beantwoorden van alle voorkomende juridische en compliancevraagstukken;
 - vervanging projectleider business team Banking.
- *Interim Projectmanager (januari - juli 2011)*
 - leiden van het project ter implementatie van een normenbeheerssysteem op het gebied van compliance, waaronder ken-uw-klant, privacy, consumentenbescherming, productontwikkeling.

juli 2010 - januari 2011

F. van Lanschot Bankiers NV - Interim Bankjurist

- geven van juridisch advies op het gebied van bank- en effectendienstverlening (cliëntclassificatie, beleggingsadvisering, vermogensbeheer, beoordelen beleggingsproducten), financieringen en zekerheden, erfrecht, ondernemingsrecht;
- maken van beleidsstukken;
- voeren van klachtenprocedures (o.a. met betrekking tot beleggingsadvisering/vermogensbeheer).

augustus 2010 - januari 2011

Van Lanschot Chabot - Interim Compliance officer / Bedrijfsjurist

- uitvoeren van alle voorkomende juridische werkzaamheden (op het gebied van verzekeringsrecht, arbeidsrecht, verbintenissenrecht, elektronisch verkeer), contractbeoordeling (onder andere fee-overeenkomsten, leasecontracten, huurcontracten, IT-contracten, contracten met leveranciers en tussenpersonen);
- beoordelen van marketinguitingen en brieven, klachtenbehandeling en uitvoering compliancewerkzaamheden (onderzoeken en rapportages).

juni 2008 - oktober 2010

Fortis Bank Nederland NV - Interim Legal Counsel Private Banking
(vanaf juli 2010 ABN AMRO Bank NV)

- *Uitvoeren van alle juridische werkzaamheden voor MeesPierson*
 - beoordelen nieuwe financiële (beleggings)producten en diensten, en klantuitingen (op het gebied van effecten, vermogensbeheer en zorgplicht), toetsing aan wet- en regelgeving (waaronder Mifidvereisten);
 - beoordelen en opstellen contracten (zowel met klanten als leveranciers/andere banken);
 - beoordelen AO/IC, klachtenbehandeling, interpretatie nieuwe wet- en regelgeving (bijvoorbeeld in het kader van zorgplicht, PSD en de richtlijn consumentenkrediet);
 - begeleiden juridische procedures;
 - beantwoorden alle voorkomende juridische vragen (op het gebied van financieringen en zekerheden, ondernemingsrecht, banken- en effectenrecht, personen- en familierecht);
 - zowel nationaal als internationaal.

juni - december 2008

Utrechts Medisch centrum - Interim Compliance Consultant

- begeleiden en coachen jurist belast met invoering van compliance;
- opzetten van compliancebeleid;
- in kaart brengen risico's en mogelijkheden van een complianceorganisatie binnen het ziekenhuis.

oktober 2008

SRA - Trainer

- geven van cursussen aan accountants die aangesloten zijn bij het SRA in het kader van compliance en integriteit.

januari - augustus 2008

Obvion - Interim Compliance Controller

- onderhouden van contacten met Rabobank Nederland en toezichthouders;
- uitvoeren van compliance werkzaamheden (opstellen rapportages, opstellen beleid);
- aansturen compliance medewerkers;
- uitvoeren werkzaamheden op het gebied van operationeel risk management en business continuity management.

januari - mei 2008

Rabo Bouwfonds - Interim Jurist Effectenrecht

- coaching en ondersteuning compliance officer bij het opzetten van een compliance handboek en jaarplanning;
- ondersteuning op het gebied van toezichtswetgeving en effectenrechtvragen.

november 2007 - februari 2008

Theodoor Gilissen Bankiers NV - Interim Bedrijfsjurist

- geven van juridische ondersteuning op het gebied van toezichtswetgeving;
- opstellen en beoordelen van contracten (ICT, brokers etc.);
- beoordelen en aanpassen juridische procedures;
- beoordelen niet-beursgenoteerde producten op geschiktheid voor cliënten.

mei - november 2007

Avero Achmea - Interim Jurist

- uitvoeren van advies- en auditwerkzaamheden ten behoeve van de programmamanager Wfd/Wft/MiFID.

mei - november 2007

**Universal Leven - Interim Bedrijfsjurist
(dochter Allianz)**

- bieden van juridische ondersteuning;
- opstellen contracten met vermogensbeheerders;
- opstellen polisvoorwaarden;
- behandelen claims van klanten;
- beoordelen contractspartijen

mei - november 2007

Staalbankiers NV - Programmamanager MiFID

- zorgdragen voor tijdige implementatie van de wetgeving binnen de organisatie van Staalbankiers;
 - aansturen van vier deelprojectleiders;
 - voeren van besprekingen met externe partijen om tot een goede uitbesteding van werkzaamheden te komen;
 - opleiden van medewerkers;
 - voeren van de projectadministratie en het communiceren naar de organisatie middels publicaties;
 - deelname kennisplatform MiFID binnen Achmea;
 - ondersteuning van de afdeling Juridische Zaken bij effectenrechtelijke vraagstukken.
- oktober 2007 **For all Finance - Interim jurist**
- workshop in het kader van MiFID.
- februari - mei 2007 **F. van Lanschot Bankiers NV - Projectmedewerker Wft**
- voeren van projectbureau;
 - opstellen van normeringsdocumenten;
 - implementeren van de wetgeving.
- januari - mei 2007 **Staalbankiers NV - Interim Hoofd Compliance**
- vervanging van het Hoofd Compliance en het uitvoeren van de dagelijkse compliancewerkzaamheden;
 - rapporteren aan MT en Raad van Commissarissen;
 - onderhouden van contacten met DNB en AFM;
 - uitrollen van CDD-beleid;
 - aansturen aan de afdeling compliance.
- januari 2007 **Stok Nederland BV - Adviseur**
- advisering inzake privacy wetgeving.
- 2006 **Achmea Bank - Chief Compliance Officer**
(retailbank, hypotheekbank, beleggingsfondsen, met vestigingen in 's Hertogenbosch, Leusden en Amsterdam)
- 1997 - 2006 **Interpolis - Juridisch Adviseur**
- advisering rondom aanbieden beleggingsfondsen;
 - opstellen voorwaarden en contracten inzake verzekeringen en beleggingsfondsen;
 - behandelen claims en klachten van klanten;
 - vanaf december 2004 compliance officer voor Leven Particulier, RoZeker (beide levensverzekeringsmaatschappijen) en het Interpolis Hypotheek Bedrijf;
 - monitoren naleving (toezichts) wet- en regelgeving;
 - opstellen en uitvoeren CDD, Wid en MOT-beleid.
- 1989 - 1997 **Gewerkt als (directie)secretaresse**

OPLEIDING

2011	Mediation voor professionals (Mediation Trainingsinstituut MTi)
2005	Leergang Compliance Officer, Nederlands Compliance Instituut <i>Diploma behaald, gemiddeld eindcijfer: 8,2</i>
1998 - 2000	Deeltijd-opleiding Praktische Bedrijfskunde, ISBW <i>Vakken: communicatie, kosten- en opbrengstenanalyse, financiering, marketing, organisatie en informatievoorziening</i>
1992 - 1997	Nederlands recht, Universiteit van Tilburg / Rechten, Sheffield University <i>Deeltijd, diploma behaald</i>
1988 - 1989	Directiesecretaresse, Schoevers <i>Diploma behaald</i>
1982 - 1988	VWO <i>Diploma behaald</i>

CURSUSSEN

2014	Cursus 'Praktijkcursus Wet Bescherming Persoonsgegevens', 'Masterclass Europese Privacyverordening' en 'Workshop Privacy Management' (Euroforum)
2013	Cursus 'Verdiepingscursus Zekerheidsrechten' (CPO)
2013	Cursus 'Verdiepingscursus ICT contractenrecht' (IIR)
2012	Cursus 'Compliance Update Banken' (Nederlands Compliance Instituut)
2008	Cursus 'Risicomanagement' (KPMG) Cursus 'Toezicht op advisering, effectenbemiddeling en vermogensbeheer' (CPO) Cursus 'Toezicht op beleggingsinstellingen' (CPO)
2007	Cursus 'Marktmisbruik' (Academie voor toegepaste rechtswetenschappen)
2006	Diverse cursussen op het gebied van WFT en MiFID (IIR, De Brauw, intern) Cursus 'Nieuw regime beleggingsinstellingen' (Academie voor toegepaste rechtswetenschappen)
2004	Cursus 'Professioneel adviseren' (De Baak)
2003	Cursus 'Van vakinhoudelijke professional naar vakinhoudelijke professional met didactische vaardigheden en ontwikkelend specialisme' (Interpolis) Cursus 'Schrijven van rapporten en beleidsnotities' (Schouten en Nelissen)
2001	Cursus 'Onderhandelen volgens de Harvard-methode' (OSR juridische opleidingen)
1999	Cursus 'Discussietechniek I' (VVD) Cursus 'Open en inspirerend corresponderen' (Van 't Loo/Van Eck Schriftelijke Communicatie)
1997	Cursus 'Effectief en ontspannen spreken voor groepen' (Schouten en Nelissen)
1996	Cursus 'Academic Writing' (English Language Teaching Centre of the University of Sheffield)

OVERIG

- Artikelen geschreven over diverse juridische en compliance-onderwerpen, onder andere in de Toekomstige Tijd, de Belastingbrief en Praktijkblad Arbeidsvoorwaarden;
- Meegewerkt aan een viertal boeken: 'Diensten van derden bij rentegratie' 2003, uitgeverij SDU en 'De Eerste Pijler', 'De Tweede Pijler' en 'De Derde Pijler' 2004, uitgeverij Kluwer;
- Lezingen/workshops gegeven over compliance gerelateerde en juridische onderwerpen (onder andere over Riskmanagement en compliance, de Gedragscode Privé-beleggingstransacties, Wfd, invoering Wwft, doeloverschrijding en tegenstrijdig belang);
- Lid geweest van de examencommissie 'Natuurlijke personen en rechtspersonen' van de Stichting Examens Financiële Dienstverlening.

HOBBIES

Cello en viola da gamba spelen (onder andere in een amateurorkest en een cello ensemble), muziek luisteren, lezen, wandelen, koken voor vrienden.

CV Antoinette van Spaandonk-Koks

ANNEX

INHOUD VERRICHTE WERKZAAMHEDEN

- analyseren en interpreteren van juridische en compliance vraagstukken op het gebied van beleidsbeslissingen, structuurwijzigingen, reorganisaties, procedure-aanpassingen, productontwikkeling, etc;
- uitvoeren van impactanalyses met betrekking tot nieuwe wet- en regelgeving;
- vertalen van wet- en regelgeving naar producten, processen en procedures;
- implementeren nieuwe wet- en regelgeving in organisaties;
- adviseren (gevraagd en ongevraagd) van medewerkers en management over de interpretatie en toepassing van de wet- en (interne) regelgeving;
- volgen van nationale en internationale ontwikkelingen en het adviseren van de directie en het management over het te voeren beleid;
- voorlichten over actuele stand van interne en externe ontwikkelingen;
- periodiek uitvoeren van risico-analyses en vastlegging hiervan (assessments en compliance audits);
- samenwerking met auditors om bevindingen te vertalen naar de praktijk en te implementeren binnen de organisatie;
- begeleiden van onderzoeken van toezichthouders (Autoriteit Financiële Markten, De Nederlandsche Bank etc.);
- behandelen van klachten, zowel richting de Ombudsman als de Geschillencommissie van het Kifid en het begeleiden van juridische procedures;
- in voorkomende gevallen rapporteren aan het Bestuur en de Raad van Commissarissen;
- in voorkomende gevallen deelnemen aan MT en Risk Managements Committee.