

Oprichtingscharter iForum

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Inhoud

1	Introductie	5
2	Proces van de initiatieven in het iForum: van idee tot resultaat	6
3	iPanel	8
4	iPlatform	9
5	Vaststelling van het oprichtingscharter	10

1 Introductie

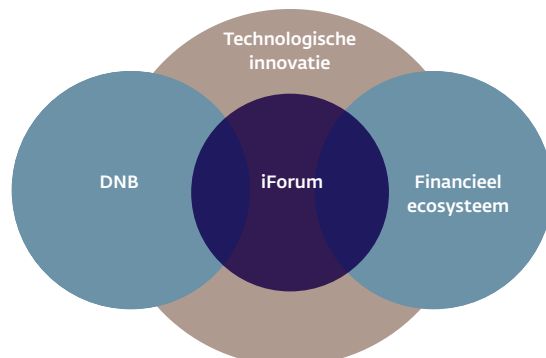
DNB heeft in november 2019 het Innovatie Forum (iForum) gelanceerd met betrokkenheid van de AFM en de brancheverenigingen Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars. Met het iForum wil DNB de verbindende schakel en katalysator vormen tussen het financiële ecosysteem en DNB op het gebied van technologische innovatie.

De wereld verandert steeds sneller onder invloed van digitalisering en toepassing van specifieke technologische innovaties zoals artificial intelligence, connectiviteit en innovatieve betaalmethoden. Om in deze sterk veranderende wereld te zorgen voor een goed en stabiel functionerende financiële sector heeft DNB een organisatiebrede digitale strategie geformuleerd. Deze technologische ontwikkelingen hebben een impact op zowel de sector als het toezicht van DNB. Daarom is samenwerking met de sector op het gebied van technologie een belangrijk onderdeel van deze strategie.

Met het iForum wil DNB de samenwerking met het financieel ecosysteem verder intensiveren. Het iForum is succesvol als deze samenwerking toegevoegde waarde creëert voor zowel de onder toezicht staande instellingen als DNB.

Naast een proactieve dialoog over de impact van technologische innovaties op de sector wil DNB dit primair bereiken met gezamenlijke initiatieven op het snijvlak van technologie en toezicht. Denk hierbij aan experimenten met toepassing van (nieuwe) technologie, zoals gebruik van artificial intelligence op basis van toezichtsdata of verkenning van real-time toezicht. Dit kan de kansen en risico's van technologische innovatie beter inzichtelijk maken, zowel voor de financiële sector als voor het toezicht van DNB. Een ander voorbeeld van de toegevoegde waarde voor de sector ziet de beperking van de indirecte kosten van het toezicht van DNB door toepassing van digitalisering en technologie in het toezicht.

Zoals deze voorbeelden laten zien kunnen initiatieven binnen het iForum verschillende innovatiehorizons hebben (van Horizon 1, gericht op bijvoorbeeld verbetering van bestaande processen, naar Horizon 2, gericht op innovatie met gebruik van bestaande technologieën tot en met Horizon 3, gericht op het gebruik van geheel nieuwe technologieën).

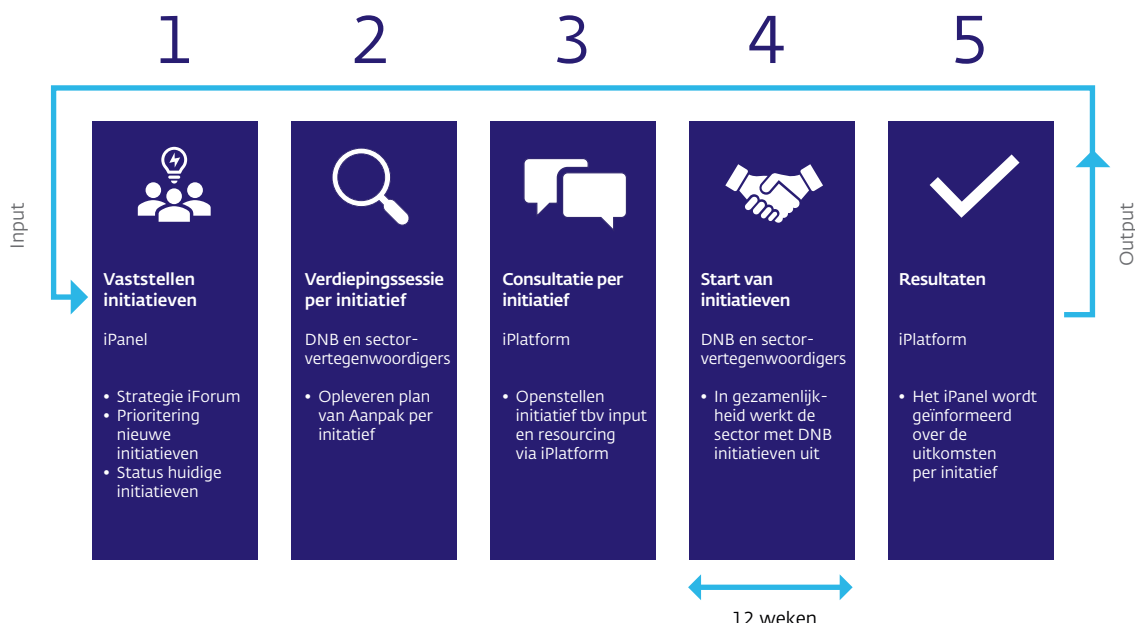


2 Proces van de initiatieven in het iForum: van idee tot resultaat

6 Deelnemers aan het iForum zijn primair onder toezicht staande instellingen en organisaties die veel contact met DNB hebben in het kader van het toezicht van DNB. Daarnaast zijn de AFM en het Ministerie van Financiën betrokken bij het iForum. Op termijn is uitbreiding van deze groep met andere relevante stakeholders (zoals academici) mogelijk. DNB is verantwoordelijk voor de coördinatie van het totale iForum-proces en is altijd inhoudelijk

betrokken bij de initiatieven van het iForum. Het iForum wordt geadviseerd door het iPanel. Dit is een strategisch adviserend orgaan. Het iForum zal de resultaten van initiatieven breed delen. Op termijn zal dit verlopen via een volledig digitaal platform (het iPlatform). De initiatieven in het iForum doorlopen een vast proces. Dit is in de volgende figuur schematisch weergegeven.

Figuur 1 iForum cyclisch proces: in 5 stappen van conceptuele thema's naar concreet resultaat



1 Vaststellen van initiatieven

DNB vraagt de financiële sector periodiek om input met betrekking tot mogelijke gezamenlijke initiatieven op basis van markttrends en ontwikkelingen. Dit leidt tot een geprioriteerd overzicht van mogelijke gezamenlijke initiatieven die aan het iPanel worden voorgesteld. Het iPanel adviseert over (de prioritering van) voorgestelde initiatieven, mede op basis van een strategische dialoog over markttrends en ontwikkelingen op het snijvlak van technologische innovatie en toezicht. Tevens bespreekt het iPanel de voortgang van lopende initiatieven.

2 Verdiepings sessie per initiatief

Na advies van het iPanel werkt DNB – bij voorkeur in nauwe samenwerking met de sector – per kwartaal één of meerdere initiatieven uit in een plan van aanpak. In een vast format beschrijft dit plan van aanpak het doel, de beoogde resultaten en inschatting van benodigde mensen en middelen.

3 Consultatie per initiatief

DNB deelt de plannen van aanpak met de sector via het iPlatform. Deelnemers aan het iForum kunnen hun interesse kenbaar maken om mee te werken aan een initiatief.

4 Start van initiatieven

Elk initiatief kent een vaste doorlooptijd van 12 weken. Deze cyclus wordt opgedeeld in 3 sprints van 4 weken om aan te sluiten op een agile manier van werken.

Geïnteresseerde deelnemers hebben de mogelijkheid voor elk initiatief om het plan van aanpak aan te vullen. Naast inhoudelijke input is dit ook het moment om mensen en middelen vast te stellen en beschikbaar te maken, om zo ook daadwerkelijk te kunnen starten. Het startmoment van de uitvoering van de initiatieven is variabel. Een directe start na afronding van het plan van aanpak is afhankelijk van de beschikbaarheid van de benodigde mensen en middelen. Wellicht dat het één of meerdere maanden duurt voordat de benodigde capaciteit beschikbaar is, bijvoorbeeld ten aanzien van initiatieven waarvoor specialistische kennis nodig is.

5 Resultaten

Uitgangspunt is om de resultaten van elk initiatief breder te delen. Uiteraard gaat dat niet ten koste van eventuele toezichtvertrouwelijke informatie. Voor de start van een initiatief wordt daarom afgesproken welke informatie gedeeld mag worden en welke informatie vertrouwelijk blijft.

3 iPanel

8

3.1 Mandaat

Het iPanel is een strategisch adviserend orgaan. Dit betekent dat het iPanel op strategisch niveau markttrends en ontwikkelingen bespreekt op het snijvlak van technologische innovatie en toezicht. Op basis hiervan adviseert het iPanel over de prioritering van nieuwe initiatieven binnen het iForum en de eventuele bijsturing van bestaande initiatieven.

Verskillende deelnemers aan het iPanel staan onder direct toezicht van DNB of vertegenwoordigen instellingen die onder direct toezicht van DNB staan. Om deze reden valt het buiten het mandaat van het iPanel om te adviseren over individuele toezichtsdossiers, de toezichtagenda van DNB of de toezichtmethodiek van DNB. Wel kan DNB mogelijke voorgenomen wijzigingen van de toezichtmethodiek bespreken met het iPanel om input op te halen.

3.2 Samenstelling

Het iPanel bestaat uit vertegenwoordigers van financieel toezichthouders DNB en AFM, het Ministerie van Financiën en diverse sectoren binnen het financiële ecosysteem. Dit laatste houdt in dat bij de start van het iPanel in ieder geval de banken-, verzekerings-, en pensioen- en betaaldienstverleningssector zijn vertegenwoordigd. Per sector bestaat deze vertegenwoordiging uit één individuele instelling en de desbetreffende branchevereniging (Nederlandse Vereniging van Banken, Verbond van Verzekeraars, Pensioenfederatie, Betaalvereniging Nederland). DNB zit het iPanel voor. DNB, AFM en het Ministerie van Financiën nemen doorlopend deel aan het iPanel.

Het ministerie van Financiën vervult binnen het iPanel een waarnemersrol. De overige deelnemers rouleren hun zetel. De roulatietermijn wordt in het iPanel nader bepaald. De leden van het iPanel hebben innovatie of digitalisering in hun portefeuille en werken op senior management niveau (doorgaans directieniveau of de laag eronder) en gelden als thought leader in de financiële sector op het gebied van innovatie. Voor start van het iPanel benadert DNB geschikte kandidaten na overleg met de brancheverenigingen.

Het iPanel adviseert namens het financiële ecosysteem. Van de leden wordt daarom verwacht dat zij vanuit de breedte van de sector deelnemen en niet alleen de eigen organisatie vertegenwoordigen.

3.3 Vergadering iPanel

Het iPanel komt eens per kwartaal bijeen. DNB coördineert en bereidt de vergadering van het iPanel voor. DNB zorgt tevens voor vastlegging en deelt de adviezen van het iPanel via het iPlatform.

3.4 Evaluatie van het iForum en iPanel

Het iForum als geheel is een nieuw initiatief dat een groei-model zal volgen in de komende jaren. Om deze reden evalueert het iPanel het iForum en de activiteiten die er in plaatsvinden op regelmatige basis tijdens de iPanel vergaderingen. Dit betreft in ieder geval de vergaderfrequentie, samenstelling, roulatie van de deelnemers met een roulerende zetel en de inhoud van de vergaderingen.

4 iPlatform

Door middel van het iPlatform, een digitaal platform, wil DNB de informatie-uitwisseling en samenwerking faciliteren.

Uitgangspunt van het iForum is om zo transparant mogelijk te zijn. Daarom is voorzien dat het iPlatform uit een openbaar gedeelte bestaat om bijvoorbeeld inzicht te bieden in de uitkomsten van het iPanel en de resultaten van afgeronde initiatieven. Het biedt ook de mogelijkheid om input op te halen voor nieuwe initiatieven.

Transparantie mag niet ten koste gaan van toezichtvertrouwelijkheid. Om die reden krijgt het iPlatform ook een afgeschermd omgeving die alleen toegankelijk is voor participanten die samenwerken aan een initiatief.

De ambitie is om het iPlatform eind 2020 te lanceren. Tot die tijd zal er van nieuwsbrieven en waar mogelijk beveiligde mail gebruik gemaakt worden.

5 Vaststelling van het oprichtingscharter

10

Deze versie van het oprichtingscharter is tot stand gekomen in samenwerking met een vertegenwoordiging van de financiële sector. Dit oprichtingscharter publiceert DNB in het eerste kwartaal van 2020 zodat alle geïnteresseerde stakeholders de mogelijkheid hebben hun input te geven. Hierna stelt DNB het oprichtingscharter definitief vast. Na een jaar evalueert DNB dit document in het iPanel.

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

De Nederlandsche Bank N.V.
Postbus 98, 1000 AB Amsterdam
020 524 91 11
dnb.nl