



## Arie van den Bergen

### Profiel

---

Specialist in financieel recht met meer dan 20 jaar werkervaring bij advocatenkantoren, banken FinTech ondernemingen en financiële instellingen, die een 'licence to operate' voor FinTech ondernemingen eenvoudig maakt door praktisch en resultaatgericht juridisch en regelgevend advies te geven. Ik help FinTech ondernemingen bij alle juridische aspecten van hun bedrijfsvoering, waaronder licentia aanvragen, advies over naleving van financiële wet- en regelgeving, financieringstransacties, contractonderhandelingen, procederen/geschilbeslechting en crypto en blockchain dienstverlening.

### Vaardigheden

---

- Ondernemende mentaliteit
- Resultaatgericht / doorzetter
- Vermogen om complexe zaken gemakkelijk te maken
- Sterk verantwoordelijkheidsgevoel / net dat stapje extra zetten
- Het verbinden van mensen
- Sterke communicatievaardigheden

### Werkervaring

---

#### **Interim bedrijfsjurist – 04/2022 t/m 08/2022**

##### **ING Bank N.V., Wholesale Banking, Amsterdam**

Opstellen/beoordelen van een breed scala aan betalingscontracten voor internationale klanten, juridisch en regelgevend advies met betrekking tot betalingsverkeer.

#### **Interim bedrijfsjurist - 05/2021 t/m 04/2021**

##### **Currence iDEAL B.V., Amsterdam**

Verantwoordelijk voor het opstellen en beoordelen van de Rules & Regulations voor iDEAL 2.0, waarbij het iDEAL betalingssysteem en de klantervaring verder worden verbeterd.

#### **Coördinator Legal Bank - 09/2018 t/m 05/2021**

##### **Aegon Bank en Knab, Amsterdam**

Coördinator/operationeel manager van de juridische afdeling van Aegon Bank en Knab (4 fte), bestaande uit:

- Adviseren van de business en Directie over een breed scala aan juridische onderwerpen (zie de functie Senior Legal Counsel hieronder);
- Coachen en ondersteunen van de juristen van de juridische afdeling;
- Onderhandelen van contracten met leveranciers/dienstverleners en het structureren van investerings-/financieringstransacties.

#### **Senior Legal Counsel - 05/2014 t/m 08/2018**

##### **Aegon Bank en Knab, Den Haag/Hoofddorp**

- Nauwe betrokkenheid bij het opzetten en doorontwikkelen van Knab als een online bank voor retail en mkb-klanten, alsmede juridische ondersteuning aan Aegon Bank. Het werk omvatte:



- Juridische ondersteuning bij productontwikkeling (betalen, sparen, beleggen en crowdfunding) en samenwerkingsproposities, juridisch en regelgevend advies met betrekking tot wet- en regelgeving (Wft, Wwft, PSD2, MiFID 2, Marktmissbruik Verordening, EBA richtsnoeren, etc.);
- Opzetten en doorontwikkelen van de Knab betaalpropositie, inclusief juridisch advies over PSD 2, SEPA rulebooks, iDEAL, Instant Payments, credit cards, mobiel signeren, boekhoudtools, KYC/AML, fraude / incident management en rapportage etc.;
- Management van de juridische stroom binnen verschillende projectgroepen.

### **Senior Legal Counsel - 03/2011 t/m 04/2014**

#### **ING Bank N.V., Amsterdam**

- Adviseren van de afdelingen Payments en Cash Management op het gebied van cash management voor grootzakelijke ondernemingen, waaronder (inter)nationale bankgaranties en cashpooltransacties;
- Adviseren van de Corporate Clients, Corporate Lending and FI (Financial Institutions) Lending afdelingen over financieringsvoorstellen;
- Onderhandelen van (inter)nationale financieringen en cashpooltransacties;
- Opstellen van templates/documentatie voor leningen/cash management;
- Leiden van juridische werkstromen voor verschillende projectteams, bijv. voor het opzetten van een elektronisch aanvraagproces voor bankgaranties, een internationale cashpool in 19 Europese landen en de implementatie van CRR/CRD IV.

### **Interim bedrijfsjurist - 08/2010 t/m 02/2011**

#### **Deutsche Bank Nederland N.V., Amsterdam**

- Juridische ondersteuning bij de integratie van de overgenomen activiteiten van Hollandsche Bank Unie N.V. (HBU) van ABN AMRO binnen de Deutsche Bank organisatie;
- Juridische ondersteuning (herstructurering/uitwinning) aan de recovery afdeling;
- Behandelen van juridische claims/geschillen;
- Opstellen en beoordelen van productvoorwaarden/lening/zekerheidsdocumentatie en leverancierscontracten.

### **Advocaat - 04/2007 t/m 07/2011**

#### **Ploum Lodder Princen, Afdeling Corporate & Financial Litigation, Rotterdam**

- Brede advies- en procespraktijk op het gebied van financieel recht, ondernemingsrecht, insolventierecht en aansprakelijkheidsrecht;
- Procederen over bedrijfs- en beroepsaansprakelijkheid, zorgplicht van banken/financiële instellingen en ondernemingsrechtelijke/commerciële geschillen.

### **Interim bedrijfsjurist - 09/2006 t/m 03/2007**

#### **T-Mobile Netherlands B.V., Den Haag**

- Juridische ondersteuning van productintroducties;
- Juridisch advies aan de afdelingen Sales en Marketing (Retail en Wholesale);
- Opstellen productvoorwaarden.

### **Company counsel – 06/2006 t/m 07/2006**

#### **Reed Elsevier N.V., Amsterdam**

- Juridisch advies aan licentie- en uitgeverijdivisies;
- Opstellen en beoordelen van licentieovereenkomsten.

### **Advocaat – 11/2003 t/m 05/2006**

#### **BarentsKrans, Afdeling Financial Litigation, Den Haag**



- Procederen en juridisch advies op het gebied van aansprakelijkheidsrecht, zorgplicht van banken/financiële instellingen en ondernemingsrecht;
- Landelijke class actions met betrekking tot effectenleaseproducten, prospectusaansprakelijkheid, de zorgplicht van banken en een grote fraudezaak (Ponzi-scheme);
- Structureren van beleggingsfondsen en aanbiedingsdocumentatie voor vastgoedfinancieringen.

**Beleidsadviseur - 03/2005**

**Ministerie van Financiën, Den Haag**

- Het opstellen van wetgeving met betrekking tot de invoering van de Wet op het financieel toezicht

**Stagiair – 09/2001 t/m 11/2001**

**Fasken Martineau Barristers & Solicitors., Vancouver (Canada)**

- Kennismaking met het Anglo-Amerikaanse recht en de Canadese rechtspraktijk

**Advocaat – 04/2000 t/m 09/2003**

**De Brauw Blackstone Westbroek, Den Haag/Amsterdam**

**Afdeling Banking & Finance, Amsterdam:**

- International kapitaalmarkt- en financieringstransacties, waaronder EMTN/ obligatie-uitgifteprogramma's, gesyndiceerde leningen, beoordeling van aanbiedingsdocumentatie (prospectussen) en juridisch advies met betrekking tot financiële wet- en regelgeving, ondernemingsrecht en compliance
- Het aansturen van buitenlandse advocaten op internationale kapitaalmarkten en financieringstransacties

**Afdeling Intellectual & Industrial Property, Den Haag:**

- Juridisch advies en procederen met betrekking tot het intellectueel eigendomsrecht

## Opleiding

---

**High Performance Leadership - 2019**

**De Baak, Noordwijk**

- 5-daags intensief trainingsprogramma over persoonlijke ontwikkeling en effectief leiderschap en hoe je een inspirerende en waardevolle leider wordt.

**Senior Legal Counsel Academy - 2017/2018**

**Radboud Universiteit, Grotius Academie, Nijmegen**

- 5-daags intensief trainingsprogramma over leiderschap en management in de juridische dienstverlening en hoe je een 'trusted advisor' wordt.

**Postdoctoraal, Financiering & Zekerheden - 2012/2013**

**Radboud Universiteit, Grotius Academie, Nijmegen**

**Postdoctoraal, Effectenrecht – 2007/2008**

**Radboud Universiteit, Grotius Academie, Nijmegen**

**Postdoctoraal, Vennootschaps- en Ondernemingsrecht - 2006/2007**

**Radboud Universiteit, Grotius Academie, Nijmegen**

**Nederlands Recht, afstudeerrichting Privaatrecht en Bedrijfsrecht - 1994 t/m 2000**

**Universiteit of Groningen, Groningen**

**Uitwisselingsprogramma - 1998**

**McGill University, Faculty of Law, Montreal (Canada)**



**VWO** - 1988 t/m 1994  
**Gymnasium Apeldoorn**, Apeldoorn

## Activiteiten

---

**Bestuurslid**, Squashclub HSRC De Diepput, Den Haag - 2016 t/m 2022

**Lid Raad van Toezicht**, Stichting COS Zuid-Holland (non-profit organisatie) - 2011/2012

**Organisatie Comité**, International Moot Court, Vereniging de Jonge Balie, Den Haag - 2005

**Toezicht College**, Wetswinkel, Den Haag - 2002 t/m 2004

**Bestuurslid**, Juridisch Adviescentrum Oranjewijk-Hoogkerk, Groningen - 1997/1998

**Voorzitter**, Internationaal Studie Project, Juridische Faculteitsvereniging, Groningen - 1997

**Zeilinstructeur**, Zeilschool 'It Baeken', Heeg - 1995 t/m 2000

**Organisatie Comité**, introductiefesten, Studentenvereniging R.K.S.V. Albertus Magnus, Groningen - 1995

## Publicaties

---

- Het nieuwe iDEAL: uitbreiding en vernieuwing van de iDEAL-betaalpropositie, TFRP 2021-7-8, p. 23-31
- Beëindiging van de bankrelatie wegens integriteits- en reputatierisico's, Lustrumbundel NIBE-SVV 10 jaar Compliance: de praktijk spreekt, Amsterdam 2010, p. 275-299 (Hoofdstuk 18)
- Zorgplicht in effectenlease geschillen: de waarschuwings- en onderzoeksplicht van banken, Bb 2009-7/8, p. 181-190
- Hawala bankieren en de (inter)nationale strijd tegen witwassen en terrorismefinanciering, B&E 2009-6, p. 26-30
- Hagemeyer en de bestuurders en commissarissen van Ceteco aansprakelijk in het Ceteco faillissement, Bb 2008-14, p. 183-189
- De Hoge Raad spreekt het verlossende woord: aandelenlease kwalificeert als huurkoop, Bb 2008-11, p. 139-147
- De zorgplicht van banken en effecteninstellingen: beleggingsbescherming of paternalisme?, O&F 2006-5, p. 24-31
- The Rise and Demise of Securities Leasing in the Netherlands, JIBLR 2005-12, p. 633-643
- De wet bescherming persoonsgegevens in de financiële procespraktijk, TvF 2005-10, p. 296-306
- Banking Secrecy and the Regulatory Authorities in The Netherlands: A Review of Recent Case Law, JILBR 2004-12, p. 487-493
- Openbaar bod en beschermingsconstructies in het licht van de dertiende richtlijn en het wetsvoorstel beschermingsconstructies, Moret Scriptie Reeks deel 34, Rotterdam 2000 (bekroonde doctoraalscriptie uitgegeven door Ernst & Young)

## Hobbies

---

- Squash, tennis, fietsen, zeilen en hardlopen
- Passie voor Italië en koken
- Reizen en wandeltochten

