

Leeswijzer

Beste deelnemer van het iPanel,

In dit document vind je alle informatie die nodig is ter voorbereiding op de 1^{ste} iPanel bijeenkomst. Daarnaast hebben we ook de slides bijgevoegd die we tijdens de bijeenkomst bespreken.

Mede namens Else Bos wensen we je fijne en gezonde paasdagen en spreken we je graag op 16 april.

Patrick de Neef en Lars van de Ven
Chief Innovation Office Toezicht DNB

Inhoud document:

- Voorbereidingspack (slide 2 t/m 29)
- iPanel vergadering slides 16 april (slide 30 t/m 47)

iPanel

Vorbereidingspack kick-off

DNB 16 april 2020

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Vorbereidingspack iPanel 16 april

Item	Slide
Agenda iPanel 16 april 2020	4
Wat vragen we specifiek aan het iPanel tijdens de bijeenkomst op 16 april?	5
Wie is wie: overzicht iPanel leden	6-10
Smart Supervisor 2025: de onderliggende iForum thema's	11-16
Huidige initiatieven (Q1 en Q2): status en besprekpunten	17-23
Nieuwe initiatieven (Q3): voorstellen en commitment vanuit de sector	24-29

Bijlagen

1. iForum Oprichtingscharter
2. General principles for the use of Artificial Intelligence in the financial sector
3. Q&A over het iForum

Agenda iPanel 16 April

1	Welkom: check in and setting the scene	16:00 uur
2	Het iPanel: introductie en doel	16:10 uur
3	Wat zijn je verwachtingen bij het iForum?	16:20 uur
4	iForum proces en vaststellen oprichtingscharter	16:30 uur
5	Smart Supervisor 2025: de onderliggende iForum thema's	16:35 uur
6	Huidige initiatieven (Q1 en Q2): status en bespreekpunten	16:55 uur
7	Nieuwe initiatieven (Q3): voorstellen en commitment vanuit de sector	17:10 uur
8	Afsluiting & next steps	17:25 uur

Wat vragen we aan het iPanel in deze call?

1	Welkom: check in and setting the scene	-
2	Het iPanel: introductie en doel	-
3	Verwachtingen iForum	-
4	iForum proces en oprichtingscharter	1. Eventuele opmerkingen bij vaststellen oprichtingscharter?
5	Smart Supervisor 2025: de onderliggende thema's	1. Zijn er nog onduidelijkheden bij de huidige thema's? 2. Wie wil meedenken bij de uitwerking van de end state per thema (end state per 2025)
6	Huidige initiatieven: status en bespreekpunten	1. Indirecte Kosten: heeft het iPanel vertrouwen in deze aanpak? 2. Rentebenchmarks: Voor dit initiatief zoeken we deelnemers uit de volgende scope van instellingen: LSI banken met renterapportage, top-5 verzekeraars, pensioenfondsen van verschillende grootte en een enkele fondsbeheerder. Heeft het iPanel suggesties en/of wie vanuit het iPanel kan meehelpen de juiste instellingen te vinden? 3. Procesinformatie: Zonder input van sector moeten we dit deel van het initiatief on hold zetten. Vind het iPanel het de moeite waard om nog een poging te doen instellingen te vinden die in Q3 mee willen doen? Zo ja, welke processen zijn top of mind?
7	Nieuwe initiatieven: voorstellen en commitment	1. Kan het iPanel zich vinden in de voorgestelde initiatieven? 2. Specifiek ten aanzien van het AI initiatief stelt DNB voor om te starten met 'AI en uitlegbaarheid'. Kan het iPanel zich hier in vinden? 3. Wie helpt mee met de uitwerking van de nieuwe voorgestelde initiatieven?
8	Afsluiting & next steps	1. Welk cijfer geef je deze bijeenkomst, wat ging goed, en wat kan beter? 2. Welke onderwerpen wil het iPanel graag agenderen voor de volgende vergadering?

Wie is wie: overzicht iPanel leden

Hanzo van Beusekom

AFM

Member of
Executive Board



Hanzo is lid van het bestuur van de AFM en verantwoordelijk voor het toezicht op kapitaalmarkten, accountancy en het thema financiële technologie. Eerder was hij werkzaam bij de Boston Consulting Group en The World Bank. Hij heeft acht jaar een eigen bedrijf gehad gericht op het versterken van toezichthouders. Hanzostudeerde economie aan de Universiteit van Amsterdam en behaalde een MBA aan INSEAD.

Joost Smits

Ministerie van
Financiën

Director,
Financial
Markets
Directorate



Joost is sinds 2003 werkzaam bij het ministerie van Financiën. Hij begon als Policy Advisor en werd vervolgens Head Participations Department, Deputy Director Financial Markets Directorate, Head Financial Stability Department en Director, Financial Markets Directorate. Joost heeft Bestuurskunde gestudeerd aan de Universiteit Leiden.

Richard Weurding

Verbond van
Verzekeraars
Algemeen
directeur



Naast de functie van algemeen directeur bij het Verbond van Verzekeraars is Richard ook bestuurslid bij onder anderen VNO-NCW, Nh1816 Verzekeringen en Stichting Assurantiebeurs. Verder is hij betrokken bij onder meer SWOV en de Sociaal-Economische Raad. Richard heeft Rechten gestudeerd aan de Universiteit Leiden.

Wie is wie: overzicht iPanel leden

Edith Maat

Pensioenfederatie
Directeur



Edith is van 1999 tot 2012 werkzaam geweest bij het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, waar haar laatste functie afdelingshoofd Leren, Zorgen, Werken was. Daarna begon ze bij de Pensioenfederatie, waar ze sinds oktober 2018 directeur is. Edith studeerde Algemene Economie aan de Rijksuniversiteit Groningen.

Eelco Dubbeling

*Nederlandse
Vereniging van
Banken*
Directeur



Voordat Eelco bij de NVB in dienst kwam was hij werkzaam bij Transport en Logistiek Nederland (als Public Affairs Advisor) en als Head of Government Relations Nederland bij ABN Amro. Eelco werkt sinds 2007 bij de NVB. Hij studeerde Public Administration aan de Erasmusuniversiteit Rotterdam.

Gijs Boudewijn

*Betaalvereniging
Nederland*
Deputy General
Manager



Gijs is onder meer werkzaam geweest bij SNS Bank, Interpay Nederland B.V. en de Nederlandse Vereniging van Banken. Naast zijn huidige functie bij Betaalvereniging Nederland is hij Chair Payment Systems Committee bij de European Banking Federation. Gijs heeft Rechten gestudeerd aan de Universiteit Utrecht.

Wie is wie: overzicht iPanel leden

Ton van der Linden

Achmea
CIO



Ton heeft verschillende IT-managementfuncties bekleed bij ING groep N.V. en werd daarna CIO bij NN Group. In 2010 werd hij CIO bij Achmea. Tom heeft Rechten gestudeerd in Nijmegen, Bedrijfskunde in Zeist en een MBA aan de Erasmusuniversiteit in Rotterdam.

Mathieu Willems

Rabobank
Head Digital
Strategy



Voordat Mathieu in 2009 bij Rabobank startte, hield hij zich bij ABN Amro onder meer bezig met Credit Risk Modelling, Portfolio Management en Asset Securitisation. Bij de Rabobank was hij onder anderen Head FI DCM Origination Benelux. Mathieu studeerde Geophysics & Seismology aan de Universiteit Utrecht.

Thomas Laffree

PGGM
Director
Innovation,
Dataservices &
Research



Thomas begon in 2003 als trainee bij Van Lanschot Bankiers, waar hij later Private Banker en Marketing Manager werd. In 2008 begon hij bij PGGM, waar hij verschillende functies bekleedde. Zo was hij onder anderen CEO van Rabo PGGM PPI. Thomas studeerde International Economics aan de Universiteit Utrecht.

Wie is wie: overzicht iPanel leden

**Ingo
Uytdehaage**

Adyen
CFO



Ingo heeft onder meer gewerkt als Finance Director bij KPN, Corporate Controller en Supply Chain Manager bij Vendex KBB en als voorzitter van het bestuur van Foam Fotografie Museum Amsterdam. Ingo is sinds 2011 CFO bij Adyen. Ingo heeft Economics gestudeerd aan de Universiteit van Maastricht.

Else Bos

DNB
Toezicht-
directeur en
voorzitter
toezicht



Voordat Else lid werd van de directie van DNB was zij CEO bij pensioenuitvoerder PGGM. Daarvoor bekleedde zij diverse andere bestuursfuncties binnen PGGM, zoals Chief Institutional Business en COO Investments. Voor PGGM was Else werkzaam bij NIB Capital Asset Management en bij ABN AMRO bank NV. Else studeerde Econometrie aan de Erasmusuniversiteit Rotterdam.

**Patrick de
Neef**

DNB
Chief Innovation
Officer Toezicht



Patrick kwam in 2007 in dienst bij DNB, waar hij verschillende functies bekleedde. Hij hield zich onder meer bezig met beleid en toezicht, zowel op nationaal als Europees niveau. Daarvoor was Patrick werkzaam bij ING als Model Development en Control Analyst. Patrick studeerde Econometrie aan de Erasmusuniversiteit Rotterdam.

Wie is wie: overzicht iPanel leden

Lars van de Ven

DNB

Innovation officer



Voordat Lars bij DNB terecht kwam heeft hij verschillende functies bij de AFM bekleed, waarvan de laatste jaren als lid van het Programme Team Innovation & Fintech. Daar heeft hij onder meer in samenwerking met DNB de InnovationHub en Maatwerk voor Innovatie geïnitieerd. Lars studeerde International Business en Rechten aan de Universiteit van Maastricht.

Smart Supervisor 2025: de onderliggende iForum thema's

DNB heeft een Digitale Strategie ontwikkeld om in 2025 een Smart Supervisor te zijn. Het iForum vormt binnen deze strategie een belangrijke pijler. Dit lichten we op 16 april verder toe.

Binnen het iForum zijn **acht overkoepelende thema's** geformuleerd die bijdragen aan de Smart Supervisor ambitie van 2025.

Bij elk thema horen **initiatieven** die bijdragen aan de doelstelling van dat thema. Zie **slide 16** voor een overzicht van de lopende (Q1/Q2) en voorgestelde initiatieven (Q3) per thema.



Thema's

1. Optimalisatie user experience instelling & Digitaal Loket
door aansluiting Mijn DNB op processen instelling

2. Beperking indirecte kosten toezicht DNB
door met inzet technologie resterende knelpunten op te lossen

3. Datakwaliteit verbeteren rapportages
door delen van open source code validatie/outlier analyse

4. Risicobeheersing verbeteren met data-analyse
door dialoog en experimenten data-analyse (tools)

5. Verkenning realtime toezicht
door antwoord op hoofdvragen via dialoog en experimenten

6. Beter inzicht in wet- en regelgeving
door bundeling van regelgeving, interpretaties en technologische ontwikkelingen op één plek

7. Effectief beleid DNB over kansen en risico's AI
door voortdurende dialoog en experimenten

8. Riskmanagement versterken bij instellingen
door teruggeven benchmarkinformatie

Smart Supervisor 2025: de onderliggende iForum thema's (1/4)

Acht overkoepelende thema's die tijdens de kick-off van het iForum op 5 november 2019 zijn gepresenteerd. Samen met de sector willen we de komende jaren resultaten boeken onder deze thema's. Bij het uitwerken van de thema's zal ook aandacht worden besteed aan de te vermijden risico's per thema.

Thema	Wat willen we hebben bereikt in 2025? (nader uit te werken met sector)	Voorbeelden van initiatieven die hieraan bijdragen	Wat levert het op voor de sector en voor DNB?
1. Optimalisatie user experience Digitaal Loket Toezicht en Digitaal Loket Rapportages	<ul style="list-style-type: none">DNB communiceert efficiënt en transparant met de instellingen via één digitale omgeving (Mijn DNB) die gevoed wordt door digitale processen die aansluit op de processen van gebruikers. De instelling en toezichthouder hebben altijd actueel en identiek inzicht in toezichtseisen, aanvragen, opvolging van acties, etc.	<ul style="list-style-type: none">Initiatieven die gericht zijn op het verbeteren van de gebruikerservaring en toepassen van innovatieve technieken bij de digitale diensten van DNB, zoals in de huidige initiatieven <i>User experience</i> en <i>proces informatie</i>	<ul style="list-style-type: none">Innovatieve toepassingen worden gebruikt om transparant, betrouwbaar en zonder doublures te communiceren, wat tot lagere indirecte kosten voor data aanlevering aan DNB moet leiden.
2. Beperking indirecte kosten toezicht DNB	<ul style="list-style-type: none">Door slim gebruik van technologie willen we de indirecte kosten van het toezicht van DNB beperken, zonder dat dit ten koste gaat van de kwaliteit van het toezicht. We hebben de belangrijkste drivers van indirecte kosten in beeld en voor zowel grote als kleine instellingen gezamenlijk acties genomen om de indirecte kosten te beperken. We houden bij hoeveel dit oplevert en bewaken de balans tussen gemaakte kosten en baten.	<ul style="list-style-type: none">Onderzoek naar en dialoog over (bestaan van) dubbele uitvragen.Pilot met vooraf ingevulde basisinformatie in verplichte rapportagesUitkomsten van andere initiatieven onder overige thema's die leiden tot lagere transactiekosten voor instellingen in de interactie met DNB	<ul style="list-style-type: none">Beter en gedeeld beeld van waar indirecte kosten uit voortkomen.Inzichten in besparing van tijd (en geld) bij indienen van aanvragen en rapportages bij DNB.Uiteindelijk een aantoonbare en duidelijk ervaren verlaging van de indirecte kosten van het toezicht van DNB.

Smart Supervisor 2025: de onderliggende iForum thema's(2/4)

Thema	Wat willen we hebben bereikt in 2025? <i>(nader uit te werken met sector)</i>	Voorbeelden van initiatieven die hieraan bijdragen	Wat levert het op voor de sector en voor DNB?
3. Datakwaliteit verbeteren rapportages	<ul style="list-style-type: none">• We hebben de datakwaliteit van rapportages aantoonbaar verbeterd via automatisch controle van de ingeleverde rapportages. Met een continue feedback loop tussen DNB en gebruikers leidt dat tot doorlopende verbetering van de datakwaliteit. Van human to human naar machine to machine.	<ul style="list-style-type: none">• Delen van open source codes voor het inlezen van toezichtsrapportages, zoals bij het voorgestelde initiatief 'Samenwerking voor betere rapportagekwaliteit'• Een ander voorbeeld is het delen van validatie/outlier analyses	<ul style="list-style-type: none">• Verbeterde datakwaliteit en een efficiënter rapportageproces voor de sector wat leidt tot minder herrapportages. Dit kan leiden tot kostenbesparingen zowel voor de sector als voor DNB.• Een beter begrip over en weer tussen toezichthouder en instellingen over risico's op basis van consistente data• Effectiever toezicht door gebruik van hoge kwaliteit data voor automatische analyses.
4. Risicobeheersing verbeteren met data-analyse	<ul style="list-style-type: none">• De inzet van vernieuwende data analyse tools leidt tot een doorlopend en meer datagedreven beeld van de risico's bij de onder toezicht staande instelling, waardoor de risicobeheersing versterkt kan worden.	<ul style="list-style-type: none">• Pilots met de sector ten aanzien van data-analyse tooling (bijvoorbeeld proces mining).• Een pilot waarin een data feedback loop wordt georganiseerd. Dit kan bestaan uit het teruggeven van informatie uit data-analyses aan de sector, waarmee de risicobeheersing verbeterd kan worden.	<ul style="list-style-type: none">• Dit thema kan bijdragen aan betere compliance en een beter inzicht in het risicoprofiel van instellingen.• Beter en gedeeld beeld over de risico's die naar voren komen met verbeterde data-analyse.

Smart Supervisor 2025: de onderliggende iForum thema's(3/4)

Thema	Wat willen we hebben bereikt in 2025? (nader uit te werken met sector)	Voorbeelden van initiatieven die hieraan bijdragen	Wat levert het op voor de sector en voor DNB?
5. Verkenning realtime toezicht (RTT)	<ul style="list-style-type: none">In nauwe samenwerking met de sector hebben we verkend wat de toegevoegde waarde is van real time toezicht. We passen het toe op verschillende risicogebieden (bijvoorbeeld op het gebied van liquiditeitstoezicht en credit risk) waarbij technische, juridische en ethische vraagstukken adequaat zijn geadresseerd in dialoog met de sector.	<ul style="list-style-type: none">Voordelen en randvoorwaarden identificeren voor continue toegang van DNB tot bepaalde data(onderdelen) bij instellingen.uitbreiding van DNB handreiking AI voor de sector naar het toezicht zelf. 'leidraad voor geautomatiseerd toezicht'Gezamenlijke experimenten met AI toepassingen om black-box risico beter te begrijpen.Construeren van een gezamenlijke visie op: Gewenste ontwikkeling rapportage aanpak (als inbreng voor Europees overleg)	<ul style="list-style-type: none">Efficiëntere en meer directe informatieoverdracht, omdat instellingen toegang geven tot hun data in plaats van complexe rapportagetemplates en processen. Dit leidt tot vermindering van de kosten van rapportages.
6. Beter inzicht in wet- en regelgeving	<ul style="list-style-type: none">Toegankelijk (bijvoorbeeld via Mijn DNB) en actueel overzicht van de toepasselijke wet- en regelgeving, inclusief relevante interpretaties van de toezichthouder. Dit wordt op een zodanige manier beschikbaar gesteld dat instellingen dit automatisch kunnen verwerken in hun eigen processen (zoals de AO/IC).	<ul style="list-style-type: none">Experimenten op het gebied van Machine-readable/executable regulation, te beginnen bij Open Boek Toezicht.	<ul style="list-style-type: none">Effectiever en efficiënter om kunnen gaan met compliance. Dit verlaagt de druk die wet- en regelgeving kan opleveren voor de sector. Daarmee kunnen kostenbesparingen worden gerealiseerd.

Smart Supervisor 2025: de onderliggende iForum thema's(4/4)

Thema	Wat willen we hebben bereikt 2025? <i>(nader uit te werken met sector)</i>	Voorbeelden van initiatieven die hieraan bijdragen	Wat levert het op voor de sector en voor DNB?
7. Effectief beleid DNB over kansen en risico's AI	<ul style="list-style-type: none">• Verantwoord gebruik van AI binnen de financiële sector, waarbij een goede afweging wordt gemaakt tussen de voordelen en de risico's.	<ul style="list-style-type: none">• Eén van de principes voor het gebruik van AI bij financiële instellingen uit de Guidance zal gezamenlijk worden verkend en onderzocht met de sector. Waarin good practices worden besproken, om tot een gedeeld potentieel raamwerk te komen voor de borging van dit principe.	<ul style="list-style-type: none">• Toepassing van AI binnen de sector voor verbetering in het bedrijfsmodel zonder dat hierdoor nieuwe risico's ontstaan die niet beheerst worden of niet acceptabel zijn. Voorspelbaarheid in de toezichtaanpak van DNB tav AI en daardoor minder onzekerheid over mogelijke toekomstige handhaving.
8. Teruggeven van (benchmark) informatie ter versterking van risicomanagement sector	<ul style="list-style-type: none">• DNB zet haar unieke informatiepositie in ten behoeve van versterking van de sectoren onder haar toezicht.• Dit doet DNB door relevante informatie geaggregeerd en geanonimiseerd te publiceren waarmee instellingen doorlopend hun risico management kunnen versterken.	<ul style="list-style-type: none">• Inventarisatie per sector naar informatiebehoefte• Beleid DNB aanscherpen in dialoog met de sector voor het delen van benchmarkinformatie.	<ul style="list-style-type: none">• Doorlopende publicatie van benchmarkinformatie door de toezichthouder kan individuele instellingen helpen meer en betere inzichten te geven over hun eigen positie ten opzichte van hun peers en/of hun eigen beelden over hun risicomanagement te verrijken.

Thema's en bijbehorende initiatieven Q1 t/m Q3 2020

Thema's:	1. Optimalisatie user experience instelling & Digitaal Loket	2. Beperking indirecte kosten toezicht DNB	3. Data-kwaliteit verbeteren rapportages	4. Risico beheersing verbeteren met data-analyse	5. Verkenning realtime toezicht	6. Beter inzicht wet- en regelgeving	7. Effectief beleid DNB over kansen en risico's AI	8. Risk management versterken bij instellingen
Initiatieven die passen onder dit thema	User experience	Indirecte Kosten van toezicht	Pilot met 6 instellingen: Samenwerking voor betere rapportagekwaliteit		Pilot: Waarde-overdracht bij verandering pensioen-fonds		Verantwoorde inzet van AI: Verdiepend onderzoek naar een van de principes	
	Proces-informatie	Digitale hand-tekening	Rentebench-marks	Process Mining	Pilot: Real time liquiditeits-toezicht	Machine-readable/executable regulation: Pilot machine readable maken van Open Boek Toezicht DNB.		

Legenda



Afgeronde initiatieven



Lopende initiatieven Q1/Q2









Voorgestelde nieuwe initiatieven Q3

Huidige initiatieven: status en bespreekpunten

Voor verschillende thema's zijn zes onderliggende initiatieven gestart waar we een bijdrage vanuit de sector nodig hebben.

In het overzicht op deze slide staan de punten die we met het iPanel willen bespreken per initiatief. In de volgende slides staan de huidige initiatieven toegelicht.

Ondanks de impact van corona is deelname vanuit de sector voor de meeste initiatieven geborgd, met uitzondering van het initiatief rente-benchmarks en procesinformatie.

Initiatief	Status	Toelichting	Bespreekpunt 16 april
Indirecte kosten		Initiatief start later, vier verzekeraars hebben deelname bevestigd.	Heeft het iPanel vertrouwen in de gekozen aanpak?
Procesinformatie		Er zijn geen instellingen die op dit moment meedoen met de pilot voor processen die buiten Digitaal Loket Toezicht verlopen.	Zonder input van sector moeten we dit deel van het initiatief on hold zetten. Vind het iPanel het de moeite waard om nog een poging te doen instellingen te vinden die in Q3 mee willen doen? Zo ja, welke processen zijn top of mind?
Rente-benchmarks		DNB zal de rentebenchmarktransactie per Q2 monitoren via een data uitvraag. Via het iForum wil DNB de sector graag in een vroegtijdig stadium betrekken bij een testronde van de datauitvraag, omdat met de feedback hierop de uiteindelijke uitvraagtemplates beter kunnen aansluiten op de wensen/systemen van de sector.	Voor dit initiatief zoeken we deelnemers uit de volgende scope van instellingen: LSI banken met renterapportage, top-5 verzekeraars, pensioenfondsen van verschillende grootte en een enkele fondsbeheerder. Heeft het iPanel suggesties en/of wie vanuit het iPanel kan meehelpen de juiste instellingen te vinden?
User Experience		Interviews met sector gestart. Survey is gereed om verbeterpunten grootschalig te toetsen.	Geen.
Real Time Toezicht		Eerste pilot is gestart op het gebied van liquiditeits-toezicht.	Geen.
Digitale handtekening		Interne verkenning gestart m.b.t. mogelijkheden Digitale handtekening, zowel Juridisch als ICT-technisch.	Geen.

Indirecte kosten

Status per april:

- Opstellen van onderzoeksopzet voor de sector-brede uitvraag die passend is in huidige omstandigheden.
- Voor onderzoek naar dubbele uitvragen hebben vier verzekeraars inmiddels bevestigd deel te nemen (Nationale Nederlanden, Achmea, Onderlinge Achterhoek, OVM Verzekeringen).

Achtergrond

Het thema Indirecte kosten is een belangrijk thema binnen het iForum. DNB wil samen met sector onderzoeken hoe indirecte kosten van haar toezicht beperkt kunnen worden met inzet van technologie, mede als vervolg op het rapport indirecte kosten van DNB.

Beoogd resultaat

Om gerichte initiatieven te starten wil DNB graag een sector-breed beeld krijgen van het besparingspotentieel aan indirecte kosten van DNB toezicht met de inzet van technologie. DNB wil daarom sector-breed inventariseren (voor eind Q2) waar de (grootste) drivers van indirecte kosten zitten en hoe deze met inzet van technologie beperkt kunnen worden.

Daarnaast wordt een initiatief met 6 verzekeraars gestart om inzichtelijk te maken of, en in welke mate dubbele uitvragen voorkomen en hoeveel tijd het instellingen kost om te voldoen aan uitvragen van DNB. Dit doen we d.m.v. een inventarisatie met een groep verzekeraars naar de uitvragen in 2019 en de bestede uren per uitvraag. Dit leidt tot een document met conclusies en aanbevelingen dat breder gedeeld kan worden (evt. op geaggregeerd niveau en no-name basis).

Startdatum 12-weeks initiatief

- In overleg met deelnemers; verwachting medio Q2, begin Q3

Procesinformatie

Status per april:

- Voor Digitaal Loket Toezicht (DLT)-aanvragen: interviews ingepland en survey in voorbereiding (gezamenlijk met User Experience)
- Voor aanvragen buiten het DLT: vanuit de sector is geen reactie gekomen om deel te nemen aan de pilot om procesinformatie te geven over processen en rapportages. Zonder input moeten we dit deel van het initiatief on hold zetten.

Achtergrond

Tijdens aanvragen en/of rapportages hebben instellingen behoefte aan meer duidelijkheid over waar ze staan in het proces (bijvoorbeeld: is er statusinformatie? en wat zijn tijdslijnen?). Dit geldt zowel voor aanvragen en rapportages die via het digitaal loket (DLT) ingediend worden als voor uitvragen die niet via die route lopen, bijvoorbeeld Digitaal Loket Rapportages (DLR). Dit initiatief gaat over het verbeteren van inzicht in statusinformatie en tijdslijnen voor beide stromen.

Beoogd resultaat

- Voor aanvragen die via het DLT verlopen: Verbetering van inzicht voor de gebruikers van het DLT.
- Voor aanvragen buiten het DLT: voor 3 uitvraagprocessen en 3 rapportages wordt via inventarisaties met de sector inzichtelijk gemaakt welke proces-en status-informatie al inzichtelijk is en welke verbeteringen geïmplementeerd kunnen worden.

Startdatum 12-weeks initiatief

- 17 maart 2020

Rentebenchmarks

Status per april:

Op dit moment is er nog geen reactie vanuit de sector om deel te nemen aan dit initiatief. Gezien het belang voor de sector is dat jammer, omdat we na een eventuele testronde de uiteindelijke uitvraagtemplates beter kunnen laten aansluiten op de wensen/systemen van de sector.

Achtergrond

Sinds 2014 is een transitie van rentebenchmarks gaande. De transitie vormt een risico voor de financiële stabiliteit, omdat diverse benchmarks zullen worden uitgefaseerd (in het bijzonder LIBOR), maar veel financiële activa nog steeds afhankelijk zijn van deze benchmarks.

DNB zal de benchmarktransitie monitoren bij een groep financiële instellingen met behulp van een data uitvraag. Het testen van deze uitvraag is erop gericht om tot een dataset te komen die eenduidig in te vullen is voor instellingen, en DNB in staat stelt in te grijpen wanneer de risico's van de transitie bij specifieke instellingen dreigen te materialiseren.

Beoogd resultaat

- De test-ronde is succesvol als de data-uitvraagtemplate (i) goed ingevuld kan worden door alle vier de sectoren, en (ii) tot gegevens leidt die het gevraagde inzicht bieden.

Startdatum 12-weeks initiatief

- Mei 2020

User Experience

Status per april:

- Interviews over verbeterpunten t.a.v. Digital Loket Toezicht en Digitaal Loket Rapportages met een aantal gerichte gebruikers uit de sector.
- Survey gereed om voorgestelde verbeterpunten ten aanzien van de user experience grootschalig digitaal te toetsen met een brede vertegenwoordiging uit de sector
- Resource-ruimte opgenomen binnen de DNB ontwikkelteams om de door de sector aangedragen user-experience verbeteringen versneld door te voeren.

Achtergrond

Op dit moment is het vaak onnodig moeilijk om digitaal te interacteren met DNB. Vanuit de sector komt daarom al lange tijd de vraag om één loket, dat één manier van werken ondersteunt en waarbij overzichtelijkheid voor de gebruiker voorop staat. DNB wil daar graag aan tegemoet komen door gebruikerswensen mee te nemen bij het ontwikkelen van haar portalen.

Beoogd resultaat

- Analyse: Met sector en ontwikkelaars (analisten) in gesprek: Deep dive-interviews met sector users over successen en knelpunten van het huidige systeem.
- De verbeterideeën voortkomend uit de interviews toetsen en consulteren met een brede vertegenwoordiging uit de sector d.m.v. een digitaal survey.
- Prioriteren en consulteren van verbeterideeën i.s.m. de DNB ontwikkelteams zodat ze doorgevoerd kunnen worden binnen het Digitaal Loket Toezicht.

Startdatum 12-weeks initiatief

- 17 maart 2020

Real Time Toezicht

Status per april:

- Start visievorming: Voordelen en randvoorwaarden identificeren van continue toegang voor instelling en DNB.
- Experiment: De juridische aspecten t.a.v. Real time Toezicht
- Experiment: technische werking en uit te voeren automatische analyses

Achtergrond

Steeds meer communicatie met de sector verloopt de komende jaren via digitale kanalen, zoals het Digitale Loket Toezicht (DLT) en het Digitaal Loket Rapportage (DLR) voor rapportages. Ook nemen de mogelijkheden toe om de frequentie waarmee data worden verstrekt te verhogen. In samenwerking met de sector doen we daarom graag nader onderzoek naar real-time toezicht (RTT). DNB wil zich (samen met de sector) een visie vormen over de juridische consequenties, de wenselijkheid en de technologisch mogelijkheden.

Beoogd resultaat

- Antwoord op de vraag: 'Wat is de toegevoegde waarde van RTT voor toezicht? Voor zowel DNB als de instellingen.
- Welke risicogebieden zijn geschikt om RTT op toe te passen?
- Wat zouden de voordelen voor de instellingen zijn?
- Kan een principe als *reversed billing* vertaald worden naar *reversed reporting*?

Startdatum initiatief

- maart 2020

Digitale handtekening

Status per april:

- Interne verkenning gestart mogelijkheden Digitale handtekening:
 - Onderzoek mogelijkheden (binnen DNB restricties) voor het gebruik van een Digitale handtekening in samenwerking met de divisie Juridische Zaken van DNB.
 - Start verkenning technische mogelijkheden. Zowel binnen DNB (Digitaal loket toezicht) als bij instellingen.

Achtergrond

Ongeveer tien instellingen moeten elke één tot drie maanden een *nauwe banden verklaring* afleggen voor hun Asset Backed Securities als onderpand. Dit doen ze d.m.v. een Digitale handtekening op papier van de CFO/CEO. Dit wordt door de instellingen als ongunstig ervaren omdat de CFO/CEO fysiek aanwezig moet zijn om de verklaring te ondertekenen (extra vervelend in tijden van thuiswerken). Instellingen hebben aangegeven dit te willen digitaliseren.

Beoogd resultaat

De mogelijkheid voor een bestuurder om op een zeer gebruiksvriendelijke manier digitaal te tekenen, zonder afbreuk te doen aan de juridische eisen DNB eisen en met dezelfde rechtsgevolgen als een fysieke handtekening.

Startdatum 12-weeks initiatief

- 16 maart 2020

Voorgestelde nieuwe initiatieven voor Q3 2020

Tijdens de iPanel bijeenkomst van 16 april zullen vier nieuwe initiatieven worden besproken om samen met de sector te starten in Q3 2020.

Nieuw initiatief	Draagt bij aan thema
1. Verantwoorde inzet van AI	7. Effectief beleid DNB over kansen en risico's AI
2. Machine-readable/executable regulation	6. Beter inzicht wet- en regelgeving 7. Effectief beleid DNB over kansen en risico's AI
3. Samenwerking voor betere rapportagekwaliteit	3. Data-kwaliteit verbeteren rapportages en 4. Risico beheersing verbeteren met data-analyse
4. Process mining	4. Risico beheersing verbeteren met data-analyse

1. Verantwoorde inzet van AI

Aanleiding

Zelflerende algoritmes nemen steeds vaker zelfstandig zakelijke beslissingen en dringen steeds verder ons privé-domein binnen. Besluiten van overheden, creditcardmaatschappijen en banken kunnen steeds meer worden gebaseerd met de inzet van AI. Om tot een verantwoorde inzet van AI te komen in de financiële sector zijn er verschillende principes vanuit de Guidance die hierbij ondersteunen. Maar om tot concretere handvatten van deze principes te komen, zal het dialoog hier verder over moeten plaatsvinden.

Achtergrondmateriaal

- DNB - General principles for the use of Artificial Intelligence in the financial sector

Voorstel en benodigde bijdrage vanuit de sector

Eén van de principes uit de Guidance zal worden onderzocht, in afstemming met de sector, waarbij good practices worden besproken om tot een potentieel gedeeld raamwerk te komen ter borging van het principe. Waar mogelijk, zal op basis van door deelnemende instellingen aangeleverde AI toepassingen, gezamenlijk een conceptueel raamwerk worden gevormd. Dit raamwerk kan bestaan uit good practices en methodes. Waarbij moet worden bekeken of (i) het raamwerk voldoende handvatten biedt voor eventuele praktische implementatie en toetsingen, en (ii) waar knelpunten zitten die nader zouden moeten worden uitgewerkt.

Keuze:

1. AI & ethiek

Een onderzoek doen naar de huidige en mogelijke borging van het ethische principe (zoals eerlijkheid en transparantie).

2. AI & uitlegbaarheid

Een onderzoek doen naar de huidige en mogelijke borging van de uitlegbaarheid van AI modellen.

DNB stelt voor om voor de tweede keuze te gaan vanwege de inschatting dat hierbij een concreter resultaat mogelijk is in 12 weken.

Voordeel voor de sector

Een gedeeld raamwerk m.b.t. de principes van ethiek óf uitlegbaarheid, met concrete handvatten en good practices voor de borging van een verantwoord gebruik van AI.

2. Machine-readable/executable regulation

Aanleiding

Sinds de financiële crisis is de hoeveelheid financiële wet- en regelgeving sterk toegenomen. Voor financiële instellingen wordt de uitdaging om precies te weten welke wet- en regelgeving, in welke situaties, voor hun organisatie van toepassing is dan ook steeds groter. Wanneer wet- en regelgeving wordt geformuleerd en ter beschikking gesteld in een machine-readable (of zelfs executable) wijze, kan deze automatisch door een systeem worden geanalyseerd. Op basis van organisatiekenmerken kan het systeem dan de voor de onderneming relevante wet- en regelgeving selecteren (of zelfs toepassen).

Voorstel en benodigde bijdrage vanuit de sector

Een pilot, met een aantal financiële instellingen, waarbij een beperkt deel van de artikelen op Open Boek Toezicht (OBT) op een machine-readable manier worden ge(her)formuleerd en via OBT ter beschikking wordt gesteld. Samen met de deelnemende instellingen worden een aantal artikelen hiervoor geselecteerd. De deelnemers krijgen toegang tot de machine-readable artikelen, en ontwikkelen op basis hiervan een toepassing voor het uitlezen en gebruik hiervan.

Voordeel voor de sector

Deze pilot kan de basis vormen om het gehele OBT (en mogelijk ook andere wet- en regelgeving) in de toekomst machine-readable/executable te maken. Dit kan bijdragen aan een betere compliance en grote kostenbesparingen opleveren voor de sector.

3. Samenwerking voor betere rapportagekwaliteit

Aanleiding

Met de sector wil DNB efficiënter samenwerken en nieuwe technieken toepassen om zo de kwaliteit van toezichtrapportages te verbeteren. De communicatie over controleregels, bevindingen en analyses willen we beter organiseren en we willen code delen die vervolgens met de sector verder kan worden ontwikkeld, bijvoorbeeld via een Open Source Platform. DNB experimenteert met diverse machine learning technieken om tekortkomingen in de datakwaliteit van rapportages effectiever en efficiënter te signaleren. Daarnaast heeft DNB een webapplicatie ontwikkeld – Dataloop – waarmee gebruikers in één oogopslag de status van rapportages zien, inclusief de signalen waar de kwaliteit tekortschiet. Het beschikbaar stellen van deze nieuwe toepassingen biedt mogelijkheden om de datakwaliteit samen met de sector effectiever en efficiënter te verbeteren.

Voorstel en benodigde bijdrage vanuit de sector

Een pilot met een zestal verzekeraars en pensioenfondsen om te verkennen welke tools voor communicatie we kunnen inzetten en op welke gebieden code-sharing voor de sector toegevoegde waarde heeft. Om de precieze scope van de pilot te bepalen, starten we dit initiatief met een workshop van deelnemende instellingen. Doel is om daarna samen met de sector tenminste één minimum viable product te ontwikkelen.

Voordeel voor de sector

Deze pilot kan de basis vormen om met betere communicatie en moderne tools de kwaliteit van de data bij de bron aan te pakken om zo rapportageprocessen te versnellen en herrapportages te voorkomen.

4. Process Mining

Aanleiding

Samen met een financiële instelling wil DNB de uitdaging aan gaan om, in deze tijd waarin steeds meer digitalisering plaatsvindt in processen, te onderzoeken of er een effectievere en efficiëntere manier is om een beeld te krijgen van de mate van procesbeheersing bij financiële instellingen.

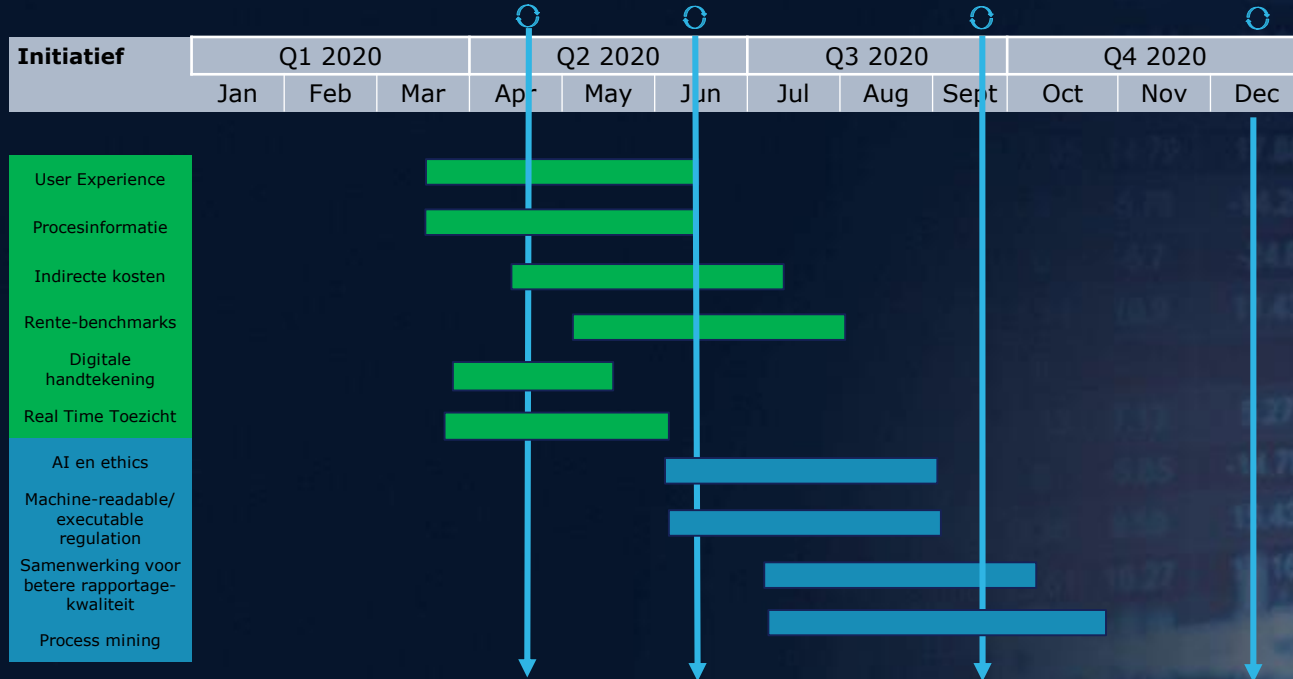
Voorstel en benodigde bijdrage vanuit de sector

Wij hebben twee concrete pilots in de planning staan waarin we de samenwerking aan gaan met twee (reeds benaderde) pensioenuitvoerders. We kiezen in gezamenlijkheid met de Pensioenuitvoerder een kritisch proces, waarna we process mining toepassen en traditioneel het proces beoordelen.

Voordeel voor de sector

- Inzicht geven in de beheersing van 'core' pensioenprocessen met data-analysetechnieken.
- Identificeren van verbeterpotentieel (efficiency) in pensioenprocessen.
- Integraal beeld van een proces wat leidt tot meer inzicht in de daadwerkelijk gelopen IT-risico's en operationele risico's t.b.v. beheersing en oordeelsvorming.
- De financiële sector kennis laten nemen van de voordelen en mogelijkheden die process mining kan bieden

Planning huidige en voorgestelde initiatieven (indicatief)



Legenda

- █ Reeds bestaande initiatieven, startdatum nog indicatief gegeven coronamaatregelen
- █ Voorgestelde initiatieven, tijdslijnen nog indicatief
- iPanel



iPanel

Eerste bijeenkomst
DNB 16 april 2020

DeNederlandscheBank

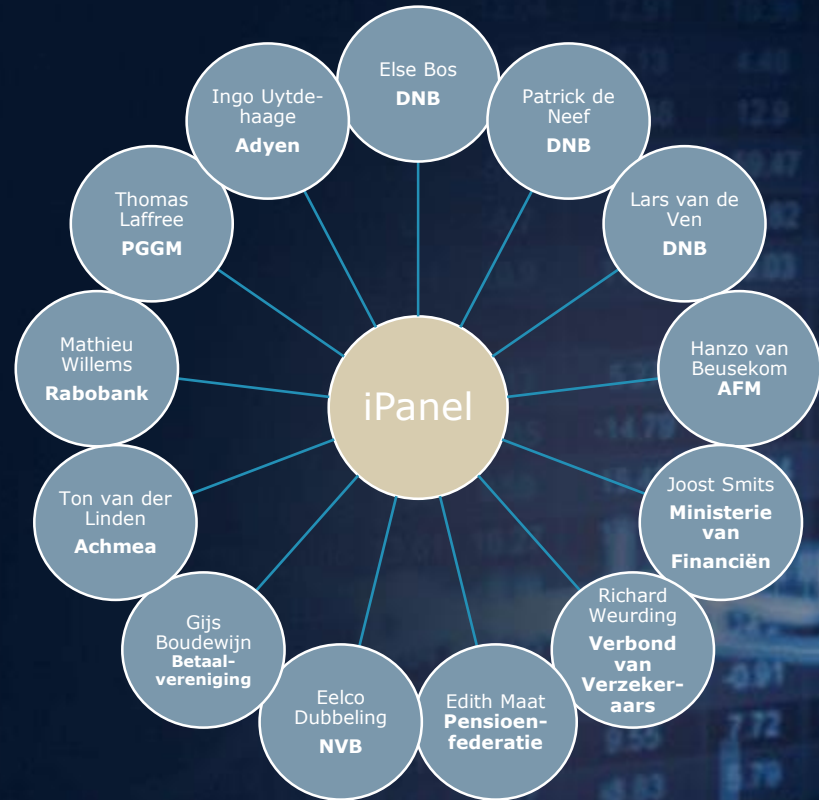
EUROSYSTEEM

Agenda iPanel 16 April

1	Welkom: check in and setting the scene	16:00 uur
2	Het iPanel: introductie en doel	16:10 uur
3	Wat zijn je verwachtingen bij het iForum?	16:20 uur
4	iForum proces en vaststellen oprichtingscharter	16:30 uur
5	Smart Supervisor 2025: de onderliggende iForum thema's	16:35 uur
6	Huidige initiatieven (Q1 en Q2): status en bespreekpunten	16:55 uur
7	Nieuwe initiatieven (Q3): voorstellen en commitment vanuit de sector	17:10 uur
8	Afsluiting: Next steps	17:25 uur

Wat vragen we aan het iPanel in deze call?

1	Welkom: check in and setting the scene	-
2	Het iPanel: introductie en doel	-
3	Wat zijn je verwachtingen bij het iForum?	-
4	iForum proces en oprichtingscharter	1. Eventuele opmerkingen bij vaststellen oprichtingscharter?
5	Smart Supervisor 2025: de onderliggende thema's	1. Zijn er nog onduidelijkheden bij de huidige thema's? 2. Wie wil er meewerken aan het uitwerken van de end state per thema (end state per 2025)
6	Huidige initiatieven: status en bespreekpunten	1. Indirecte Kosten: heeft het iPanel vertrouwen in deze aanpak? 2. Rentebenchmarks: Voor dit initiatief zoeken we deelnemers uit de volgende scope van instellingen: LSI banken met renterapportage, top-5 verzekeraars, pensioenfondsen van verschillende grootte en een enkele fondsbeheerder. Heeft het iPanel suggesties en/of wie vanuit het iPanel kan meehelpen de juiste instellingen te vinden? 3. Procesinformatie: Zonder input van sector moeten we dit deel van het initiatief on hold zetten. Vind het iPanel het de moeite waard om nog een poging te doen instellingen te vinden die in Q3 mee willen doen? Zo ja, welke processen zijn top of mind?
7	Nieuwe initiatieven: voorstellen en commitment	1. Kan het iPanel zich vinden in de voorgestelde initiatieven? 2. Specifiek ten aanzien van het AI initiatief stelt DNB voor om te starten met 'AI en uitlegbaarheid'. Kan het iPanel zich hier in vinden? 3. Wie helpt er mee met het uitwerken van de nieuwe voorgestelde initiatieven?
8	Afsluiting: Next steps	1. Hoe ging deze vergadering en wat kan er beter? 2. Welke onderwerpen wil het iPanel graag agenderen voor de volgende vergadering?



1

Welkom: setting the scene

Het iForum: de verbindende schakel en katalysator tussen het financiële ecosysteem en DNB op het gebied van technologische innovatie.



Het doel van het iPanel is tweeledig:

- Sturen op bestaande initiatieven
- Meedenken over de thema's op het snijvlak van toezicht en innovatie en adviseren over onderliggende nieuwe initiatieven dmv strategische dialoog

Wat zijn je verwachtingen?

Wat verwacht je van het iForum?

DeNederlandscheBank
LUMEN 2020



6

1

Welke valkuilen moeten we vermijden?

DeNederlandscheBank
LUMEN 2020



5

3

Wanneer ben jij aan het eind van het jaar tevreden?

DeNederlandscheBank
LUMEN 2020



5

2

Wat breng je mee om het iPanel succesvol te laten zijn?

DeNederlandscheBank
LUMEN 2020



5

4

Wat wil je verder nog weten?

WIS

Wat wordt het zijn van een netwerk? Wat is de rol van de sector? Hoe worden onze activiteiten gecoördineerd? Hoe worden onze activiteiten gecoördineerd? Hoe worden onze activiteiten gecoördineerd?

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



iForum oprichtingscharter vaststellen

Oprichtingscharter iForum

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

5 Smart Supervisor 2025: de onderliggende iForum thema's

DNB heeft een Digitale Strategie ontwikkeld om in 2025 een Smart Supervisor te zijn. Het iForum vormt binnen deze strategie een belangrijke pijler.

Binnen het iForum zijn **acht overkoepelende thema's** geformuleerd die bijdragen aan de Smart Supervisor ambitie van 2025.

Bij elk thema horen **initiatieven** die bijdragen aan de doelstelling van dat thema. Zie **slide 16** voor een overzicht van de lopende (Q1/Q2) en voorgestelde initiatieven (Q3) per thema.



Thema's

1. Optimalisatie user experience instelling & Digitaal Loket
door aansluiting Mijn DNB op processen instelling

2. Beperking indirecte kosten toezicht DNB
door met inzet technologie resterende knelpunten op te lossen

3. Datakwaliteit verbeteren rapportages
door delen van open source code validatie/outlier analyse

4. Risicobeheersing verbeteren met data-analyse
door dialoog en experimenten data-analyse (tools)

5. Verkenning realtime toezicht
door antwoord op hoofdvragen via dialoog en experimenten

6. Beter inzicht in wet- en regelgeving
door bundeling van regelgeving, interpretaties en technologische ontwikkelingen op één plek

7. Effectief beleid DNB over kansen en risico's AI
door voortdurende dialoog en experimenten

8. Riskmanagement versterken bij instellingen
door teruggeven benchmarkinformatie

Thema's en bijbehorende initiatieven Q1 t/m Q3 2020

Thema's:	1. Optimalisatie user experience instelling & Digitaal Loket	2. Beperking indirecte kosten toezicht DNB	3. Data-kwaliteit verbeteren rapportages	4. Risico beheersing verbeteren met data-analyse	5. Verkenning realtime toezicht	6. Beter inzicht wet- en regelgeving	7. Effectief beleid DNB over kansen en risico's AI	8. Risk management versterken bij instellingen
Initiatieven die passen onder dit thema	User experience	Indirecte Kosten van toezicht	Pilot met 6 instellingen: Samenwerking voor betere rapportagekwaliteit		Pilot: Waarde-overdracht bij verandering pensioen-fonds		Verantwoorde inzet van AI: Verdiepend onderzoek naar een van de principes	
	Proces-informatie	Digitale hand-tekening	Rentebench-marks	Process Mining	Pilot: Real time liquiditeits-toezicht	Machine-readable/executable regulation: Pilot machine readable maken van Open Boek Toezicht DNB.		

Legenda



Afgeronde initiatieven



Lopende initiatieven Q1/Q2









Voorgestelde nieuwe initiatieven Q3

6 Huidige initiatieven: status en bespreekpunten

Voor verschillende thema's zijn zes onderliggende initiatieven gestart waar we een bijdrage vanuit de sector nodig hebben.

In het overzicht op deze slide staan de punten die we met het iPanel willen bespreken per initiatief. In de volgende slides staan de huidige initiatieven toegelicht.

Ondanks de impact van corona is deelname vanuit de sector voor de meeste initiatieven geborgd, met uitzondering van het initiatief rente-benchmarks en procesinformatie.

Initiatief	Status	Toelichting	Bespreekpunt 16 april
Indirecte kosten		Initiatief start later, vier verzekeraars hebben deelname bevestigd.	Heeft het iPanel vertrouwen in de gekozen aanpak?
Proces-informatie		Er zijn geen instellingen die op dit moment meedoen met de pilot voor processen die buiten Digitaal Loket Toezicht verlopen.	Zonder input van sector moeten we dit deel van het initiatief on hold zetten. Vind het iPanel het de moeite waard om nog een poging te doen instellingen te vinden die in Q3 mee willen doen? Zo ja, welke processen zijn top of mind?
Rente-benchmarks		DNB zal de rentebenchmarktransactie per Q2 monitoren via een data uitvraag. Via het iForum wil DNB de sector graag in een vroegtijdig stadium betrekken bij een testronde van de datauitvraag, omdat met de feedback hierop de uiteindelijke uitvraagtemplates beter kunnen aansluiten op de wensen/systemen van de sector.	Voor dit initiatief zoeken we deelnemers uit de volgende scope van instellingen: LSI banken met renterapportage, top-5 verzekeraars, pensioenfondsen van verschillende grootte en een enkele fondsbeheerder. Heeft het iPanel suggesties en/of wie vanuit het iPanel kan meehelpen de juiste instellingen te vinden?
User Experience		Interviews met sector gestart. Survey is gereed om verbeterpunten grootschalig te toetsen.	Geen.
Real Time Toezicht		Eerste pilot is gestart op het gebied van liquiditeits-toezicht.	Geen.
Digitale handtekening		Interne verkenning gestart m.b.t. mogelijkheden Digitale handtekening, zowel Juridisch als ICT-technisch.	Geen.

Voorgestelde nieuwe initiatieven

We bespreken vier nieuwe initiatieven om samen met de sector te starten in Q3 2020.

Nieuw initiatief	Draagt bij aan thema
1. Verantwoorde inzet van AI	7. Effectief beleid DNB over kansen en risico's AI
2. Machine-readable/executable regulation	6. Beter inzicht wet- en regelgeving 7. Effectief beleid DNB over kansen en risico's AI
3. Samenwerking voor betere rapportagekwaliteit	3. Data-kwaliteit verbeteren rapportages en 4. Risico beheersing verbeteren met data-analyse
4. Process mining	4. Risico beheersing verbeteren met data-analyse

1. Verantwoorde inzet van AI

Aanleiding

Zelflerende algoritmes nemen steeds vaker zelfstandig zakelijke beslissingen en dringen steeds verder ons privé-domein binnen. Besluiten van overheden, creditcardmaatschappijen en banken kunnen steeds meer worden gebaseerd met de inzet van AI. Om tot een verantwoorde inzet van AI te komen in de financiële sector zijn er verschillende principes vanuit de Guidance die hierbij ondersteunen. Maar om tot concretere handvatten van deze principes te komen, zal het dialoog hier verder over moeten plaatsvinden.

Achtergrondmateriaal

- DNB - General principles for the use of Artificial Intelligence in the financial sector

Voorstel en benodigde bijdrage vanuit de sector

Eén van de principes uit de Guidance zal worden onderzocht, in afstemming met de sector, waarbij good practices worden besproken om tot een potentieel gedeeld raamwerk te komen ter borging van het principe. Waar mogelijk, zal op basis van door deelnemende instellingen aangeleverde AI toepassingen, gezamenlijk een conceptueel raamwerk worden gevormd. Dit raamwerk kan bestaan uit good practices en methodes. Waarbij moet worden bekeken of (i) het raamwerk voldoende handvatten biedt voor eventuele praktische implementatie en toetsingen, en (ii) waar knelpunten zitten die nader zouden moeten worden uitgewerkt.

Keuze:

1. AI & ethiek

Een onderzoek doen naar de huidige en mogelijke borging van het ethische principe (zoals eerlijkheid en transparantie).

2. AI & uitlegbaarheid

Een onderzoek doen naar de huidige en mogelijke borging van de uitlegbaarheid van AI modellen.

DNB stelt voor om voor de tweede keuze te gaan, van uitlegbaarheid, voor een haalbaar experiment in 12 weken.

Voordeel voor de sector

Een gedeeld raamwerk m.b.t. de principes van ethiek óf uitlegbaarheid, met concrete handvatten en good practices voor de borging van een verantwoord gebruik van AI.

2. Machine-readable/executable regulation

Aanleiding

Sinds de financiële crisis is de hoeveelheid financiële wet- en regelgeving sterk toegenomen. Voor financiële instellingen wordt de uitdaging om precies te weten welke wet- en regelgeving, in welke situaties, voor hun organisatie van toepassing is dan ook steeds groter. Wanneer wet- en regelgeving wordt geformuleerd en ter beschikking gesteld in een machine-readable (of zelfs executable) wijze, kan deze automatisch door een systeem worden geanalyseerd. Op basis van organisatiekenmerken kan het systeem dan de voor de onderneming relevante wet- en regelgeving selecteren (of zelfs toepassen).

Voorstel en benodigde bijdrage vanuit de sector

Een pilot, met een aantal financiële instellingen, waarbij een beperkt deel van de artikelen op Open Boek Toezicht (OBT) op een machine-readable manier worden ge(her)formuleerd en via OBT ter beschikking wordt gesteld. Samen met de deelnemende instellingen worden een aantal artikelen hiervoor geselecteerd. De deelnemers krijgen toegang tot de machine-readable artikelen, en ontwikkelen op basis hiervan een toepassing voor het uitlezen en gebruik hiervan.

Voordeel voor de sector

Deze pilot kan de basis vormen om het gehele OBT (en mogelijk ook andere wet- en regelgeving) in de toekomst machine-readable/executable te maken. Dit kan bijdragen aan een betere compliance en grote kostenbesparingen opleveren voor de sector.

3. Samenwerking voor betere rapportagekwaliteit

Aanleiding

Met de sector wil DNB efficiënter samenwerken en nieuwe technieken toepassen om zo de kwaliteit van toezichtrapportages te verbeteren. De communicatie over controleregels, bevindingen en analyses willen we beter organiseren en we willen code delen die vervolgens met de sector verder kan worden ontwikkeld, bijvoorbeeld via een Open Source Platform. DNB experimenteert met diverse machine learning technieken om tekortkomingen in de datakwaliteit van rapportages effectiever en efficiënter te signaleren. Daarnaast heeft DNB een webapplicatie ontwikkeld – Dataloop – waarmee gebruikers in één oogopslag de status van rapportages zien, inclusief de signalen waar de kwaliteit tekortschiet. Het beschikbaar stellen van deze nieuwe toepassingen biedt mogelijkheden om de datakwaliteit samen met de sector effectiever en efficiënter te verbeteren.

Voorstel en benodigde bijdrage vanuit de sector

Een pilot met een zestal verzekeraars en pensioenfondsen om te verkennen welke tools voor communicatie we kunnen inzetten en op welke gebieden code-sharing voor de sector toegevoegde waarde heeft. Om de precieze scope van de pilot te bepalen, starten we dit initiatief met een workshop van deelnemende instellingen. Doel is om daarna samen met de sector tenminste één minimum viable product te ontwikkelen.

Voordeel voor de sector

Deze pilot kan de basis vormen om met betere communicatie en moderne tools de kwaliteit van de data bij de bron aan te pakken om zo rapportageprocessen te versnellen en herrapportages te voorkomen.

4. Process Mining

Aanleiding

Samen met een financiële instelling wil DNB de uitdaging aan gaan om, in deze tijd waarin steeds meer digitalisering plaatsvindt in processen, te onderzoeken of er een effectievere en efficiëntere manier is om een beeld te krijgen van de mate van procesbeheersing bij financiële instellingen.

Voorstel en benodigde bijdrage vanuit de sector

Wij hebben twee concrete pilots in de planning staan waarin we de samenwerking aan gaan met twee (reeds benaderde) pensioenuitvoerders. We kiezen in gezamenlijkheid met de Pensioenuitvoerder een kritisch proces, waarna we process mining toepassen en traditioneel het proces beoordelen.

Voordeel voor de sector

- Inzicht geven in de beheersing van 'core' pensioenprocessen met data-analysetechnieken.
- Identificeren van verbeterpotentieel (efficiency) in pensioenprocessen.
- Integraal beeld van een proces wat leidt tot meer inzicht in de daadwerkelijk gelopen IT-risico's en operationele risico's t.b.v. beheersing en oordeelsvorming.
- De financiële sector kennis laten nemen van de voordelen en mogelijkheden die process mining kan bieden

- Verwerken input iPanel bij de uitwerking van de initiatieven voor Q3 tot een plan van aanpak
- Reflectie:
 - Welk cijfer krijgt deze vergadering?
 - Wat ging goed en wat kan er beter?
 - Welke onderwerpen wil het iPanel graag agenderen voor de volgende vergadering?
- iPanel in juni