

REGLEMENT GEDRAGSREGELS VOOR DE REGISTER COÖRDINATOR FRAUDEBEHEERSING

Versie april 2026

INLEIDING

Voor de financiële sector ligt er een groot belang bij het voorkomen en bestrijden van criminaliteit die aan de sector, individuele financiële instellingen, hun medewerkers en klanten schade kan toebrengen. Vanuit de optiek van schadebeperking, kostenbeheersing, compliance en reputatie is het essentieel dat financiële instellingen zich actief hierop inzetten.

Een belangrijk onderwerp daarbij is de stimulering van kennisoverdracht en het bevorderen van de professionaliteit van medewerkers die zich bezighouden met de aanpak van criminaliteit binnen de sector. Deze professionaliteit wordt mede zichtbaar gemaakt door de registratie van fraudecoördinatoren die aantonen over de gevraagde deskundigheid en kwaliteiten te beschikken.

Op initiatief van het Verbond van Verzekeraars is, in samenwerking met het NIVRE, in 2010 het Register Coördinator Fraudebeheersing (RCF-Register) opgericht. In 2020 is het RCF-register, als gelieerd register, ondergebracht bij het NIVRE. Omdat het een gelieerd register betreft, geldt het RCF-Register als een zelfstandig register met eigen reglementen. De personen in het RCF-Register vallen niet onder het tuchtrecht van het NIVRE.

Kwaliteit en professionaliteit gaan niet alleen over vakinhoudelijke kennis maar reikt verder dan dat. Een RCF-geregistreerde treedt het leven van mensen binnen op het moment dat mogelijke onrechtmatig of frauduleus handelen wordt vermoed en daar onderzoek naar wordt gedaan. Van een RCF-geregistreerde mag in die gevallen worden verwacht dat hij zo veel als mogelijk met empathie en voortvarendheid acteert. De in dit Reglement Gedragsregels RCF beschreven gedragsregels vormen daarbij een leidraad en een norm. Het is een leidraad voor het gedrag van de RCF-geregistreerde en een norm voor de verwachtingen die mensen mogen hebben over het gedrag van een RCF-geregistreerde.

REGISTER COÖRDINATOR FRAUDEBEHEERSING

Doel van het RCF-Register

Het waarborgen en bevorderen van inhoudelijke en praktische kwaliteit van Coördinatoren Fraudebeheersing bij financiële instellingen en volmachtbedrijven (financiële dienstverleners) ten behoeve van professionele:

- a. Begeleiding van interne fraudebeheersingsprocessen;
- b. Samenwerking met onder meer schade-experts, toedrachtonderzoekers, collega fraudecoördinatoren/functionarissen Veiligheidszaken en brancheorganisaties in de financiële sector;
- c. Samenwerking en informatiedeling met publieke stakeholders.

Meerwaarde van het RCF-Register

- Waarborging structuur in de aanpak van onderzoeken door de geregistreerde Coördinator Fraudebeheersing (RCF);
- Waarborging deskundigheid en kwaliteit, te profileren met afkorting RCF achter de naam;
- Optimalisering van dienstverlening en informatievoorziening door en met branche-gerelateerde kenniscentra, zoals het Centrum Bestrijding Verzekeringscriminaliteit van het Verbond van Verzekeraars of tussen de RCF's onderling in de markt;
- Erkenning als aanspreekpunt in communicatie met publieke stakeholders.

NIVRE gelieerd register

Het Register Coördinator Fraudebeheersing (RCF-Register) is een gelieerd register van het NIVRE. Een gelieerd register is een register, administratief beheerd en ondersteund door het NIVRE, waarin deskundigen zijn ingeschreven en die andere werkzaamheden verrichten dan schade-experts; ten aanzien van dit Reglement gaat het om (kandidaat) Register Coördinatoren Fraudebeheersing die werkzaam zijn binnen een financiële instelling of financiële dienstverlener (volmachtbedrijf). Een gelieerd register geldt als zelfstandig register met eigen reglementen. De ingeschrevenen vallen niet onder het tuchtrecht van het NIVRE

Kenmerken van een gelieerd register

Het RCF-Register kent eigen toelatingsvoorwaarden en reglementen en een eigen bestuur. Ingeschrevenen in dit gelieerd register vallen niet onder het specifieke tuchtrecht van het NIVRE-register voor schade-experts.

DEFINITIES

In dit Reglement Gedragsregels RCF wordt verstaan onder:

a. Coördinator Fraudebeheersing

De functionaris Veiligheidszaken die op grond van het Reglement Register Coördinator Fraudebeheersing is ingeschreven in het Register Coördinator Fraudebeheersing. Verder te noemen: de coördinator.

b. Functionaris Veiligheidszaken

De door de leidinggevende van de afdeling Veiligheidszaken, dan wel de directie van een financiële instelling of volmachtbedrijf, benoemde functionaris die als zodanig verantwoordelijk is voor het ondersteunen van het lijnproces bij het voorkomen van financiële schade en imagooverlies van de organisatie door middel van het verhogen van de kwaliteit van de beheersing van fraude en criminaliteit met financiële producten en diensten door medewerkers, consumenten en derden.

c. Kandidaat-coördinator Fraudebeheersing

De kandidaat-fraudecoördinator die is ingeschreven in het Register Coördinator Fraudebeheersing als bedoeld in artikel 7 lid 2 en 3 van het Reglement Register Coördinator Fraudebeheersing. Waar in deze gedragsregels gesproken wordt van coördinator wordt hieronder mede verstaan de kandidaat-coördinator.

d. NIVRE

De Stichting Nederlands Instituut van Register- Experts

e. RCF-Register

Register Coördinator Fraudebeheersing (RCF-Register)

f. RCF-Reglement

Het Reglement Register Coördinator Fraudebeheersing

g. Reglement Gedragsregels RCF

Dit Reglement houdende de Gedragsregels voor de Coördinator Fraudebeheersing die werkzaam is in de financiële sector

h. Reglement PE RCF

Het Reglement met betrekking tot de voorschriften voor permanente educatie voor de personen die zijn geregistreerd in het RCF-Register

i. Veiligheidszaken

De afdeling of de persoon die bij de financiële instelling of financiële dienstverlener verantwoordelijk is voor de verwerking van persoonsgegevens in het kader van het waarborgen van de veiligheid en integriteit.

ARTIKEL 1 REIKWIJDTE VAN DE GEDRAGSREGELS

1. Deze gedragsregels moeten worden nageleefd door alle coördinatoren in het RCF-Register.
2. De coördinatoren moeten naast deze gedragsregels ook op hen van toepassing zijnde sectorale gedragsregels naleven, zoals de gedragscodes en protocollen op het gebied van informatiedeling en onderzoek.
3. De coördinatoren moeten de op hun werkzaamheden van toepassing zijnde wet- en regelgeving naleven.
4. Een coördinator mag bij werkzaamheden buiten Nederland slechts afwijken van dit reglement als de wet in dat andere land dit vereist. In algemene zin dient een coördinator zich bij de uitoefening van diens werkzaamheden te richten naar de wetgeving van het land waar het onderzoek wordt uitgeoefend.

ARTIKEL 2 VAKBEKWAAMHEID

De coördinator moet:

1. Voldoen aan de opleidings-, ervarings-, en inschrijvingseisen uit het RCFReglement en het daarbij behorende Reglement PE RCF.
2. Zich te allen tijde gedragen zoals een zorgvuldig(e) deskundige op het terrein van onderzoek en waarheidsvinding betaamt.

ARTIKEL 3 BETROUWBAARHEID

1. De coördinator moet:

- a. Bij zijn handelen steeds de goede naam van de sector, zijn werkgever en het RCF-Register in acht houden en handelen volgens het vertrouwen dat in de branche en in hem is gesteld;
- b. Zich zodanig opstellen, dat het vertrouwen in de dienstverlening en activiteiten op het gebied van onderzoek en waarheidsvinding niet wordt geschaad;
- c. Zich onthouden van het geven van informatie waarvan hij weet, of behoort te weten, dat die onjuist of misleidend is of kan zijn;
- d. Geheimhouding betrachten van alle wetenschap die hem in het kader van een onderzoek ter kennis is gekomen, welke geheimhoudingsplicht slechts door zijn werkgever kan worden opgeheven, en wel in schriftelijke vorm, dan wel in het geval van een daartoe strekkende wettelijke verplichting;
- e. Een betrouwbare gegevensadministratie bijhouden die mede in overeenstemming is met de Algemene Verordening Gegevensbescherming en de overige relevante (sectorale) regelgeving.

ARTIKEL 4 PROFESSIONALITEIT

1. Een coördinator:

- a. Aanvaardt geen werkzaamheden waarvan hij weet, of behoort te weten, dat hij voor de uitvoering daarvan de vereiste deskundigheid mist;
- b. Schakelt, als hij de deskundigheid voor een deel van zijn werkzaamheden mist, andere deskundigen in;
- c. Voert zijn werkzaamheden zorgvuldig, discreet, op kwalitatief hoog niveau en naar beste weten en kunnen uit;
- d. Stelt zich bij het uitvoeren van zijn werkzaamheden steeds objectief op en laat zich niet leiden door de belangen van betrokken partijen of door enig eigen belang;
- e. Houdt de werkgever of opdrachtgever op het door de werkgever of opdrachtgever gewenste, en bij de werkgever of opdrachtgever passende, niveau (frequentie en inhoud) op de hoogte;

- f. Draagt zorg voor een voortvarende en zorgvuldige uitvoering van zijn werkzaamheden, om een snelle en zorgvuldige dossierafhandeling te bewerkstelligen;
- g. Houdt zijn vakkundigheid en deskundigheid, ook op het gebied van wet- en regelgeving en financieel-economisch relevante aspecten, op peil;
- h. Zorgt dat zijn positie als objectief handelend coördinator niet in gevaar komt;
- i. Legt de doelstelling van het uit te voeren onderzoek, onderzoeksactiviteiten en relevante bevindingen en afwegingen vast in een dossieradministratie en beheert deze gegevens volgens de daarvoor geldende regelgeving;
- j. Stuurt op verantwoorde wijze een onderzoek aan.

ARTIKEL 5 INTEGRITEIT

1. Een coördinator:

- a. Aanvaardt geen werkzaamheden waarvan hij weet, of behoort te weten, dat hij voor de uitvoering daarvan de integriteit van de financiële sector kan schaden;
- b. Stelt zich bij het uitoefenen van zijn werkzaamheden steeds objectief op en laat zich slechts leiden door waarheidsvinding en niet door eigen (organisatie)belang;
- c. Verstrekt aan eventueel in te schakelen onderzoeksbureaus duidelijke en heldere onderzoeksopdrachten zodat bekend is wat er van hen wordt verwacht;
- d. Verstrekt geen opdrachten aan onderzoeksbureaus die strijdig zijn met relevante wet- en regelgeving in relatie tot de financiële sector;
- e. Rapporteert uitsluitend op basis van feiten. Alle feiten moeten met redenen van wetenschap onderbouwd kunnen worden;
- f. Gebruikt alleen informatie die uit legale en betrouwbare bron afkomstig is;
- g. Gebruikt geen informatie die verkregen is door het overtreden van wetten, zoals het Wetboek van Strafrecht of Strafvordering of andere relevante (privacy)wetgeving;
- h. Is zich voortdurend bewust van de vertrouwenspositie die hij door de aard van zijn werkzaamheden inneemt.

2. Een coördinator zal:

- a. Nooit door het aanbieden/doen/verstrekken van betalingen of andere voordelen trachten bij het uitvoeren van zijn werkzaamheden een bepaald resultaat te bewerkstelligen;
- b. Nooit zodanige relatiegeschenken/uitnodigingen/betalingen aanvaarden die de schijn van partijdigheid zouden kunnen wekken;
- c. Zich onthouden van uitingen die misleidend of in strijd met de waarheid zijn;
- d. In geval van belangenverstremming, dan wel mogelijke belangenverstremming, de betrokken werkgever of opdrachtgever onmiddellijk inlichten en een dergelijke

(mogelijke) conflict-veroorzakende opdracht niet aannemen of de betreffende werkzaamheden neerleggen;

- e. Geen nevenfuncties bekleden of nevenactiviteiten uit te voeren die een belangenconflict teweeg kunnen brengen of de schijn daarvan kunnen wekken.

ARTIKEL 6 COLLEGIALITEIT

1. Een coördinator:

- a. Streeft tegenover partijen waarmee wordt samengewerkt binnen de financiële sector en daarbuiten een verhouding na die berust op respect, collegialiteit en vertrouwen;
- b. Zal zich niet in negatieve zin over een coördinator of over een door deze verleende dienst of werkzaamheden uiten, tenzij zijn mening expliciet door een derde wordt gevraagd, en hij voorafgaand aan de beantwoording van deze vraag de betreffende coördinator in de gelegenheid heeft gesteld zijn positie of rapportage toe te lichten;
- c. Zal voorkomen dat meningsverschillen met andere coördinatoren leiden of kunnen leiden tot het schaden van het objectieve onderzoeksbelang of van het RCF-Register;
- d. Is verplicht het Bestuur RCF in te lichten als en zodra hij meent over bewijzen te beschikken dat een (kandidaat)coördinator in strijd handelt met wet- en/of regelgeving, inclusief deze gedragsregels;
- e. Draagt bij aan een goede samenwerking met justitie en politie.

ARTIKEL 7 KLACHTENAFHANDELING

1. Ten aanzien van de afhandeling van klachten geldt het volgende:

- a. Het tuchtrecht van het NIVRE is niet van toepassing op de coördinatoren in het RCF-Register;
- b. Als wordt vermoed dat de coördinator de gedragsregels uit dit Reglement Gedragsregels RCF heeft geschonden, kan de klager hiervan melding maken bij de werkgever van de coördinator.
- c. Klachten over het gedrag van de coördinator in relatie tot de uitvoering van diens werkzaamheden worden volgens de interne klachtenprocedure van de werkgever behandeld;
- d. Het klachtenonderzoek en eventueel daaruit voortvloeiende (arbeidsrechtelijke of disciplinaire) maatregelen worden door de werkgever uitgevoerd in overeenstemming met de bij de werkgever toepasselijke interne arbeidsvoorwaardenregeling;
- e. Van een (gedeeltelijk) gegrond verklaarde klacht wordt door de betrokken coördinator, al dan niet door of via diens werkgever, melding gemaakt bij het bestuur RCF. Het bestuur RCF zal vervolgens beoordelen of de coördinator specifiek

in strijd heeft gehandeld met dit Reglement Gedragsregels RCF en daarop een besluit nemen over de handhaving of (tijdelijke) beëindiging van de inschrijving van de coördinator in het RCF-Register;

- f. De informatie die het bestuur RCF van de coördinator of diens werkgever ontvangt, wordt vertrouwelijk behandeld. De coördinator wordt schriftelijk geïnformeerd over het besluit van het bestuur RCF.

ARTIKEL 8 SLOTBEPALING

1. In alle gevallen waar in dit Reglement Gedragsregels RCF over een coördinator of enig ander natuurlijk persoon in de mannelijke vorm wordt gesproken, wordt ook de vrouwelijke vorm bedoeld.

Aldus vastgesteld door het Bestuur RCF in de vergadering d.d. 8 april 2026.