

iPanel

Tweede bijeenkomst

DNB 6 Juli 2020

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

iForum discussion | learning | pilots

Leeswijzer

Beste deelnemer van het iPanel,

In dit document vind je de slides die worden besproken op de bijeenkomst van 6 juli. We hebben hierin de feedback uit de vorige bijeenkomst meegenomen: meer aandacht voor resultaten en ruimte voor strategische dialoog. In verband met dat laatste punt inventariseren we graag ieders input via Mentimeter.

We vragen je **uiterlijk 29 juni** de vragen in te vullen. Voor een goede discussie is het belangrijk om van iedereen input te ontvangen. Dit verwerken we en in de week van 29 juni ontvang je de slides inclusief de verwerking van de antwoorden op de vragen.

Graag zetten we het gesprek voort op 6 juli over digitalisering en technologie.

Met digitale groet, mede namens Else Bos,

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



Agenda iPanel 6 juli

1 **Welkom:** check in (5 min) Slide 5-6 15:00 uur

2 **Roadmap iForum** Slide 7-20 15:05 uur

- 2.1 Update lopende initiatieven
- 2.2 Resultaten afgeronde initiatieven
 - User experience (10 min)
 - Realtime toezicht (10 min)
 - Thema indirecte kosten – resultaten survey en eerste prioritering (15 min)
- 2.3 Voorstel nieuwe initiatieven Q4

3 **Strategische dialoog** Slide 21-28 15:50 uur

- 3.1 Digitale Strategie Toezicht (10 min)
- 3.2 Artificial Intelligence: (25 min)

4 **Afsluiting:** Next steps Slide 29 16:25 uur



Wat vragen we deze bijeenkomst aan het iPanel?

Agenda	Wat vragen we?
Welkom	Vooraf via Mentimeter antwoord op: Wanneer is deze iPanel bijeenkomst voor jou een succes?
2.1 Update lopende initiatieven	-
2.2 Update afgeronde initiatieven	Uitkomsten survey beperking indirecte kosten DNB toezicht: - Is deze deelwaarneming (in enige mate) representatief voor de sector? - Kan het iPanel instemmen met deze eerste prioritering van activiteiten (impact hoog, lage effort)
2.3 Voorstel nieuwe initiatieven Q4	- Kan het iPanel zich vinden in de voorgestelde initiatieven? - Wie helpt mee met (organisatie van) bijdrage vanuit de sector?
3.1 Digitale Strategie Toezicht <i>De belangrijkste slides uit de eerder verzonden presentatie zijn in dit slidepack opgenomen.</i>	Vooraf via Mentimeter antwoord op: - Wat is de belangrijkste observatie die je wilt delen over de gehele Smart Supervisor strategie? - Op welke manier kan DNB voor de sector in 2021 de meeste waarde toevoegen onder het portaal Mijn Wereld? - Op welke manier kan DNB voor de sector in 2021 de meeste waarde toevoegen onder het portaal Mijn Toezicht? - Op welke manier kan DNB voor de sector in 2021 de meeste waarde toevoegen onder het portaal Mijn DNB?
3.2 Verdieping op thema Artificial Intelligence	Vooraf via Mentimeter antwoord op: - Wat is bij jouw organisatie top of mind omtrent AI in de financiële sector? - Wat zijn de belangrijkste strategische vragen op het snijvlak van toezicht en AI om in het iForum te beantwoorden? - Wat zijn de belangrijkste risico's/ valkuilen om te vermijden op het snijvlak van AI en toezicht? - Tot welke concrete (gezamenlijke) experimenten kunnen de hoofdvragen leiden op het snijvlak van AI en toezicht? - Welke andere gremia zijn belangrijk voor de realisatie van de iForum doelstellingen op het thema AI, en waarom?
Afsluiting	Neem de tijd om even na te praten.

1. Welkom en check-in



2

3

4

Welkom en check-in

Wanneer is deze bijeenkomst voor jou een succes? Uitkomsten Menti:

- *"Launch fast & iterate approach; hoe voorkomen we dat we over een 5-jaars horizon praten zonder nu te starten met concrete projecten waarin ook de cultuur bij DNB wordt aangepast. Dit zou ik graag in de bijeenkomst bespreken."*
- *"Als we tot concrete vervolgstappen komen"*
- *"Concrete stappen zetten"*
- *"Wanneer we een duidelijke agenda en prioriteiten voor de komende periode kunnen vormgeven."*
- *"Wanneer we de strategische dialoog rond digitalisering van de financiële sector verder brengen"*
- *"Ik verheug me op de presentaties van de resultaten die verschillende initiatieven hebben opgebracht. Uiteindelijk doen we het daarvoor."*



Welkom en check-in

Wanneer is het voor DNB een succes:

- Draagvlak bij iPanel voor nieuwe initiatieven
- Begrip bij iPanel hoe de digitale strategie van DNB relevant kan zijn voor de sector
- Inzichten iPanel bij uitwerking AI thema



2. Roadmap iForum

Doel van dit onderdeel

- Informeren over alle afgeronde en lopende initiatieven
- Steun voor de nieuw te starten initiatieven in Q4 2020



2

3

4

Roadmap iForum: overzicht initiatieven per thema

iForum thema's en bijbehorende initiatieven

Binnen het iForum zijn op dit 14 initiatieven ontwikkeld. Deze zijn onder te verdelen in:

- Afgeronde initiatieven 
- Lopende initiatieven (uitwerking plannen  dan wel al gestart)
- Voorgestelde initiatieven 

Optimalisatie user experience instelling & Digitaal Loket	Beperking indirecte kosten toezicht DNB	Datakwaliteit verbeteren rapportages	Risicobeheersing verbeteren met data-analyse	Verkenning realtime toezicht	Beter inzicht in wet- en regelgeving	Effectief beleid DNB over kansen en risico's AI	Riskmanagement versterken bij instellingen
							
User experience	Indirecte kosten: survey	Rentebenchmarks	Process mining	Realtime toezicht	Machine readable/executable regulation	AI en uitlegbaarheid	Benchmark-informatie
							
Procesinformatie	Digitale handtekening pilot	Samenwerking voor betere rapportage-kwaliteit					
							
Berichtenbox	Indirecte kosten: dubbele uitvragen verzekeraars						
							
	Indirecte kosten: follow-up uitkomsten survey						
							



2

3

4

Roadmap iForum: overzicht planning

Legenda

- Afgeronde initiatieven
- Lopende initiatieven
- Voorgestelde nieuwe initiatieven





Roadmap iForum: update initiatieven (1/3)

In dit overzicht staan de initiatieven die tijdens het eerste iPanel zijn besproken:

- Status medio juni 2020
- Toelichting op status
- Deelnemers vanuit sector

Algemene conclusie

Dankzij inzet van NVB, Verbond, Pensioenfederatie en Betaalvereniging hebben alle initiatieven nu voldoende commitment vanuit sector.



Initiatief	Status april	Status juni	Toelichting	Deelnemende instellingen
Rente-benchmarks			In afronding. Na veel inzet van brancheverenigingen om deelnemers te werven is dit initiatief in afgeslankte vorm uitgevoerd. Inmiddels is in een testronde van de uitvraag feedback opgehaald. Hiermee is het uitvraag-template aangepast. Het resultaat is dat de uitvraag nu beter aansluit op de wensen/systemen van de sector. Daadwerkelijke uitvraag staat momenteel open.	• Eén bank • Vijf vermogensbeheerders • Eén risicoconsultant
Verantwoorde inzet van AI: uitlegbaarheid	<i>In april nog niet gestart</i>		Een onderzoek wordt gedaan naar de huidige en mogelijke borging van de uitlegbaarheid van AI modellen. Eerste brainstorm over het topic uitlegbaarheid en introductie initiatief gedaan met de deelnemende instellingen.	• Vier banken
Machine readable/executable regulation	<i>In april nog niet gestart</i>		Een pilot waarbij een beperkt deel van de artikelen op Open Boek Toezicht (OBT) op een machine-readable manier wordt ge(her)formuleerd en via OBT ter beschikking wordt gesteld.	We zijn in contact met: • Twee banken • Een pensioenuitvoerder • Een betaalinstantie



2

3

4

Roadmap iForum: update initiatieven (2/3)

In dit overzicht staan de initiatieven die tijdens het eerste iPanel zijn besproken:

- Status medio juni 2020
- Toelichting op status
- Deelnemers vanuit sector



Initiatief	Status april	Status juni	Toelichting	Deelnemende instellingen
Process mining	<i>In april nog niet gestart</i>	Start in Q4, omdat commitment vanuit sector niet mogelijk was in Q3	DNB zet innovatie in binnen haar huidige toezicht om processen te analyseren, doorgronden en te volgen. De betrokken instelling leert hierdoor niet alleen van de technologische oplossingen, maar heeft meteen ook data om haar eigen processen (en mogelijk die van klanten) te optimaliseren.	We zijn hierover in verregaand contact met twee pensioenuitvoerders. (afgestemd met de Pensioenfederatie.)
Digitale handtekening			Doel: Digitale Handtekeningen DNB- en sector-breed invoeren. Eerst stap: start iForum pilot eind juni: Mogelijkheden Digitalisering van de nauwe banden verklaring verkennen ism de sector en Externe dig. Handtekening partij. Bij positieve resultaten kunnen we dit breder uitrollen voor alle handtekeningen. We komen hiermee tegemoet aan een belangrijke uitdaging zoals genoemd tijdens het iForum kick-off event door de NVB.	• Een bank
Indirecte kosten: dubbele uitvragen verzekeraars			Initiatief met vijf verzekeraars 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 willen we doen 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). Op verzoek van de sector start dit initiatief in Q3 ipv Q2. Dankzij inzet van Verbond nu voldoende verzekeraars.	▪ Vijf verzekeraars



Roadmap iForum: update initiatieven (3/3)

In dit overzicht staan de initiatieven die tijdens het eerste iPanel zijn besproken:

- Status medio juni 2020
- Toelichting op status
- Deelnemers vanuit sector

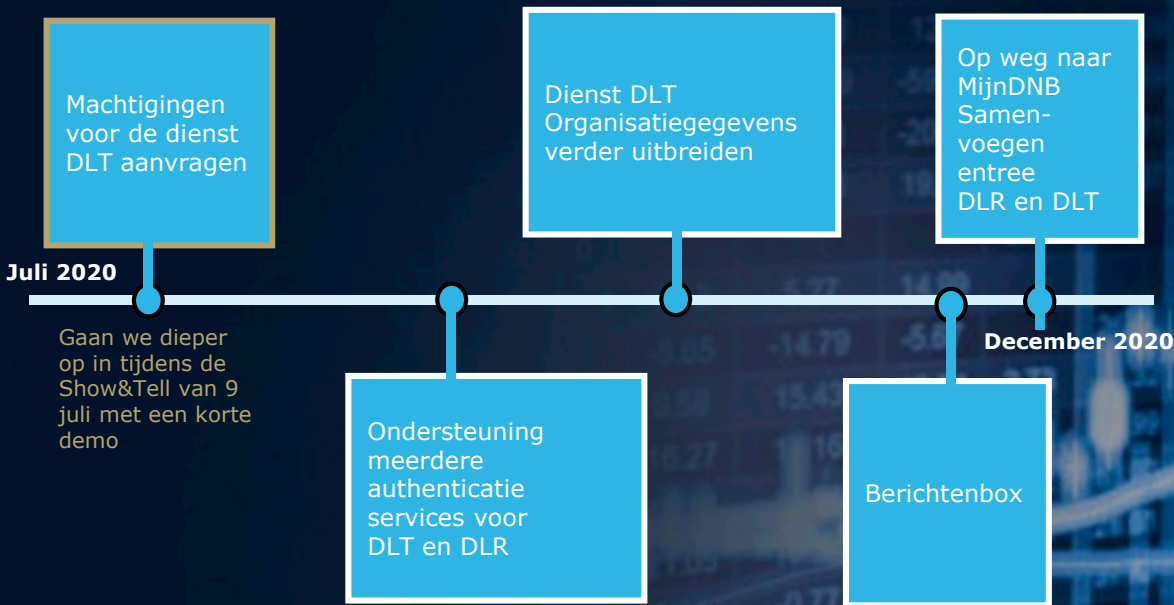


Initiatief	Status april	Status juni	Toelichting	Deelnemende instellingen
Proces informatie			Pilot met sector om voor een uitvraag vanuit DNB meer statusinformatie terug te geven. Vanuit pensioensector hebben twee partijen interesse om deel te nemen. In samenspraak zal een passende pilot worden bepaald.	• Twee pensioenfondsen
Samenwerking voor betere rapportagekwaliteit	<i>In april nog niet gestart</i>		Samen met de sector de mogelijkheden onderzoeken van (1) Data Quality rules voor Solvency 2 en (2) Dataloop: overzicht en inzicht in datakwaliteit. Eerste workshop staat gepland op 9 juli 14.30u-16.00u.	• Drie pensioen-uitvoerders • Drie verzekeraars



Roadmap iForum: resultaten *User experience*

- Joris vd Vegt (product owner ontwikkelteam Digitaal Loket Toezicht) presenteert de vijf grootste vernieuwingen die we implementeren binnen de digitale portalen van DNB.
- Dit zijn de meest urgente verbeterpunten voortgekomen uit interviews met sector omtrent Digitaal Loket Toezicht en Digitaal Loket Rapportages die DNB met prioriteit heeft gestart/zal starten.
- DNB heeft hiervoor 10 instellingen sector-breed geïnterviewd. Daarnaast haalt DNB via een survey voor gebruikers van Digitaal Loket Toezicht/Rapportages in breder verband wensen op van de sector.





Roadmap iForum: resultaten experiment *Realtime toezicht*

- Toelichting experiment
- Samenwerking met DNB
- Lessons learned
- Next steps



Ingo Uytdehaage (**Adyen**) deelt
ervaringen over experiment
realtime toezicht met DNB



Real-time Supervision LCR Pilot



Real-time reporting

Pilot project focused on LCR reporting

Goal

Create insightful data to DNB, on daily basis, while reducing reporting burden



Challenges

Accurate and reliable data output through a secure reporting channel



Results

Main data points mapped, provided and analysed by DNB over March 2020

Key takeaways and next steps

What have we learned and how can we proceed with the project?



Clear communication
between supervisor and
Financial Institution



Goal alignment is key



Transition from
monthly to real-time
reporting feasible?



Are we ready to let go
old habits and focus
on the future?



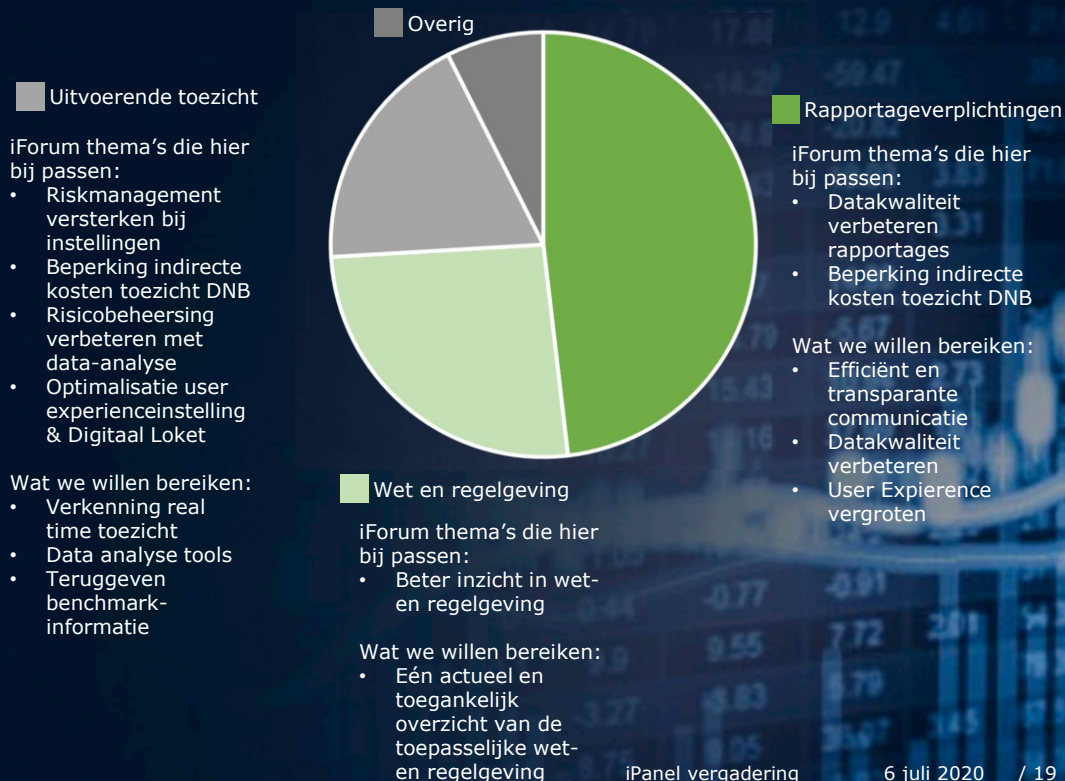
Roadmap iForum: Resultaten survey *Indirecte kosten*

- Om een beter beeld te krijgen van de indirecte kosten van toezicht heeft DNB een kort cross-sectoraal survey uitgevoerd.

	Klein (<50 FTE)	Groot (>50 FTE)
Bank	0	5
Beleggingsmaatschappij	9	2
Betaalinstelling	2	2
Pensioenfonds	6	0
Verzekeraar	1	2
TOTAAL	18	11

- In het survey stond centraal hoe DNB de indirecte kosten van toezicht kan beperken met inzet van digitalisering en technologie op de vier thema's zoals hiernaast weergegeven.
- Dit survey sluit aan op de Rapportage Werkgroep Indirecte Kosten Toezicht 2018, inclusief de respons van DNB van 9 juli 2018.

Het thema 'rapportageverplichtingen' wordt door de respondenten van de survey indirecte kosten de hoogste prioriteit gegeven



Veel van de genoemde verbeterideeën vanuit de sector hebben betrekking op rapportages en de benodigde data

- Het thema 'rapportageverplichtingen' en onderliggende initiatieven krijgen de hoogste prioriteit. Er wordt aangegeven dat rapportageverplichtingen veelal arbeidsintensief zijn en dat efficiëntie hier welkom is.
- Het thema 'wet- en regelgeving' wordt vooral door banken, verzekeraars en betaalinstanties als hoge prioriteit gezien.
- Het thema 'uitvoerende toezichtspraktijk' wordt met name door pensioenfondsen en beleggingsinstellingen met hoge prioriteit gewaardeerd.
- De categorie 'overige' heeft betrekking op ideeën die door de sector zelf zijn aangedragen. Hier wordt relatief weinig prioriteit aan gegeven.

Vraag aan het iPanel: Kan het iPanel instemmen met deze eerste prioritering van activiteiten (impact hoog, lage effort).

Eerste impact/effort inschatting op basis van uitkomsten survey		
Hoge impact	• Beperken "dubbele" uitvragen vanuit DNB, rekening houdend met de internationale dimensie en invloedsfeer van DNB. • Beperken van wijzigingen in rapportages en formats.	• Harmonisatie van rapportages (incl. gebruik van eenduidige definities, versimpelen datamodel). • Werken naar data-gedreven toezicht met eenduidig vastgestelde taxonomie. • Zorgdragen voor één rapportageloket waarbij middels inzet van data-uitwisseling tussen toezichthouders en andere stakeholders gezorgd wordt dat niet voor elke stakeholder afzonderlijk rapportages hoeven worden ingediend. Voor instellingen die ook onder toezicht staan van andere toezichthouders wordt opgemerkt dat het van belang is dat toezichthouders samen optrekken in het doorvoeren van verbeteringen. • Beschikbaar stellen van relevante informatie bij één loket.
Lage impact	• Transparantie over door DNB uitgevoerde validaties (en validatieregels) en duiding van foutmeldingen (terugkoppeling). • Samenwerking met sector om te komen tot maatwerk en zinvolle uitvragen waarbij ook proportionaliteit kan worden toegepast.	• Aanbieden van een portal waar data in het format van de betreffende organisatie kan worden ingelezen en vervolgens vertaald wordt naar de door DNB gewenste formats. • Vereenvoudiging en gebruikersvriendelijker maken van 'Digitaal Loket Toezicht en Digitaal Loket Rapportages'.
	Lage effort	Hoge effort



Roadmap iForum: nieuwe initiatieven

Initiatief:

Benchmarkinformatie

Aanleiding

Vanuit instellingen is veel vraag naar de publicatie van benchmarkinformatie door DNB, zodat instellingen beter inzicht krijgen in hun eigen positie tov de benchmark en/of peers.

In het uitwerken van de end state zijn er twee categorieën geïdentificeerd:

A. Publicatie van benchmarkinformatie op terugkerende basis, zoals:

- Risico-scores
- Incidenten
- Ratio's: cost income, kapitaalbeslag, liquiditeit, solvabiliteit, rentabiliteit etc.
- Best practices/guidance nav terugkerende uitvragen

B. Publicatie van benchmarkinformatie op meer ad hoc basis/aansluitend bij maatschappelijke of sectorbrede ontwikkelingen, zoals:

- Sectorbrede onderwerpen (gevolgen covid, AML, AI ethics)
- Maatschappelijke incidenten (covid, overstroming, lage olieprijs, politieke onrust)

Voorstel en benodigde bijdrage vanuit de sector

Het voorstel is te starten met een initiatief op het gebied van het teruggeven van informatie dat voortkomt uit de jaarlijkse vragenlijst Integriteitsrisico's. Gevraagde bijdrage vanuit sector is participatie bij het toetsen van de bruikbaarheid en toepasbaarheid van gepubliceerde benchmarkinformatie.

Voordeel voor de sector

Publicatie van benchmarkinformatie kan in zijn algemeenheid 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. Bij het voorgestelde initiatief is het voordeel voor de sector dat deelnemers kunnen aangeven hoe de teruggegeven informatie het beste bruikbaar en toepasbaar is.





Roadmap iForum: nieuwe initiatieven

Initiatief: Berichtenbox

Aanleiding

Behoefte bij zowel de sector (mede op basis van uitkomsten initiatief *User Experience*) als DNB aan een eenduidige oplossing voor formele communicatie tussen DNB en sector (en omgekeerd). Ter vervanging van een deel van het huidige emailverkeer en verkeer via fysieke post. Niet ter vervanging van huidige communicatie via de portalen van DNB voor bv. rapportage indiening of een aanvraag bestuurderstoetsing.

Voorstel en benodigde bijdrage vanuit de sector

Participatie in bepalen scope en opstellen requirement voor deze nieuwe functionaliteit.

Voordeel voor de sector

Deze oplossing biedt voor de sector een duidelijk kanaal voor ontvangst en verzending van formele communicatie met DNB. De berichtenbox zorgt ervoor dat deze communicatie gestructureerd via een veilig kanaal loopt en dat alle juiste stakeholders inzicht en overzicht hebben in de communicatie via dit kanaal. Dit vergroot ook de efficiëntie in de interactie met DNB.





Roadmap iForum: nieuwe initiatieven

Initiatief:

Indirecte kosten- Pilot harmonisatie bankenrapportages



Aanleiding

Uit het survey indirecte kosten komen diverse ideeën naar voren vanuit de sector om efficiënter aan de rapportageverplichtingen te kunnen voldoen. Vanuit de bankensector is de wens om eenduidige definities te gebruiken en datamodellen te versimpelen. Een initiatief op het vlak van bancaire rapportages past bij de ambitie om de datakwaliteit van rapportages aantoonbaar te verbeteren en indirecte kosten van toezicht te verlagen.

Voorstel en benodigde bijdrage vanuit de sector

Met een zestal LSI banken starten we een pilot om te onderzoeken wat de grootste kostendrijvers op gebied van rapportages zijn. Om de precieze omvang van dit initiatief te bepalen starten we dit initiatief met een workshop van deelnemende instellingen. Ook de scope van de rapportages wordt dan vastgesteld (bijvoorbeeld alleen regulier/terugkerend, of ook ad hoc en ten behoeve van onsites etc.). In dit initiatief wordt rekening gehouden met afhankelijkheden van bijvoorbeeld rapportageverplichtingen vanuit ECB en EBA.

Voordeel voor de sector

Deze pilot kan DNB inzicht geven in de belangrijkste cost drivers bij banken, op gebied van data-aanlevering.

3. Strategische Dialoog

Smart supervisor Strategie 2025

Doel van dit onderdeel

- Inzicht in relevantie voor instellingen/sector

De weg naar Smart Supervisor

De input van het iPanel op de vragen over de Digitale Strategie worden hiernaast getoond

De dialoog over de Smart Supervisor strategie 2025 concentreren we op de vragen, de daaropvolgende slides dienen ter ondersteuning voor het gesprek.

Vraag 1

Wat is de belangrijkste observatie die je wilt delen over de gehele Smart Supervisor strategie?

- Hoe leidt dit tot een cultuur verandering bij DNB om het toezicht daadwerkelijk anders in te richten? Hoe zorgen we ervoor dat nieuwe toezichthouders voldoende worden opgeleid met de kennis over ontwikkelingen in de sector?
- Het zijn interessante uitgangspunten, digitalisering kan bijdragen aan effectiviteit en efficiëntie DNB.
- Volgens mij gedegen traject; belangrijk om effectiviteit als doel te combineren met kostenefficiëntie
- 2025 is nog ver weg en zal de sector agv digitalisering binnen 5 jaar nog veel veranderen en de strategie zal daarop moeten anticiperen.
- Hoe verhoudt de smart supervisor strategie zich tot de initiatieven van de ECB op dit vlak?
- Wij zijn er een groot voorstander van dat DNB een slimme toezichthouder blijft in 2025 en de drie stromen ondersteunen dat. Er mag wel meer aandacht uitgaan naar de samenwerkingscultuur tussen toezichthouder en sector.

Vraag 2

Op welke manier kan DNB voor de sector in 2021 de meeste waarde toevoegen onder het portaal Mijn Wereld?

- Betere kennisborging over instellingen en de producten in een portal.
- Gerichtheid ; effectiviteit ; efficiency ; riskbased
- Discussie over veranderde sector, de impact op en eisen voor het toezicht zoals bijv de noodzaak voor meer activity-based supervision. Overleg van met de sector over inzet van DNB in Europees verband rond digital finance onderwerpen"
- Bestaande risicoscores geanonimiseerd met de sector delen en dialoog aangaan over de wenselijkheid hiervan.



De weg naar Smart Supervisor

De input van het iPanel op de vragen over de Digitale Strategie worden hiernaast getoond

De dialoog over de Smart Supervisor strategie 2025 concentreren we op de vragen, de daaropvolgende slides dienen ter ondersteuning voor het gesprek.

Vraag 3

Op welke manier kan DNB voor de sector in 2021 de meeste waarde toevoegen onder het portaal Mijn Toezicht?

- Betere kennisborging over instellingen en de producten in een portal.
- Gerichtheid; effectiviteit; efficiency; riskbased
- Discussie over veranderde sector, de impact op en eisen voor het toezicht zoals bijv de noodzaak voor meer activity-based supervision
- Overleg van met de sector over inzet van DNB in Europees verband rond digital finance onderwerpen
- Bestaande risicoscores geanonimiseerd met de sector delen en dialoog aangaan over de wenselijkheid hiervan.

Vraag 4

Op welke manier kan DNB voor de sector in 2021 de meeste waarde toevoegen onder het portaal Mijn DNB?

- Feedback; verbeteracties
- Continu verbeteren van overall processen tussen bank en toezichthouder (niet alleen versnellen van DNB proces). Daarnaast concrete initiatieven om kosten van toezicht te verminderen."
- Kosten van (indirect) toezicht zichtbaar verminderen.

De weg naar Smart Supervisor

Toelichting op de ideeën en doelen van DNB om in 2025 smart supervisor te zijn. De belangrijkste slides van de eerder toegezonden presentatie zijn hier opgenomen.

Dit is bedoeld ter informatie, om met iPanel van gedachten te wisselen.

De benodigde investeringen zijn geen onderdeel van deze toelichting: de bekostiging van de digitale strategie van DNB toezicht loopt via de reguliere (ZBO) route.

De dialoog over de Smart Supervisor strategie 2025 concentreren we op de vragen, deze slide dient alleen als ondersteuning voor het gesprek.





2

3

4

Mijn Wereld



Anticiperen op de impact van digitalisatie op de financiële sector en financiële stabiliteit.

De dialoog over de Smart Supervisor strategie 2025 concentreren we op de vragen, deze slide dient alleen als ondersteuning voor het gesprek.



2025 Doelen

1

Technologische ontwikkelingen begrijpen en vertalen naar acties voor toezicht

2

Volwaardige participant in het maatschappelijke debat over technologie

3

Toegevoegde waarde creëren voor de sector



Resultaat voor...

...Financiële ecosysteem

De financiële sector en DNB discussiëren, leren en experimenteren samen over de kansen en risico's van nieuwe technologieën. Inzichten uit gezamenlijke experimenten van DNB en de sector worden breed gedeeld om het financiële ecosysteem blijvend te verstevigen en vernieuwen.

...Financiële onderneming

Financiële ondernemingen ervaren DNB als moderne state of the art toezichthouder die werkt met de laatst beschikbare data en inzichten uit wereldwijde ontwikkelingen.

...Toezichthouders

Effectief toezicht door middel van het toepassen van de meest recente expert judgement informatie over thema's als AI, blockchain en privacy.

Mijn Toezicht



Toepassen van innovatieve suptech oplossingen om risico's te herkennen, begrijpen en beperken in een vroeg stadium.

De dialoog over de Smart Supervisor strategie 2025 concentreren we op de vragen, deze slide dient alleen als ondersteuning voor het gesprek.



2025 Doelen

- 1 Actuele situatie van instellingen en openstaande acties in één oogopslag zichtbaar en eenvoudig navigeerbaar
- 2 Automatische risicoscores en signalen ondersteund door hoge datakwaliteit
- 3 Nieuwe inzichten en manieren van toezicht op basis van nieuwe methoden en technieken



Resultaat voor...

...Financiële ecosysteem

Financiële ecosysteem wordt versterkt door de kennis van DNB over de sectorrisico's en het inzicht in de financiële keten.

...Financiële onderneming

DNB gebruikt aangeleverde informatie van instellingen efficiënter en helpt instellingen met het inschatten van instelling-specifieke risico's in vergelijking met peer-group instellingen.

...Toezichthouders

Inzicht in alle toezicht activiteiten en (dagelijkse) data van een instelling, wat een continue up to date risicobeeld mogelijk maakt.

Mijn DNB



Communicatie met (onder toezicht staande) instellingen transparanter, sneller en gemakkelijker.

De dialoog over de Smart Supervisor strategie 2025 concentreren we op de vragen, deze slide dient alleen als ondersteuning voor het gesprek.



2025 Doelen

1 Instellingen kunnen alle formele communicatie met DNB op één plek terugvinden

2 Optimaal gebruik maken van informatie



Resultaat voor...

...Financiële ecosysteem

Financiële ecosysteem wordt versterkt doordat processen bij DNB sneller worden doorlopen, zodat instellingen weten waar ze aan toe zijn en de (indirecte) kosten van toezicht worden verlaagd.

...Financiële onderneming

Alle correspondentie met DNB is veilig digitaal beschikbaar en goed vindbaar, waardoor de instelling weet wat ze kan verwachten van DNB (en vice versa).

...Toezichthouders

Er is een duidelijk proces met vaste stappen voor de afhandeling van een aanvraag en alle correspondentie met een instelling is veilig digitaal beschikbaar en goed vindbaar.

3. Strategische Dialoog

Artificial Intelligence

Doel van dit onderdeel

- Invulling geven aan het creëren van gemeenschappelijk waarde binnen het iForum thema "Effectief beleid DNB risico's en kansen AI"

Hoe kunnen we binnen het iForum op het thema AI de meeste gemeenschappelijke waarde creëren?

DNBUNRESTRICTED

Experimenten

Risico's &
Kansen

Strategische
vraagstukken

Wat is **top of mind** omtrent AI?

Strategische vragen op het snijvlak financiële sector, toezicht & de inzet van AI

DNB

iPanel

Binnen welke **domeinen** van de financiële sector verwachten we de meest **disruptieve impact** door AI?

Hoe kunnen we AI inzetten voor **risicomanagement** en het voorkomen van fraude?

Langs welke **dimensies** moet de financiële sector aantonen **in control** te zijn bij de inzet van AI en hoe **toetst** toezicht hierop?

Hoe gaan we om met de **regie, governance** en toepassingen in de praktijk om te zorgen voor het **vertrouwen** bij zowel de toezichthouder als de consument?

Wat zijn de **mogelijkheden** binnen **prudentiële kaders** & inzet van AI

Hoe kunnen wij **ervaringen delen** indien er tegen **grenzen** aan gelopen wordt bij de inzet van AI en toezicht?

Strategische vraagstukken

DNBUNRESTRICTED

Waar maken we ons **zorgen** om en waar zien we **kansen** komende jaren?

De belangrijkste risico's op het snijvlak financiële sector, toezicht & de inzet van AI:

DNB	iPanel
Nieuwe vormen modelrisico's	Geen goede governance
Bestuursmatige risico's	AI tegen een hogere standaard beoordelen dan huidige processen

De belangrijkste kansen op het snijvlak financiële sector, toezicht & de inzet van AI:

DNB	iPanel
Competitieve business modellen	...
Effectieve risico beheersing	Inzet op risico-management en fraude

Risico's & Kansen

Welke **onderwerpen** moeten we verder **verkennen** om de strategische vragen te beantwoorden?

Waar heeft AI de meest disruptieve impact?

Governance rondom AI?

Mogelijkheden wettelijk kader bij inzet AI?

AI en risico-management

AI en uitlegbaarheid

AI en bias

...

Experimenten

Wat is de concrete **volgende stap** die we **morgen** kunnen zetten?

DNBUNRESTRICTED



4. Afsluiting en next steps