

# **Reglement Register Coördinator Fraudebeheersing**

Versie juni 2026

## Inleiding

Dit Reglement Register Coördinator Fraudebeheersing (Reglement RCF) heeft onder meer betrekking op de regels en voorschriften over inrichting, aansturing, deelnemersvereisten en in- en uitschrijving in het Register Coördinator Fraudebeheersing (RCF Register). Dit is een NIVRE gelieerd register.

Om de handhaving van de kwaliteit van de beroepsuitoefening door de (Kandidaat-) Coördinator Fraudebeheersing te waarborgen en ter bevordering van het vertrouwen geldt het systeem van Permanente Educatie, waaraan alle (Kandidaat-) Coördinatoren Fraudebeheersing verplicht zijn deel te nemen. Dit systeem is beschreven in het Reglement Permanente Educatie RCF.

Voor de personen die zijn opgenomen in het RCF-Register is daarnaast het Reglement Gedragsregels RCF van toepassing. Dit specifieke reglement wijkt op onderdelen af van de NIVRE Gedragsregels; waarbij het meest relevante verschil betrekking heeft op het feit dat de RCF-geregistreerde niet onder het tuchtrecht van het NIVRE valt.

## BEGRIPPEN

### a. **Coördinator**

Een natuurlijk persoon werkzaam op het terrein van onderzoek en coördineren van fraudedossiers en aanverwante disciplines, die kantoor houdt in Nederland en die op grond van een besluit van het Bestuur in het RCF-Register als (Kandidaat-) Register-Coördinator Fraudebeheersing is ingeschreven.

### b. **Financiële instelling**

Een bank en/of verzekeraar en/of hypothecaire instelling en/of financieringsonderneming.

### c. **Gelieerd Register**

Een register, administratief beheerd en ondersteund door het NIVRE, waarin deskundigen zijn ingeschreven, die andere werkzaamheden verrichten dan schade-experts, zoals (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.

### d. **NIVRE Register**

Het of een van de register(s) waarin zijn ingeschreven de (Kandidaat) NIVRE Register-Experts, en/of (Kandidaat-) NIVRE-deskundigen, de organisaties als bedoeld in art. 3.2 van de NIVRE Statuten.

**e. NIVRE-bureau**

Het kantoor van het NIVRE dat de administratieve werkzaamheden voor onder andere het RCF-register verwerkt.

**f. RCF-Register**

Het register waarin de ingeschreven (Kandidaat-) Register-Coördinator Fraudebeheersing staan, dat door het NIVRE wordt beheerd.

**g. Reglement Gedragsregels RCF**

Het Reglement Gedragsregels voor de Register Coördinator Fraudebeheersing in de financiële sector beschrijft de gedragsregels waaraan de Coördinator Fraudebeheersing, die is opgenomen in het Register Coördinator Fraudebeheersing, geacht wordt te voldoen.

**h. Reglement PE RCF**

Het Reglement Permanente Educatie Register Coördinator Fraudebeheersing waarin de voorwaarden en regels rondom Permanente Educatie RCF zijn beschreven.

**i. Reglement RCF**

Het Reglement Register Coördinator Fraudebeheersing

**Artikel 1 BESTUUR REGISTER COÖRDINATOR FRAUDEBEHEERSING**

1. Het Register Coördinator Fraudebeheersing is bij het NIVRE een gelieerd register.
2. Er is een Bestuur Register Coördinator Fraudebeheersing, verder te noemen Bestuur RCF. De leden van dit bestuur worden benoemd door het bestuur zelf met een meerderheid van stemmen.
3. De leden van het Bestuur RCF worden benoemd voor een periode van 3 jaar en zijn eenmaal voor eenzelfde termijn herbenoembaar. Met uitzondering van het geval waarin het Bestuur RCF aanleiding ziet voor een ander oordeel. Mutaties in het Bestuur RCF vinden bij voorkeur plaats gedurende het eerste kwartaal van een kalenderjaar.
4. Het Bestuur RCF behartigt de belangen van de tot het RCF-Register toegelaten (Kandidaat-) Coördinatoren Fraudebeheersing en draagt de verantwoordelijkheid voor het actueel houden van dit Reglement RCF en andere voor het RCF relevante reglementen; zoals het Reglement PE RCF en het Reglement Gedragsregels RCF.
5. In het Bestuur RCF wordt over personen schriftelijk en over zaken mondeling gestemd tenzij de voorzitter van de vergadering een andere wijze van stemming bepaalt of toelaat en geen van de stemgerechtigden zich vóór de stemming tegen die wijze van stemming verzet.

6. Blanco stemmen en ongeldige stemmen zijn ongeldig en worden geacht niet te zijn uitgebracht.
7. Het Bestuur RCF vergadert tenminste vier keer per jaar.
8. De vergaderingen worden geleid door de voorzitter en, bij diens afwezigheid, door de vice-voorzitter.
9. Het Bestuur RCF wordt voor het uitoefenen van haar werkzaamheden ondersteund door het NIVRE-bureau. Het Bestuur RCF houdt onder meer toezicht op accreditatie van opleidingen en de naleving van de vereisten voor inschrijving, permanente educatie en het functioneren van de (Kandidaat-) Coördinator Fraudebeheersing. De (Kandidaat-) Coördinator Fraudebeheersing is verplicht aan de in het Reglement PE RCF gestelde eisen te voldoen. Het Bestuur RCF heeft de bevoegdheid bepalingen vast te stellen voor vrijstelling van deze verplichtingen.

## **Artikel 2 COMMISSIE EN WERKGROEPEN**

1. Het Bestuur RCF kan commissies of werkgroepen instellen, onder meer op het gebied van opleidingen (accreditatie) en Permanente Educatie.
2. De leden van deze commissies of werkgroepen worden benoemd door het Bestuur RCF.
3. Het Bestuur RCF kan ad hoc commissies of werkgroepen benoemen en opheffen.
4. De commissies of werkgroepen verrichten hun werkzaamheden onder verantwoordelijkheid van het Bestuur RCF.

## **Artikel 3 INRICHTING REGISTER COÖRDINATOR FRAUDEBEHEERSING**

1. Het RCF-Register is ingericht om gegevens vast te leggen van coördinatoren in fraudebeheersing. Het RCF-Register biedt de mogelijkheid te toetsen of een ingeschrevene beschikt over de inhoudelijke en praktische kwaliteiten als coördinator fraudebeheersing met betrekking tot de professionele begeleiding van (interne) fraudebeheersingsprocessen, samenwerking met experts, toedrachtonderzoekers, fraudecoördinatoren, risicodeskundigen en de fraudeafdelingen van de koepelorganisaties evenals samenwerking en informatiedeling met publieke partners.
2. De administratieve ondersteuning ten behoeve van het RCF-Register wordt uitgevoerd door het NIVRE-bureau.
3. Het openbare RCF-Register kan de volgende gegevens van de Coördinator Fraudebeheersing bevatten:
  - a. naam en initialen;
  - b. zakelijke contactgegevens (telefoon en e-mailadres van werkgever);
  - c. vestigingsplaats en adres van de hoofdvestiging van zijn werkgever;
  - d. registratienummer;

4. Alle stukken die ertoe hebben geleid dat een Coördinator Fraudebeheersing wordt ingeschreven in het RCF-Register worden in zijn dossier bewaard.
5. De documenten van aangemelde personen die niet in het RCF-Register worden ingeschreven worden geretourneerd.
6. Elke wijziging van de gegevens in artikel 3.3 sub a en 3.3 sub c moet onmiddellijk aan het NIVRE-bureau worden gemeld door de Coördinator. Deze wijzigingen worden zo spoedig mogelijk, maar in ieder geval binnen één maand na kennisneming en verificatie van de wijziging door het NIVRE-bureau in het in artikel 3.4 bedoelde dossier verwerkt.

#### **Artikel 4 GEBRUIK TITEL RCF**

De bij het NIVRE in het gelieerde RCF-Register opgenomen Coördinator heeft het recht de vermelding van de titel "Register Coördinator Fraudebeheersing" of de afkorting "rcf" in zakelijke correspondentie, rapportages en publicaties te vermelden.

#### **Artikel 5 TOEGANKELIJKHEID VAN HET REGISTER**

1. Het NIVRE-bureau draagt er zorg voor dat het RCF-Register steeds volledig is bijgewerkt. Op verzoek van het Bestuur RCF kunnen belangrijke wijzigingen worden gepubliceerd door het NIVRE.
2. Het Bestuur RCF kan plaatsen aanwijzen waar een uittreksel van het RCF-Register voor eenieder ter inzage zal zijn.
3. Aan iedere belanghebbende die dat verzoekt, zal door of namens het Bestuur RCF inlichtingen worden verstrekt over het al of niet ingeschreven zijn van een Coördinator Fraudebeheersing.
4. Het Bestuur RCF zal er in afstemming met het NIVRE-bureau voor zorgdragen dat de hierboven in artikel 3.3 sub a tot en met d genoemde gegevens toegankelijk zijn via een beveiligde website van het NIVRE.

#### **Artikel 6 AANVRAAG TOT INSCHRIJVING**

1. Het Bestuur RCF gebruikt voor toelating tot het RCF-Register een aanvraagformulier waaruit ten aanzien van de Coördinator tenminste de volgende gegevens moeten blijken:
  - a. Personalie van de coördinator, zoals vermeld in artikel 3.3;
  - b. Aard, duur, van functie en dienstverband ten tijde van de inschrijvingsaanvraag;
  - c. Gegevens over opleiding en ervaring, als bedoeld in artikel 7.
2. Het aanvraagformulier moet een door de aanvrager ondertekende verklaring bevatten waaruit blijkt dat het formulier naar waarheid is ingevuld.

Verder moet de aanvrager zich schriftelijk akkoord verklaren met het Reglement Gedragsregels RCF.

Ook verbindt hij zich zijn kennis te onderhouden in overeenstemming met het Reglement PE RCF.

3. Natuurlijke personen die voor inschrijving in het RCF-Register in aanmerking willen komen, moeten het aanvraagformulier voor registratie volledig invullen en ondertekenen en indienen bij het NIVRE-bureau. De aanvrager moet alle medewerking verlenen om de gevraagde gegevens te kunnen verifiëren. Ook moeten een werkgeversverklaring, een VOG en kopieën van certificaten/diploma's, voor zover van toepassing, bij de aanvraag worden verstrekt. Bovendien moeten alle punten die van belang kunnen zijn voor de besluitvorming van het Bestuur RCF met betrekking tot de inschrijving van aanvrager op het formulier worden vermeld.
4. Aan inschrijving in het RCF-Register zijn jaarlijks kosten verbonden. De kosten worden gefactureerd aan de Coördinator of diens werkgever en moeten worden voldaan aan het NIVRE.

#### **ARTIKEL 7 OPLEIDINGS- EN ERVARINGSEISEN**

1. De Coördinator fraudebeheersing moet op het moment van aanmelding:
  - a. Tenminste ononderbroken en gedurende 18 maanden feitelijk werkzaam zijn als Coördinator; of,
  - b. Met inachtneming van het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen, tenminste ononderbroken en gedurende 18 maanden feitelijk werkzaam zijn als functionaris Veiligheidszaken binnen een financiële instelling of financiële dienstverlener (volmachtbedrijf);
  - c. Hiertoe een bevestigende werkgeversverklaring overleggen; en,
  - d. Beschikken over:
    - Een diploma Coördinator Fraudebeheersing van een door het Bestuur RCF geaccrediteerde opleiding.
  - e. Een recente verklaring omtrent het gedrag (VOG) overleggen.
2. In geval de aanvrager nog niet voldoet aan de ervaringseisen en daarom in aanmerking wenst te komen voor inschrijving in het Register als Kandidaat-Coördinator moet hij op het moment van de aanmelding:
  - a. Tenminste ononderbroken en gedurende 12 maanden feitelijk werkzaam zijn als Coördinator; of,
  - b. Met inachtneming van het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen, tenminste ononderbroken en gedurende 12 maanden feitelijk werkzaam zijn als functionaris Veiligheidszaken binnen een financiële

- instelling of financiële dienstverlener (volmachtbedrijf);
  - c. Hiertoe een bevestigende werkgeversverklaring overleggen; en,
  - d. Een bewijs van inschrijving overleggen van deelname aan de in artikel 7 lid 1 sub d. onder 1. bedoelde opleiding;
  - e. Een recente verklaring omtrent het gedrag (VOG) overleggen.
3. Inschrijving als Kandidaat-Coördinator Fraudebeheersing kan maximaal voor de duur van 18 maanden, zoals in de matrix onder artikel 7.6 weergegeven. Na deze termijn wordt de registratie als Kandidaat-Coördinator Fraudebeheersing beëindigd en dient de Kandidaat-Coördinator Fraudebeheersing aan het NIVRE-bureau te melden en aan te tonen te voldoen aan de opleidings- en ervaringseisen voor inschrijving als Coördinator Fraudebeheersing. Een inschrijving als Kandidaat-Coördinator Fraudebeheersing kan eenmalig.
  4. Het Bestuur RCF kan in bijzondere omstandigheden op verzoek vrijstelling verlenen van opleidings- en ervaringseisen.
  5. Het Bestuur RCF kan de beroepsuitoefening van de Coördinator Fraudebeheersing bij de werkgever van de aanvrager verifiëren en inzage van de originele getuigschriften verlangen.
  6. Voor inschrijving is de informatie in onderstaande matrix van toepassing.

Registratievorm	Ervaring	Opleiding	Registratieduur
Inschrijving Kandidaat-RCF	12 mnd	Begonnen aan of zich hiervoor aangemeld	Max 18 mnd
Inschrijving RCF	18 mnd	afgerond	onbepaalde tijd, gedurende het dienstverband als Coördinator

## Artikel 8 INSCHRIJVING IN HET RCF - REGISTER

1. Als het Bestuur RCF besluit een (Kandidaat-)Coördinator in het RCF-Register op te nemen, wordt van dit besluit schriftelijk aan de aanvrager mededeling gedaan.
2. Een (Kandidaat-) Coördinator kan, op basis van de daartoe geldende inschrijvingseisen, ook worden ingeschreven in één branche van het NIVRE.
3. Het NIVRE-bureau verstrekt aan de (Kandidaat-)Coördinator een (digitaal) certificaat van de registratie waarop de datum van inschrijving en het toegekende registratienummer zijn vermeld.
4. Als het Bestuur RCF besluit de aanvrager niet in het RCF-Register in te schrijven, wordt de aanvrager uiterlijk binnen drie weken hiervan schriftelijk, onder opgave van redenen, op de hoogte gesteld.

5. Als de aanvrager zich niet met het besluit als bedoeld in lid 1 van dit artikel kan verenigen, dan kan hij binnen zes weken na dagtekening van dit besluit schriftelijk verweer aantekenen bij het Bestuur RCF.
6. Aanvragen en verweren moeten worden ingediend bij het NIVRE-bureau, dat zorg draagt voor verdere behandeling bij het Bestuur RCF.

#### **Artikel 9 VERPLICHTINGEN TIJDENS INSCHRIJVING**

1. Na inschrijving gaat voor de (Kandidaat) Coördinator Fraudebeheersing de verplichting gelden van het volgen van Permanente Educatie (PE).
2. Op de 1<sup>ste</sup> van de opvolgende maand na inschrijving in het RCF-Register start de eerste PE-periode van twee jaren.
3. De (Kandidaat) Coördinator Fraudebeheersing is verplicht te voldoen aan de voorschriften voor het systeem van Permanente Educatie zoals bepaald in het Reglement PE RCF.
4. De bepalingen uit het Reglement PE RCF zijn gelijk van toepassing op de geregistreerden in het RCF-Register voor zover hiervan in dit Reglement RCF niet is afgeweken.
5. Het Bestuur RCF heeft de bevoegdheid bepalingen vast te stellen voor vrijstelling van de verplichtingen in het Reglement PE RCF.
6. Een (Kandidaat) Coördinator Fraudebeheersing die wegens het niet behalen van het vereiste aantal opleidingspunten definitief uit het RCF-Register is uitgeschreven kan, in op grond van artikel 7 van het Reglement PE RCF, schriftelijk en gemotiveerd, binnen vier weken nadat de uitschrijving aan hem is meegedeeld, een verzoek tot heroverweging indienen bij het Bestuur RCF.

#### **Artikel 10 UITSCHRIJVING UIT HET RCF-REGISTER**

1. Het Bestuur RCF kan voorts overgaan tot uitschrijven van de (Kandidaat-) Coördinator Fraudebeheersing als de (Kandidaat-) Coördinator:
  - a. Handelt in strijd met het Reglement Gedragsregels RCF;
  - b. Niet langer voldoet aan de eisen voor inschrijving als in dit Reglement RCF omschreven;
  - c. Wanneer naar het oordeel van het bestuur redelijkerwijs niet gevegd kan worden de inschrijving te laten voortduren.
2. Als het Bestuur RCF aan de betrokken (Kandidaat-) Coördinator heeft kenbaar gemaakt dat niet meer wordt voldaan aan de vereisten voor inschrijving kan hij schriftelijk en gemotiveerd, binnen vier weken nadat de uitschrijving aan hem is meegedeeld, een verzoek tot heroverweging indienen bij het Bestuur RCF;
3. Zodra de Kandidaat-Coördinator na de periode als bedoeld in artikel 7 lid 3 niet blijkt te voldoen aan de eisen zoals die worden gesteld aan een Coördinator, vervalt zijn inschrijving. De Kandidaat-Coördinator wordt hiervan schriftelijk in kennis gesteld.

4. De uitschrijving kan tijdelijk, dan wel definitief geschieden als niet aan de eisen van inschrijving is voldaan, dan wel in de gevallen waarin het Bestuur RCF daartoe besloten heeft. Op een tijdelijke uitschrijving kan definitieve uitschrijving volgen.
5. Na tijdelijke uitschrijving in geval van wanbetaling kan het Bestuur RCF tot her-inschrijving overgaan nadat de (Kandidaat-) Coördinator alsnog volledig aan zijn financiële verplichtingen heeft voldaan en het NIVRE-bureau dit heeft bevestigd aan het Bestuur RCF.  
Na definitieve uitschrijving kan hernieuwde inschrijving alleen plaatsvinden volgens de inschrijvingsprocedure zoals in artikel 6 tot en met 8 omschreven.
6. Het Bestuur RCF geeft aan betrokkene aan of uitschrijving tijdelijk dan wel definitief is.
7. De Kandidaat-Coördinator die definitief is uitgeschreven op grond van artikel 10 lid 4 kan niet opnieuw als Kandidaat-Coördinator worden ingeschreven tenzij het Bestuur RCF hierover anders beslist.

#### **Artikel 11 WIJZIGING REGLEMENT RCF**

Besluiten tot wijzigingen in dit Reglement RCF worden genomen door het Bestuur RCF.

#### **Artikel 12 SLOTBEPALING**

Aldus vastgesteld door het Bestuur RCF in de vergadering d.d. 16 juni 2026.