

iPanel

Vijfde bijeenkomst

DNB 24 Maart 2021

iPanel 5 – Agenda

DNB UNRESTRICTED

Onderwerp	Doel van dit onderdeel	Slides	Tijd
1. Welkom & check-in			
2. Samenwerking iForum	> Samenwerking 2021: Afstemming sponsorships en werkgroep	4-8	30 min
3. Roadmap iForum	> Roadmap iForum <ul style="list-style-type: none">> Overzicht Q4 2020 t/m Q3 2021> Gerealiseerde benefits en voortgang in Q1> Belangrijkste Learnings in Q1	9-13 10 11-12 13	10 min
	> Dialoog over initiatieven: <ul style="list-style-type: none">> 1. Uitlegbaarheid AI (afgerond initiatief)> 2. Verkenning obstakels en oplossingen regelgevend kader in relatie tot innovatie (in afrondende fase)> 3. Roadmap indirecte kosten (afgerond initiatief)	14-16 14 15 16	45 min
	> Instemming iPanel met de voorgestelde initiatieven Q3	17-18	5 min
4. Afsluiting			

Bijlagen (ter informatie)

1. Thema jaardoelstellingen en Voortgang huidige initiatieven
2. Terms of Reference

2. Samenwerking iForum

> Afstemming met sponsorships en werkgroep

Dialogo; op naar een gezamenlijk succes in 2021

Check-in: zijn we er klaar voor om van dit jaar een succes te maken?

Recap afspraken
iPanel
15 december 2020

- Steun iPanel voor **thema jaardoelstellingen (zie bijlage)**.
- Voldoende waarde iForum en iPanel om ingezette weg voort te zetten!
- **Sponsoring** van Thema's door iPanel leden.
- Samenstelling tactische **Werkgroep** om discussies en agenda in het iPanel voor te bereiden.



Vandaag
24 maart 2021

- Dialogo over invulling van sponsorships en werkgroep met als doel de effectiviteit van het iForum en iPanel in 2021 naar een hoger niveau te brengen.

Samenwerking 2021: route naar het volgende niveau iForum

Waarmee doorgaan en wat heeft aandacht nodig?

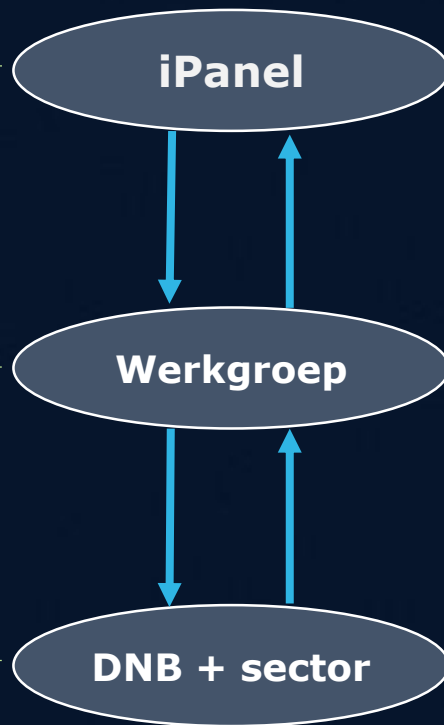
Creatie gezamenlijke waarde

iForum

Strategische richting iForum

Tactische ondersteuning iForum

Operationalisering doelstellingen



Doorgaan

- Ondanks corona goede bijeenkomsten gehad.
- Deelnemers denken actief mee.

- Actieve deelname NVB, Verbond van Verzekeraars, en Pensioenfederatie, PGGM, AFM, Financiën.

- Meerdere initiatieven succesvol afgerond samen met sector onder lastige omstandigheden, met meerwaarde voor beide kanten.

Aandacht voor

- Gezamenlijke agenda en dialoog naar strategisch niveau brengen blijft uitdagend.

- Een effectieve werkgroep heeft bredere vertegenwoordiging sector nodig.

- Scherp krijgen van benefits voor sector vraagt structurele input sector.
- Behoeftte om frequenter roadmap af te stemmen met de sector.

Samenwerking 2021: Sponsorship thema's

Genereren van meer benefits in het iForum voor de sector door sponsorship thema's

Uitgangspunten

- Is betrokken bij de **strategische richting** en einddoel van het thema.
- Sponsor denkt mee over **jaardoelen** en **jaar-KPI's** voor het thema en benefits voor de sector.
- **Actief betrokken** tussen de kwartaal iPanels in bij thema specifieke vraagstukken.
- Zet zich in als ambassadeur voor **meer business drive** in de uitvoering van het betreffende thema.
- Waar mogelijk **presenteert** de sponsor het betreffende thema en daarbij horende (voortgang op) initiatieven **in het iPanel**.
- Een thema kan **meerdere sponsors** hebben.
- Een iPaneldelnemer kan **meerdere thema's** sponsoren.

Interesse per thema



Wat levert het op?

- Perspectief sector sterker verankerd bij strategische richting.
- Meer aandacht voor benefits sector bij formulering van jaardoelen.
- Dichtere betrokkenheid bij (resultaten) thema en bespreking daarvan in iPanel.

Aandachtspunten

- Sponsoring gaat primair via (dezelfde medewerkers van de) branche organisaties.
- Eén thema heeft geen sponsor.
- Niet alle iPanellleden zijn sponsor.

Samenwerking 2021: Werkgroep iForum

Een effectieve werkgroep vergroot wendbaarheid iForum (roadmap) én geeft iPanel focus op strategische dialoog

Uitgangspunten werkgroep

- Werkgroep heeft als **doel** ondersteunen bij het **voorbereiden (agenda)** van de **iPanel** vergaderingen.
- De **roadmap iForum** wordt met de werkgroep afgestemd (ipv het iPanel). De werkgroep denkt **maandelijks** actief mee over de **voortgang en planning iForum initiatieven**, waaronder input om benefits van initiatieven voor de sector doorlopend aan te scherpen.
- DNB blijft verantwoordelijk voor **coördinatie en uitvoering** van initiatieven.
- **Ideale samenstelling** van de werkgroep bestaat uit afgevaardigden van de brancheorganisaties en instellingen waarbij **alle sectoren vertegenwoordigd**.
- Een (full-time) **detachering** bij DNB iForum team voor een jaar is een optie.

Deelname



Wat levert het op?

- Met verschuiving van planning en voortgang roadmap van iPanel naar niveau werkgroep kan iPanel zich richten op strategische dialoog, conclusies en dilemma's ipv operationele planning roadmap.
- Adresseert behoefte om meer frequent planning en voortgang af te stemmen.

Aandachtspunten

- Doorlopende aanscherping van benefits voor sector in werkgroep vraagt om brede vertegenwoordiging van de sector in de werkgroep.
- Deelname werkgroep primair via (dezelfde medewerkers van de) branche organisaties.

Bespreekpunten voor iPanel

Afstemming invulling van sponsorship & werkgroep

Sponsoring

- Akkoord met invulling van sponsorships?
- Aanvullingen op de uitgangspunten?
- Sponsoring gaat primair via (dezelfde medewerkers van de) branche organisaties. Hoe kijkt het iPanel hiernaar?
- Wat betekent het als een thema geen sponsor heeft?

Werkgroep

- Akkoord met de uitgangspunten voor de werkgroep, in het bijzonder de verschuiving van de operationele planning en voortgang van iPanel naar niveau werkgroep?
- Deelname werkgroep gaat primair via (dezelfde medewerkers van de) branche organisaties. Hoe kijkt het iPanel hiernaar?
- Hoe zorgen we voor een goede vertegenwoordiging uit de sector, zodat voldoende sector draagvlak bestaat bij de planning, voortgang en uitdagingen van iForum road map?
 - We missen nog deelname uit de sector betaalinstellingen (branche organisatie en instelling), de sector beleggingsondernemingen (branche organisatie en instelling), een individuele verzekeraar en een individuele bank.

Algemeen

- Hebben we hiermee de juiste balans voor betrokkenheid sector bij uitvoering van iForum activiteiten?
- Aanvullende ideeën om van 2021 een gezamenlijk succes te maken?

3. Roadmap iForum

- > Roadmap iForum – Overzicht Q4 2020 t/m Q3 2021
- > Gerealiseerde benefits en voortgang in Q1
- > Belangrijkste learnings in Q1
- > Dialoog initiatieven
 - AI Uitlegbaarheid
 - Verkenning obstakels en oplossingen regelgevend kader in relatie tot innovatie
 - Roadmap Indirecte Kosten
- > Voorstel initiatieven Q3

Roadmap iForum – Overzicht Q4 2020 t/m Q3 2021

Compleet inzicht initiatieven; voorbereiding tot beoogde realisatie

Initiatief	Status	2020			2021								
		Okt	Nov	Dec	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Juli	Aug	Sept
Roadmap Indirecte Kosten 2021 (<i>Dialog</i>)	●												
Samenwerking voor betere rapportage kwaliteit	●												
Samenwerking voor betere rapportage kwaliteit: vervolg DQR	●												
Samenwerking voor betere rapportage kwaliteit: vervolg Dataloop	●												
Process mining	●												
Teruggeven benchmark informatieve Integriteitsrisico's	●												
Proces en status informatie	●												
Mijn DNB (consulteren roadmap)	●												
Digitale handtekening	●												
Verantwoorde inzet van AI: uitlegbaarheid (<i>Dialog</i>)	●												
Verantwoorde inzet van AI: ethics	●												
AI Werkgroep	●												
Machine readable/ executable regulation	●												
Realtime toezicht: Visievorming en experimenten	●												
Verkenn. obstakels en oplossingen regelgevend kader in relatie tot innovatie (<i>Dialog</i>)	●												
Slimme integriteits-uitvraag	●												
Terms of Reference	●												

Legenda

- Zoals gepland
- Uitdagingen
- Planning niet haalbaar
- Onderzoek afgerond
- Voorbereiding
- Onderzoek
- Implementatie

Gerealiseerde benefits en voortgang in Q1 1/2

Substantiëring van benefits die voortkomen uit de Roadmap initiatieven

Naam	Doel initiatief	Benefit \ Voortgang
Teruggeven benchmark informatie Integriteitsrisico's	Onderzoek hoe DNB informatie, die voortkomt uit de vragenlijst integriteitsrisico's, kan teruggeven aan de sector.	De input die d.m.v. de workshop is opgehaald bij deelnemende partijen, is dit kwartaal geïmplementeerd in de terugkoppeling inzichten uit de vragenlijst integriteitsrisico's naar banken. Hierdoor kunnen banken hun risicomanagement tav (identificatie en mitigatie van) integriteitsrisico's verbeteren. Vervolg: 2021 geen
Digitale handtekening	Het project 'Invoering digitale handtekening' heeft als doel om DNB-breed een volwaardig en gebruiksvriendelijk alternatief voor de traditionele 'natte' handtekening in te voeren. Ook voor gebruik in correspondentie met instellingen.	Succesvolle pilot afgerond. De kostenbesparing met betrekking tot papier, afdrukken, verzenden, scannen en opslaan bedragen circa €7 per document (5000 documenten op jaarbasis). Vervolg: bankbrede implementatie
Samenwerking voor betere rapportage kwaliteit; DQR en Dataloop	Een efficiënter rapportageproces aangezien data dichter bij de bron gecontroleerd kan worden (first time right). Het testen van een potentieel communicatieplatform waar datakwaliteit signalen, proces-informatie en benchmarkinformatie gedeeld wordt met pensioeninstellingen en verzekeraars.	In het reeds afgeronde initiatief zijn deelnemers in staat gebleken de gepubliceerde broncode werkend te krijgen in hun eigen omgeving en daarmee is het experiment geslaagd. Deze broncode maakt het mogelijk DQ regels uit te voeren bij de instelling. Vervolg: vervolgonderzoek Q3
Terms of Reference	Uitgangspunten voor een effectieve samenwerking binnen het iForum. Doel is deze ToR samen met de sector op te stellen.	De uitgangspunten zorgen voor een gezamenlijk beeld is tussen sector deelnemers en DNB over de rolverdeling en verwachtingen over samenwerking binnen het iForum. Vervolg: beschikbaar stellen, delen met deelnemers.

Gerealiseerde benefits en voortgang in Q1 2/2

Substantiëring van benefits die voortkomen uit de Roadmap initiatieven

Naam	Doel initiatief	Benefit \ Voortgang
Verantwoorde inzet van AI: uitlegbaarheid	Een conceptueel gedeeld raamwerk op uitlegbaarheid vanuit de banken, DNB en AFM om te komen tot een verantwoorde inzet van AI	Rapport met inzicht in perspectieven op xAI banken en toezichthouder gevormd. Op 3 type AI use cases en het xAI raamwerk zijn er diverse bevindingen die aanleiding geven tot verdieping tussen toezichthouders en sector. Vervolg: bevindingen DNB bespreken
Proces- en statusinformatie	Inventarisatie van de behoeften van de sector aan proces/statusinformatie in de interactie met DNB.	De behoeften van de sector zijn opgehaald, gestructureerd en doorvertaald naar concrete werkzaamheden voor DNB. Eerste quick wins, zoals duidelijkere formulering van automatische meldingen, zijn verwerkt. Vervolg: De implementatie van overige gebruikerswensen en de volgorde hiervan neemt DNB op in de planning van de werkzaamheden voor 2021.
Machine readable regulations	Het verkennen van de mogelijkheden en uitdagingen van MRR middels de toepassing van de techniek op een specifieke integriteits rapportage in samenwerking met TNO-Leibniz.	De pilot is afgerond en de opgedane inzichten (zoals benchmark mogelijkheden) worden meegenomen in het lopende onderzoek van DNB naar mogelijkheden om uitvragen slimmer in te richten. Vervolg: geen, pilot biedt onvoldoende meerwaarde voor vervolg
Roadmap indirecte kosten	Op basis van de prioriteit uit de sector en de gerelateerde effort voor realisatie komen tot een gedragen roadmap indirecte kosten voor 2021.	De verbeterideeën uit de sector zijn geanalyseerd en afgezet tegen de verwachte effort aan de zijde van DNB om te realiseren. Dit heeft geresulteerd in een duidelijke roadmap van ca 12 initiatieven om de indirecte kosten van DNB toezicht te beperken. Vervolg: uitvoering roadmap initiatieven voor 2021

Belangrijkste Learnings in Q1

Wat zijn we tegengekomen en hoe gaan we hier mee om in de toekomst?

Verwachtingen niet altijd helder binnen het initiatief in combinatie met noodzakelijk commitment.

- Succesvolle samenwerking vraagt om heldere verwachtingen en commitment van betrokken partijen, zeker mbt scope en tijdslijnen.
- Voor betrokken instellingen niet altijd mogelijk om invulling te geven aan gewenste tijdslijnen waardoor ook de scope onder druk komt te staan.



- Vooraf beter stil staan bij benodigde bijdrage van sectordeelnemers. Terms of Reference zijn hierbij behulpzaam.
- Accepteren dat sommige trajecten, waar specifieke expertise nodig is, langer duren dan 12 weken.

Benefits concreet maken, uitkomsten soms onvoldoende helder.

- De eerste initiatieven van 2020 zijn als pilot uitgevoerd en komen nu richting implementatie. Een goede business case is daarbij conditioneel.
- Dat vraagt om scherpere formulering van de benefits.



- Bij de uitvoering van initiatieven sector vragen om actief mee te denken over kwantificering van benefits.

In sommige gevallen worden uitdagingen te lang binnen het DNB team gehouden

- Soms is in de voorbereidende fase onvoldoende duidelijk wat de next steps zijn voor betrokken stakeholders uit sector.
- Er kunnen verrassingen ontstaan wanneer DNB anders besluit dan gecommuniceerd.



- Meer doorlopende afstemming in de werkgroep kan dit voorkomen.

Realiseren van implementatie kost tijd

- Een aantal afgeronde initiatieven gaan nu volgende fase in. Dit betekent dat het onderzoek is afgerond maar dat er nog aandacht, tijd en effort nodig is om (interne) implementatie te borgen.



- In de planning en communicatie gaan we dit sterker incalculeren.
- Minder ambitieus plannen en focussen op implementatie van initiatieven met meeste benefit.

Dialog: Verantwoorde inzet AI & uitlegbaarheid (xAI)



Effectief beleid DNB omtrent risico's en kansen AI

Doel 2025



Een verantwoord gebruik van AI binnen de financiële sector

Doel initiatief

Het creëren van een conceptueel gedeeld raamwerk welke discussie faciliteert tussen de banken en toezichthouders op uitlegbaarheid van AI modellen.

Resultaat initiatief

- Vanuit een conceptueel xAI raamwerk is er een eerste stap gezet in het faciliteren van discussie tussen de banken en toezichthouders op AI & uitlegbaarheid.
- Op 3 type AI use cases en het xAI raamwerk zijn er diverse bevindingen.
- *Eén van de bevindingen betreft het verschil in verwachtingen tussen de toezichthouders en banken omtrent de benodigde typen uitleg voor AI modellen.*

Mogelijke vervolgstappen

- De bevindingen geven diverse uitdagingen weer. Waaronder de contextuele afhankelijkheid van uitlegbaarheid, waarin er verschillend en per use case gekeken moet worden naar het gewenste type uitleg vs. de trade-off's in performance van een model.
- Gedeelde principes, naast een meer gedetailleerd raamwerk, kunnen hierin een uitkomst bieden.
- Verdere verdieping op het onderwerp van AI & uitlegbaarheid is benodigd. Bevindingen en mogelijke vervolgstappen worden 24 maart gepresenteerd.

Dialogo: Verkenning obstakels en oplossingen regelgevend kader in relatie tot innovatie

De financiële sector verandert door innovatie. Dit kan leiden tot knelpunten en de vraag oproepen of het regelgevend kader toekomstbestendig is. Wat is er voor nodig om deze obstakels te mitigeren?

Ervaren obstakels

Mogelijke oplossingsrichtingen

Toezicht



Toezicht op 'ecosystemen' als geheel is lastig
Sommige digitale **grensoverschrijdende dienstverlening** valt niet onder (direct) toezicht
Uitbestedingsketens bemoeilijken het toezicht
Inpassen **nieuwe bedrijfsmodellen** uitdagend doordat ze niet direct in het stelsel passen

Markt



Het toezichtrechtelijk kader is onvoldoende **proportioneel**
Ongelijke speelvelden tussen **typen instellingen** werkt marktversturend
Ongelijke speelvelden tussen **lidstaten** geven ruimte voor toezichtarbitrage en beleidsconcurrentie
Regelgeving laat **te weinig ruimte voor experimenten**



1. Baseer waar passend het toezicht meer op activiteiten



2. Zoek naar vormen van toezicht op ecosystemen



3. Het proportioneeler maken van toezicht en regelgeving



4. Sterkere Europese harmonisatie van toezichtrechtelijk kader



5. Maak meer ruimte voor experimenten

Dialog: Roadmap Indirecte Kosten per sector

Indirecte Kosten Roadmap; resultaat van prioriteit sectoren en benodigde effort voor realisatie

Sector	Q1-2021	Q2-2021	Q3-2021	Q4-2021
Banken	Pilot: panel uitvragen (reeds gestart)			Onderzoek: dubbele uitvragen.
	Verbeterde gebruikerservaring: uitvoering via thema user experience MijnDNB			
Betaalinstellingen	Verbeterde gebruikerservaring: uitvoering via thema user experience MijnDNB			
		Pilot: panel uitvragen (reeds gestart)*		
Beleggingsondernemingen en -instellingen			Verdieping behoefte: mogelijkheden Open Boek toezicht	
	Opvolging: dubbele uitvragen (uitgevoerd in 2020)		Verdieping behoeften toezichtkalender via het thema User experience MijnDNB	
Verzekeraars			Verdieping behoefte: mogelijkheden Open Boek toezicht	
			Pilot: panel uitvragen*	
			Tijdige terugkoppeling informatie via lopende initiatieven: procesinfo via userexperience MijnDNB, inhoud via follow-up DQR & Dataloop.	
Pensioenfondsen			Pilot: panel uitvragen*	
			Verdieping behoeften toezichtkalender via het thema User experience MijnDNB	
	Verbeterde gebruikerservaring: uitvoering via thema user experience MijnDNB			

* Inclusief mogelijkheden maatwerk en verwijzen naar eerder opgeleverde informatie

Voorstel op te starten initiatieven Q3 (1/2)

Kan het iPanel zich vinden in de voorgestelde initiatieven Q3?

Naam	Omschrijving	Benefit
InnovationHub 2.0 (alle sectoren)	Als follow-up van het initiatief "Verkenning obstakels en oplossingen regelgevend kader in relatie tot innovatie" is als een van de oplossingsrichtingen genoemd om meer ruimte aan experimenten te geven. In dit initiatief wordt gekeken wat mogelijk is om de InnovationHub beter te laten werken binnen het bestaande regelgevend kader. Tevens een centraal onderdeel van het nieuwe thema "cultuur innovatie en digitalisering"	Het verantwoord accommoderen van veilige experimenten in de financiële sector kan helpen om de sector meer ruimte te geven voor innovatie. Daarvoor is een heldere set aan afspraken en principes nodig. Tegelijkertijd is het even belangrijk om transparant te zijn over wat wel en niet is toegestaan om zo onduidelijkheden en voorzienbare teleurstellingen te voorkomen.
Roadmap Indirecte Kosten: Mogelijkheden Open Boek Toezicht (verzekeraars en beleggingsinstellingen/beleggingsondernemingen)	Instellingen hebben behoefte aan een actueel overzicht van de toepasselijke wet- en regelgeving, inclusief interpretaties van de toezichthouder. Zo worden guidance documenten en good practices van DNB door de financiële sector erg gewaardeerd. Uit de survey Indirecte Kosten en de verdiepende sessies is gebleken dat er in de sector een behoefte is op de mogelijkheden van Open Boek Toezicht te vergroten.	Met Open Boek Toezicht vergroot DNB de kenbaarheid van de toepasselijke wet- en regelgeving. Door meer inzicht in de regels mbt Wft ontstaat voor instellingen de mogelijkheid hier beter op te anticiperen.

* Initiatieven die reeds goedgekeurd/gestart zijn en doorlopen in Q3 komen niet op dit overzicht voor.

Voorstel op te starten initiatieven Q3 (2/2)

Kan het iPanel zich vinden in het voorgestelde initiatief Q3

Naam	Omschrijving	Benefit
Nieuw pensioencontract (Pensioensector)	<p>De MvT van het Nieuwe Pensioen Contract (NPC) noemt het belang van datakwaliteit: 'datakwaliteit moet voor, tijdens en na de transitie' voldoende geborgd zijn.</p> <p>Als sector werken we toe naar een waarheidsmoment per 2026 waarbij voor iedere deelnemer haar opgebouwde pensioenaanspraken worden overgezet naar het nieuwe contract. Dit waarheidsmoment representeert een opgebouwd pensioenbedrag en moet recht doen aan de gehele arbeidshistorie van de deelnemer, waarbij life-events en (meerdere) pensioenreglementen adequaat zijn verwerkt.</p> <p>DNB verwacht dat dit waarheidsmoment juist, volledig en aantoonbaar is onderbouwd.</p>	<p>Ook voor het vertrouwen in het nieuwe stelsel is het evident dat dit waarheidsmoment goed uitlegbaar is, een 'evenwichtige vaststelling hiervan' is hierbij niet voldoende.</p> <p>Het is nu evident om de kwaliteit van de deelnemersgegevens als fondsbestuur inzichtelijk te hebben en bij te sturen indien nodig. De juistheid, volledigheid en tijdigheid van deze gegevens dient aantoonbaar en reproduceerbaar te zijn.</p> <p>DNB verwacht van de pensioenfondsen dat zij zelf invulling geven (het 'hoe') op welke wijze ze de kwaliteit van de primaire pensioengegevens (deelnemersgegevens en aanspraken; waaronder mutaties, berekende gegevens als pensioenopbouw en zgn. 'life-events') kunnen aantonen. Onze oproep is om dit in gezamenlijkheid als sector op te pakken, waarbij we gemeenschappelijk kunnen bepalen wanneer 'goed ook goed genoeg is'.</p>

* Initiatieven die reeds goedgekeurd/gestart zijn en doorlopen in Q3 komen niet op dit overzicht voor.

4. Afsluiting en next steps

Op naar een volgend iPanel zonder beperkingen met een ouderwetse borrel!