

iPanel

Vierde bijeenkomst

DNB 15 december 2020

iPanel 4 – Agenda

Onderwerp	Slide	Doel van dit onderdeel	Tijd
1. Welkom			15:00 uur
2. Voortgang huidige initiatieven	4-8	• Informeren over de voortgang van de huidige initiatieven	15:05 uur
3. Deep dive op uitkomsten onderzoek Indirecte Kosten	9-14	• Informeren over de uitkomsten van het onderzoek en de vervolgstappen • Ter bespreking: • Herkent het iPanel zich in de geprioriteerde voordelen vanuit de sector?	15:15 uur
4. Doelstellingen 2021 en plannen Q2	15-22	• Ter bespreking: iForum doelstellingen van 2021 • Ter bespreking: Q2 initiatieven	15:30 uur
5. Reflectie en dialoog	23-27	• Informeren over rode draad uit reflectiegesprekken met iPanelleden • Ter bespreking: Duidelijkheid over concrete verbeteringen voor 2021	15:45 uur
6. Afsluiting	28		16:30 uur

Bijlagen (ter informatie)

- Overzicht initiatieven iForum
- Managementsamenvatting rapport Indirecte Kosten van Toezicht december 2020
- Uitkomsten themaworkshops
- Voorbeeld van voorkoming (ipv beperking) dubbele lasten voor pensioensector

1. Welkom en check-in

2. Voortgang huidige initiatieven

Doel van dit onderdeel

- Inzicht geven in de voortgang van de huidige initiatieven

Zie bijlage 1 voor extra details

Roadmap iForum: Afgeronde initiatieven

Tijdens de Show & Tell op 10 december lichten we verschillende initiatieven meer in detail toe.

Initiatief	Status 09-20	Status 12-20	Toelichting	Deelnemende instellingen
Indirecte Kosten: Dubbel uitgevraagde informatie verzekeraars			- Het initiatief is afgerond en heeft inzichtelijk gemaakt waar en in welke mate dubbel uitgevraagde informatie voorkomt, inclusief hoeveel tijd het instellingen kost om te voldoen aan de aanleveringseisen. - Over het algemeen is de hoeveelheid dubbel uitgevraagde informatie beperkt. Reactie sectordeelnemer: "Goed om deze exercitie te doen, we komen er nu achter dat het eigenlijk wel meevalt met de dubbele informatie." - Deelnemers zien de meeste verbeterpotentie in de Solvency II rapportages, dit heeft geresulteerd in twee verbeterideeën. - De overige observaties zijn gerelateerd aan tooling en user experience en hebben geresulteerd in vier verbeterideeën. - Next step: besluitvorming binnen DNB over vervolgstappen. Terugkoppeling eind Q1 2021.	Vijf verzekeraars
Berichtenbox			- In een tweetal workshops is met sector ingegaan op mogelijke diensten mijn DNB. - Doel: inzicht verkrijgen in wensen Mijn DNB gebruikers en consulteren van de eerste functionaliteiten. - Next step: prioritering van de diensten voor Mijn DNB, waarin wensen van de sector belangrijk gewicht hebben. Terugkoppeling eind Q1 2021.	Diverse instellingen uit diverse sectoren

Roadmap iForum: Lopende initiatieven (1/3)

Tijdens de Show & Tell op 10 december lichten we verschillende initiatieven meer in detail toe.

Initiatief	Status 09-20	Status 12-20	Toelichting	Deelnemende instellingen
Samenwerking voor betere rapportagekwaliteit			- De twee pilots Data Quality Rules (het delen van broncode voor geautomatiseerde controle van rapportagedata) en Dataloop (tooling voor efficiëntere communicatie rondom het rapportageproces) lopen op schema en worden afgerond in december. - Deelnemers zijn enthousiast over de (eerste) resultaten.	- Drie pensioenuitvoerders - Drie verzekeraars
Process mining			- Doel is om de toegevoegde waarde van process mining te valideren in regulier toezicht. - De voorbereidingen zijn getroffen om in Q1 te starten.	Een pensioenuitvoerder
Indirecte kosten: Panel ad hoc uitvragen banken			- Eerste workshop met de drie deelnemende banken heeft plaatsgevonden. - Initiatief wordt vervolgd op het moment dat een concrete uitvraag of rapportage zich voordoet.	Drie banken
Teruggeven benchmark-informative Integriteitsrisico's			- In een workshop met de sector is opgehaald welke informatie bruikbaar is voor instellingen bij het teruggeven van informatie op basis van de vragenlijst Integriteitsrisico's. - Deze input wordt gebruikt bij het daadwerkelijk teruggeven van de informatie (Q1 2021).	Diverse instellingen: banken, verzekeraars, pensioenfondsen

Roadmap iForum: Lopende initiatieven (2/3)

Tijdens de Show & Tell op 10 december lichten we verschillende initiatieven meer in detail toe.

Initiatief	Status 09-20	Status 12-20	Toelichting	Deelnemende instellingen
Proces informatie			- Interviews en analyse rondom de behoefte aan proces/statusinformatie worden in december afgerond. - Aansluiting met interne ontwikkelteams is georganiseerd. - Uitkomsten delen en interne follow up vindt in januari plaats.	Instellingen uit diverse sectoren
Digitale handtekening			- Het aanleveren van digitale documentatie is getest, waarna we de laatste technische aanpassingen doorvoeren i.s.m. DocuSign. - De verwachting is dat half dec. de eerste volledig digitale documentatie vanuit de bank richting DNB kan worden gestuurd. - Hiermee is de eerste Digitale handtekening een feit.	Een bank
Verantwoorde inzet van AI: uitlegbaarheid			- Fase 1 van het initiatief afgerond voor input op het framework m.b.t. Uitlegbaarheid van AI. - Fase 2 betrof het invullen van het framework op 3 types use cases: de deadline en overeengekomen werkwijze is helaas niet gehaald. Reden: onverwachte juridische drempels (zorgen over mededinging en toezichtsacties) vanuit de deelnemende banken. - Mitigerende maatregel: nieuwe werkwijze voorgesteld. Drempels kunnen alleen worden weggenomen door minder details te delen tussen toezichthouder en instelling. Dat beperkt het leereffect sterk. Waarschijnlijk uitloop initiatief naar begin Q1 2021.	- Drie banken - AFM - Hogeschool Utrecht
Machine readable/executable regulation			- Ontwikkeling van een demonstrator waarin een (deel van de) jaarlijkse integriteitsvraag machine readable beschikbaar wordt gesteld, in samenwerking met TNO-Leibniz. - De demonstrator geeft eerste inzichten in wat dit zowel voor DNB als instellingen kan opleveren. - De demonstrator zal midden-eind januari beschikbaar worden gesteld.	- Een bank - Een pensioenuitvoerder - Een betaalinstantie - Universiteit van Amsterdam - TNO (samenwerking met UvA in Leibniz instituut)

Roadmap iForum: Lopende initiatieven (3/3)

Initiatief	Status 09-20	Status 12-20	Toelichting	Deelnemende instellingen
Realtime toezicht: Visievorming en experimenten	<i>Nog niet gestart</i>		- Q4-Q1 Visievorming over toekomstbeeld Real Time Toezicht voor DNB. Hierbij richten we ons op zowel het technische aspect als de functionele behoefte bij toezicht en de sector. - Q1 Experiment waarin de functionele behoeften vanuit toezicht en de sector getoetst wordt binnen een afvaardiging van de pensioensector.	In verkennende gesprekken met afvaardiging pensioensector.
Toekomstbestendige inrichting financieel toezicht	<i>Nog niet gestart</i>		- Middels diverse gesprekken en het uitzetten van vragenlijsten wordt er input opgehaald uit de sector m.b.t. knelpunten in het huidige toezichtrechtelijke kader in voorbereiding op de start van dit initiatief. - In Q1 zal het initiatief starten met een kick-off workshop met de sector. Doel van de workshop: het ophalen van verschillende typen oplossingsrichtingen voor de knelpunten die worden ervaren.	- In de voorbereidende fase halen we cross-sectoraal input op (o.a. banken, verzekeraars, betaalinstanties, fintech). - De exacte werkgroepstructuur is nader te bepalen, maar ook hier zullen diverse sectoren worden gerepresenteerd.
Slimme integriteitsuitvraag	<i>Nog niet gestart</i>		- Behoeft inventarisatie met sector rondom de aanlevering van informatie in het kader van de uitvragen niet-financiële risico's. - Medio februari) eerste verkenning van behoefte o.b.v. uitkomsten PoC Integriteitsrisico's. - April: in gesprek met sector over toezichtsbrede oplossing.	Instellingen uit diverse sectoren zullen deelnemen. Werving in Q1 2021.

AI werkgroep	<i>Nog niet gestart</i>		- Eerste voorstel voor doel, inhoud en gevraagde inzet voor werkgroep met brancheorganisaties gedeeld. - Contact met AP op werkvloerniveau gelegd. AP heeft intentie uitgesproken om (incidenteel) betrokken te zijn. - Next step: Samen met NVB en Verbond doel en opzet uitwerken.	NVB en Verbond
--------------	-------------------------	---	--	--

3. Indirecte Kosten van Toezicht - Onderzoek

Doel van dit onderdeel

- Informeren over de uitkomsten van het onderzoek en de vervolgstappen.
- Bespreken: Herkent het iPanel zich in de uitkomsten?

Zie bijlage 2 voor managementsamenvatting

De sector is consequent betrokken in dit onderzoek om breed draagvlak te creëren voor de uitkomsten



Legenda:

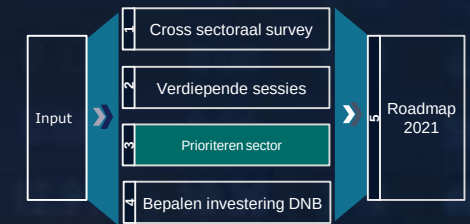
Uitgevoerd



Nog uit te voeren

Per sector zijn de ideeën uit de survey verdiept, uitgewerkt tot concrete initiatieven

Overzicht van aanpak om tot geprioriteerde initiatieven vanuit de sector te komen



Deelnemers

- De ideeën, die (sector)deelnemers in de survey hebben aangedragen, zijn verdiept in opvolgende sessies met de sector.
- Alle instellingen, die aan de survey hebben deelgenomen, zijn uitgenodigd voor de prioriteringssessies.
- Daarnaast is via de vijf brancheverenigingen (NVB, Verbond, Pensioenfederatie, Vbin, APT) een extra uitvraag gedaan aan de sector om deel te nemen aan de sessies.
- Aan de prioriteringssessies hebben in het totaal 21 instellingen vanuit de sector meegedaan, verdeeld over de verschillende sectoren.
- Dit heeft geleid tot een lijst van 12 initiatieven vanuit de sector om de indirecte kosten van toezicht te verlagen.

Prioritering

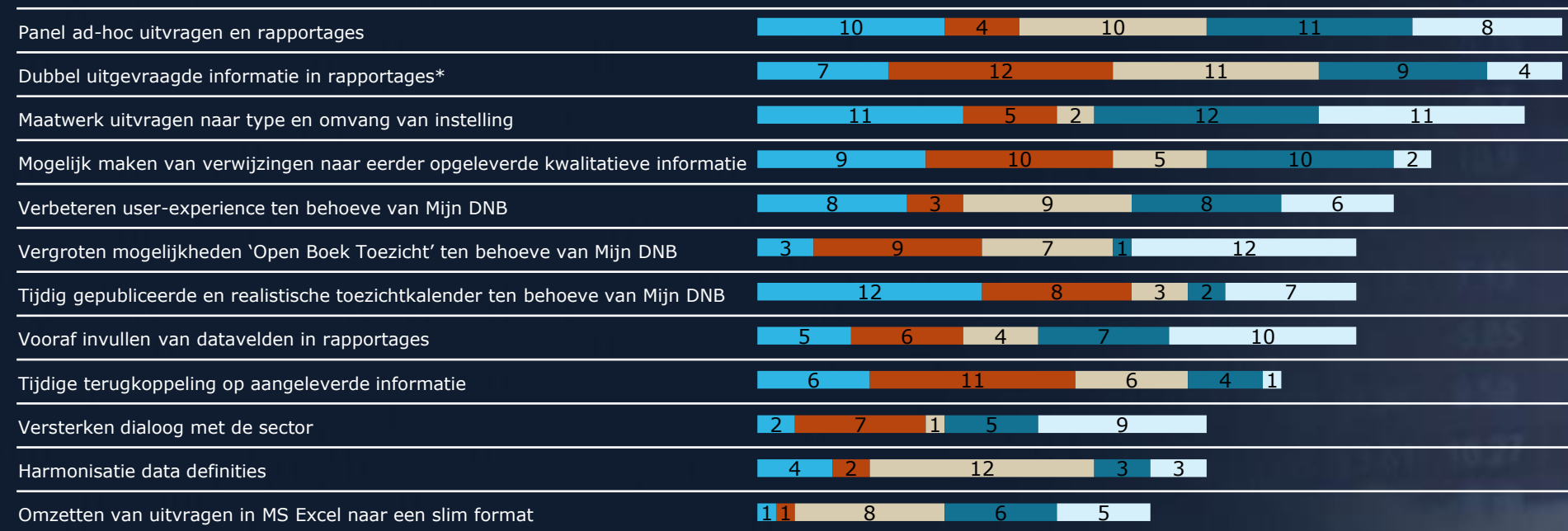
De verschillende sectoren zijn gevraagd een (relatieve) prioritering aan te geven van het besparingspotentieel volgens de volgende methode:

1. Start met een gedetailleerde toelichting per initiatief.
2. Individuele deelnemers hebben 100 punten over de verwachte voordelen verdeeld (en daarnaast 100 over de benodigde investering voor hen om dit te realiseren). Op deze manier is niet alleen een rangschikking mogelijk, maar ook maakt het inzichtelijk waar men de grootste voordelen ziet.
3. De kwantitatieve resultaten zijn vervolgens met de deelnemers besproken.
4. Het resultaat is een overzicht met de rangschikking van alle deelnemers gecombineerd per verwacht voordeel (zie volgende slide).
5. Ten slotte is gevraagd om voor elk initiatief een inschatting in euro's te geven van de verwachte besparing.

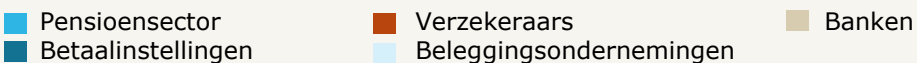
Overzicht van verwachte voordelen vanuit de sector

Stap 3: De top 5 initiatieven worden sectorbreed gedragen, de voordelen van andere initiatieven zijn meer sectorspecifiek

Gerangschikte initiatieven op basis van ingeschatte voordelen per sector



Legenda



Bron: Survey en verdiepende sessies met de sector

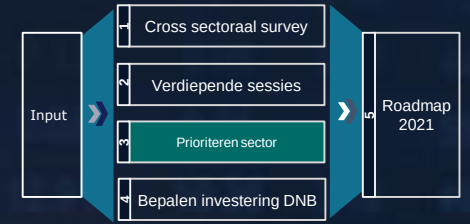
* In dit verband ook relevant dat DNB doorlopend aandacht heeft voor voorkoming van dubbele lasten, zie hiervoor bijlage 4.



Toelichting

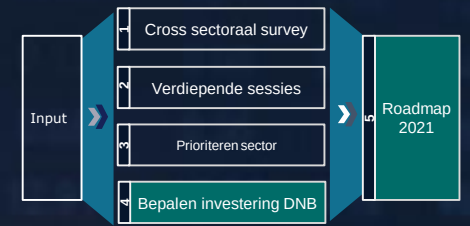
- Deze rangschikking is gebaseerd op de verwachte voordelen voor de sector
- Hoe groter de balk hoe (relatief) hoger de voordelen zijn die de sector verwacht
- Omdat de prioritering in hoge mate bepalend is voor de activiteiten in 2021 wil DNB dit nogmaals goed valideren

Observaties DNB bij de uitkomsten



- Vergroten van mogelijkheden Open Boek Toezicht is voor betaalinstellingen en pensioenfondsen relatief minst interessant, terwijl het hoog scoort in andere sectoren.
- Banken zien als enige sector de grootste meerwaarde in harmonisatie van datadefinities.
- Met versterking van de dialoog worden door de sector relatief weinig voordelen verwacht in geld. Deze observatie is in de sessies besproken, maar dat heeft niet tot andere uitkomsten geleid.
- Omzetten van uitvragen in MS Excel naar een slim formaat scoort (relatief) het laagst als het gaat om verwachte voordelen, terwijl sectordeelnemers in andere iForum initiatieven aangeven hier wel behoefte aan te hebben. Deze observatie is in de sessies besproken, maar dat heeft niet tot andere uitkomsten geleid.
- Deelnemers konden besparingspotentieel niet of nauwelijks kwantificeren in euro's of fte's.
- Een aantal initiatieven zijn reeds gestart/gepland voor een bepaalde sector (onderzoek naar dubbel uitgevraagde informatie, verbetering user experience en gebruik van slim format). Deze initiatieven zijn al gepland voorafgaand aan afronding van dit onderzoek, op basis van eerdere geluiden uit de sector over de verwachte voordelen.
- Het initiatief dubbel uitgevraagde informatie bij verzekeraars is inmiddels afgerond. Hieruit blijkt dat dubbele uitvragen beperkt voorkomen bij verzekeraars. De aanpak en lessons learned uit dit initiatief kunnen worden meegenomen bij een vergelijkbaar onderzoek in andere sectoren.

Overzicht om te komen tot een geprioriteerde backlog van initiatieven met een juiste balans tussen verwachte voordelen voor de sector en investering voor DNB



Stap 3	Validatie prioritering sector	Validatie met de sector om zeker te zijn dat de prioritering breed draagvlak heeft.	Q4/begin Q1
Stap 4	Bepalen investering DNB	Analyse van de benodigde inzet binnen DNB (met Toezicht, Statistiek, Ontwikkelteams van o.a. Mijn DNB) om een duidelijke business case op te kunnen stellen, inclusief de observaties van reeds opgestarte initiatieven (zoals initiatief dubbel uitgevraagde informatie bij verzekeraars). Elk initiatief heeft ook een bepaalde inzet vanuit de sector nodig. De inschatting van de effort vanuit de sector wordt meegenomen in deze stap.	Q4/ begin Q1
Stap 5	Geprioriteerde backlog	Geprioriteerde lijst met initiatieven met een juiste balans tussen besparingspotentieel en investering.	Mid Q1

Doelstelling voor 2021 : uitvoering van minimaal **vier initiatieven** gericht op beperking indirecte kosten

4. Doelstellingen 2021

Doel van dit onderdeel

- 4.1 Toelichting op de iForum thema's en doelstellingen van 2021
- 4.2 Q2 initiatieven: steun voor voorstellen

Doelstellingen iForum 2021 (1/2)

Het iForum heeft acht thema's.

Hiernaast de doelstellingen voor 2021 per thema.

N.B. Deze doelstellingen zijn nog onder voorbehoud totdat de totale doelen voor de digitale strategie van DNB Toezicht zijn vastgesteld.

Thema	Doelstelling voor 2021
 Optimalisatie user experience instelling & Digitaal Loket	• Doel: Het portaal Mijn DNB sluit aan op de behoeften van de sector door • Hoe? Doorlopende betrokkenheid sector bij ontwikkeling en implementatie van geprioriteerde functionaliteiten.
 Beperking indirecte kosten toezicht DNB	Minimaal vier initiatieven (op basis het onderzoek in 2020) en daarmee verbonden business case, waarbij het verwachte besparingspotentieel inzichtelijk en meetbaar is gemaakt.
 Datakwaliteit verbeteren rapportages	Verbetering van het aantal "first time right" inzendingen als gevolg van opschaling van het datakwaliteit-initiatief Data Quality Rules uit 2020 naar toepassing binnen toezicht op verzekeraars en pensioeninstellingen en een vergelijkbare pilot binnen toezicht op (nationale) banken. Verbetering van de communicatie tussen DNB en sector door een combinatie van de ervaringen binnen het initiatief Dataloop uit 2020 en de follow-up daarvan met minstens één vervolginiatief.
 Effectief beleid DNB over kansen en risico's AI	Gezamenlijke visie met de sector op (verantwoorde) toepassing van AI, onder meer door uitwerking van minimaal drie use cases in een dedicated werkgroep in het iForum.

Doelstellingen iForum 2021 (2/2)

Binnen het iForum zijn acht overkoepelende thema's geformuleerd die invulling geven aan de Digitale Strategie.

N.B. Deze doelstellingen zijn nog onder voorbehoud totdat de totale doelen voor de digitale strategie van DNB Toezicht zijn vastgesteld.

Thema	Doelstelling voor 2021
 Riskmanagement versterken bij instellingen	<i>Geen specifieke doelstelling geformuleerd. Uitwerking van dit thema in 2021 is ook afhankelijk van de ontwikkelingen en behoeftes in de sector.</i>
 Verkenning realtime toezicht	Minimaal twee experimenten met de sector gericht op zowel verdiepende technische kennis als valideren van de functionele behoefte bij toezicht en sector.
 Beter inzicht in wet- en regelgeving	Een update van Maatwerk voor Innovatie dat resulteert in goede afspraken (o.a. randvoorwaarden) tussen toezicht en sector om innovatie en experimenten optimaal te accommoderen binnen het huidige regelgevend kader.
 Risicobeheersing verbeteren met data-analyse	Pilot om via een toegankelijk dashboard instellingen unieke inzichten te bieden om hun eigen risicomanagement te versterken.
Overig: iPlatform	Implementatie van iPlatform, om de (digitale) samenwerking tussen DNB en sector in het iForum te versterken. Het iPlatform voorziet op volledig digitale wijze in alle (communicatie)behoeften en kennisuitwisseling - zowel vanuit DNB als sector - in het iForum.

Initiatief Q2

Mijn DNB: consulteren roadmap met vaste user-group

Aanleiding

Vanuit de sector komt 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 de ontwikkeling door een vaste groep users uit de sector te consulteren. Prioritering vanuit de sector heeft reeds plaatsgevonden in Q4.

Sector

Banken, verzekeraars, pensioenfondsen, betaalinstellingen

Voorstel

A. Het opzetten van een vaste user-group van representatieve gebruikers om in korte cycli de geprioriteerde functionaliteiten van Mijn DNB te testen en valideren

B. Aanpak afstemmen voor:

- Bespreken en consulteren van de Mijn DNB roadmap met de sector
- Functionele vereisten opstellen vanuit de sector voor mijn DNB diensten

Verwachte benefit voor de sector

Doordat de sector doorlopend input heeft kunnen geven op prioriteiten en knelpunten met betrekking tot Mijn DNB, leidt dat tot verbetering van onder meer de gebruikerservaring en efficiëntere interactie tussen DNB en instellingen.

Verwachte bijdrage voor de sector

Twee gebruikers per sector (banken, verzekeraars, pensioenfondsen, betaalinstellingen). Eerste inschatting: +/- 0,5 dag in de week voor Q2/Q3.

Initiatief Q2

Verantwoorde inzet van AI: onderzoek naar ethische principes

Aanleiding

Zelflerende algoritmes nemen steeds vaker zelfstandig zakelijke beslissingen en dringen steeds verder ons privédomein binnen. Besluiten van overheden, creditcardmaatschappijen en banken kunnen steeds meer worden gebaseerd op de inzet van AI.

Sector

Voorstel voor verzekeraars, breder indien interesse.

Voorstel

Met een aantal instellingen een onderzoek doen naar de huidige borging van ethische principes zoals eerlijkheid en transparantie. Eén van de principes zal worden onderzocht in afstemming met de sector. Waarbij good practices vanuit de sector worden gevormd tot een eventueel framework. De praktische toepassing staat hierbij centraal.

Verwachte benefit voor de sector

Meer inzicht en duidelijkheid over belangrijke principes rondom verantwoorde toepassing van AI in de financiële sector door gestructureerde voortzetting van de dialoog en waar mogelijk uitwerking van relevante use case(s).

Verwachte bijdrage voor de sector

Deelname aan het initiatief. Benodigde capaciteit afhankelijk van scope en ambitie, nader te bepalen met geïnteresseerde deelnemers.

Initiatief Q2

Samenwerking voor betere rapportagekwaliteit 2.0

Aanleiding

Uit (eerste) resultaten van het huidige initiatief 'samenwerking voor betere rapportagekwaliteit' blijkt dat er vanuit de deelnemers en vanuit DNB veel potentie wordt gezien voor een vervolg.

Sector

Een verdiepend initiatief met verzekeraars en pensioeninstellingen. Tevens een eerste initiatief met banken.

Voorstel

- Vervolg Data Quality Rules: gezien de succesvolle (technische) validatie, onderzoekt DNB een bredere uitrol van Data Quality Rules richting verzekeraars en pensioeninstellingen. Daarbij past een vervolgpilot met een groter deelnemersveld.
- Vervolg Dataloop 2.0: Deelnemers van de huidige pilot zijn enthousiast over de potentie van Dataloop om de communicatie rondom het rapportageproces te verbeteren. In een vervolgpilot zullen zij in staat worden gesteld om de tooling zelf te gebruiken en via die weg met DNB te communiceren.
- Mede op basis van de evaluatie van de momenteel nog lopende pilots worden de exacte vervolgstappen bepaald. Tevens onderzoekt DNB de mogelijkheden voor een initiatief met banken.

Verwachte benefit voor de sector

- Data Quality Rules 2.0: verbetering datakwaliteit via automatische controle van de rapportagedata door instellingen voordat deze wordt ingestuurd.
- Dataloop 2.0: verbetering datakwaliteit als gevolg van een continue feedback loop tussen DNB en de rapporterende instelling.

Verwachte bijdrage voor de sector

Het testen en leveren van gebruikersfeedback op de door DNB ontwikkelde tooling

Initiatief Q2

Indirecte Kosten: Panel ad-hoc uitvragen en rapportages betaalinstellingen

Aanleiding

Een van de concrete ideeën uit de survey Indirecte Kosten van Toezicht 2020 is om ad-hoc data uitvragen eerst voor te leggen aan een selectie van instellingen vóórdat deze worden uitgestuurd naar de gehele sector. Dit is een uitbreiding van het huidige initiatief bij banken. Gegeven de relatief beperkt benodigde inzet vanuit DNB is er voor gekozen om dit initiatief te verbreden naar andere sectoren, waarbij de betaalsector de tweede sector is binnen dit initiatief.

Sector

Betalinstellingen

Voorstel

Als DNB een ad-hoc data-uitvraag wil doen, dan kan besloten worden deze uitvraag eerst voor te leggen aan een selectie van instellingen vóórdat deze worden uitgestuurd naar de gehele sector. De uitvraag wordt besproken in een panel met sectorvertegenwoordigers en DNB-ers.

Verwachte benefit voor de sector

Doordat uitvragen van tevoren zijn besproken met de sector, is de verwachting dat eventuele onduidelijkheden worden weggeomen en de sector beter in staat zal zijn aan de uiteindelijke uitvraag te voldoen. Zo kunnen ook herrapportages worden voorkomen. Als er minder tijd gemoeid is met de uitvraag en de kwaliteit van de inzending vergroot zal worden, zal kan dit leiden tot een verlaging van de indirecte kosten van toezicht. In het onderzoek Indirecte Kosten bestaat hiervoor breed draagvlak binnen de (betaaldienstverlenings)sector.

Verwachte bijdrage voor de sector

Deelname aan het panel op het moment dat een ad hoc uitvraag zich gaat voordoen. Per deelnemende instelling wordt een medewerker gevraagd deel te nemen die zich in de praktijk bezig houdt met oplevering van informatie aan DNB, afhankelijk van de uitvraag bijvoorbeeld een rapportagespecialist of compliance officer. Het panel is adviserend/vragend van karakter en zal enige voorbereiding en follow-up vergen per uitvraag.

Initiatief Q2

Indirecte Kosten: Tweede initiatief

Het tweede nieuwe initiatief binnen dit thema, naast het initiatief 'Panel ad-hoc uitvragen Betaalinstellingen', wordt in Q1 bepaald.

Het onderzoek Indirecte Kosten van Toezicht heeft een initiële prioritering van initiatieven opgeleverd vanuit de sector. Deze initiële prioritering wordt met de sector gevalideerd.

Op basis van een analyse van de benodigde inzet binnen DNB wordt begin 2021 een geprioriteerde backlog opgeleverd met de initiatieven voor 2021. Op basis van dit backlog start in Q2 een (tweede) initiatief gericht op beperking van de indirecte kosten.

5. Reflectie iPanel/iForum

Doel van dit onderdeel

- Informeren over de rode draad uit gesprekken met elk iPanellid
- Dialoog over concrete verbeteringen voor 2021

Toelichting

- Reflectie is opgehaald via korte bilaterale gesprekken.
- Rode draad opgenomen in deze en volgende slides.

Inventarisatie Q2 (1^{ste} iPanelbijeenkomst)



Reflectie Q4

Verwachtingen waargemaakt?

Gemiddeld: 7+

Laagste cijfer: 4

Hoogste cijfer: 8+

Wat gaat goed?

Wat vindt het iPanel (excl. DNB)?

- Gedegen voorbereiding, onder meer via slidedeck.
- Gestructureerde dialoog, elkaar kunnen vinden.
- Follow-up acties buiten iForum.
- Virtuele meetings, dwingen efficiency af.
- iForum is vernieuwend ten opzichte van hoe het in het verleden ging.
- Pitchen/inbreng door panelleden op een thema.
- Knap hoe goed het gelukt is om iForum in de markt te zetten.
- Genereert enthousiasme.

Inventarisatie Q2 (1^{ste} iPanelbijeenkomst)

Wanneer ben jij aan het eind van het jaar tevreden?



Reflectie Q4

Toegevoegde waarde iForum voor sector?

Gemiddeld: 7-

Laagste cijfer: 4

Hoogste cijfer: 8+

Wat heeft gezorgd voor een glimlach?

- “Het initiatief “beperking indirecte kosten DNB” (dubbele uitvraag) en het “initiatief toekomstbestendige inrichting financieel toezicht”.
- “Dialoog over AI, met presentaties door enkele leden”
- “Presentatie over realtime toezicht, heeft aan het denken gezet”
- “Ontwikkeling van Mijn DNB portaal en data aanlevering: daar gebeuren dingen!”

Wat kunnen we anders doen in 2021?

Wat vindt het iPanel (excl. DNB)?

- Meer focus op H2/H3 onderwerpen, minder focus op eigen digitalisering van DNB/verlagen van indirecte kosten (voor de sector hygiënefactor).
- Meer tastbare, concrete resultaten.
- Voer het gesprek over gedrag en cultuur.
- Meer ruimte voor open dialoog, inbreng van deelnemers.
- Minder rapporterend en interactie centraler stellen.
- Sterkere link met regulier toezicht.
- Meer doseren/plannen van initiatieven.
- Lossere voorbereiding, geen veelheid aan checks.
- Onderwerp sandbox is onderbelicht in iForum
- Betrek ook andere toezichthouders zoals ACM en AP.

Inventarisatie Q2 (1^{ste} iPanelbijeenkomst)



Reflectie Q4

"Laat je als DNB ook een keer verrassen."

"Het is teveel gericht op innovatie in toezicht, te weinig op elkaar begrijpen en de manier waarop je met elkaar werkt."

"Leren van de opgedane resultaten in de initiatieven: wat houden we nou echt vast?"

"Breng het verhaal vanuit DNB duidelijker over, wat betekent smart supervisor concreet?"

Dialogoog

Rol iPanel

- Wat is de gezamenlijke ambitie voor 2021?
- Welke impact willen we maken met het iPanel in de sector in 2021?
- Wat kunnen we als iPanel doen om te zorgen dat de betrokkenheid van individuele deelnemers in de initiatieven hoog is/blijft?

Verdeling onderwerpen

- Hoe komen we tot een goede balans in de innovatieportefeuille? (H1, H2, H3)?
- Wat zijn geschikte onderwerpen om in het iForum op te pakken op H2/H3?

Overig

- Hoe zorgen we voor een gedeeld en concreet beeld wat een smart supervisor en smart institutions doen in 2025?

6. Afsluiting en next steps

**Fijne
feestdagen
en tot in
2021!**

Dank!



Bijlage 1

Overzicht initiatieven iForum

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Roadmap iForum – Overzicht Q3 2020 t/m Q2 2021

Vandaag

	2020						2021					
Initiatief	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun
Digitale handtekening												
Dubbel uitgevraagde informatie verzekeraars												
Berichtenbox												
AI en uitlegbaarheid												
Machine-readable / executable regulation												
Procesinformatie												
Samenwerking voor betere rapportagekwaliteit												
Process mining												
Panel ad-hoc uitvragen en rapportages banken												
Benchmark informatie												
Toekomstbestendige inrichting financieel toezicht												
Real time toezicht: pensioensector												
Slimme integriteitsuitvraag 2021												
Mijn DNB (consulteren roadmap)												
Panel ad-hoc uitvragen en rapportages betaalinstellingen												
Samenwerking voor betere rapportagekwaliteit												
Effectief Beleid DNB over kansen en risico's AI												
Indirecte kosten: tweede initiatief in Q2												

Legenda

- Recent afgeronde initiatieven
- Lopende initiatieven (in voorbereiding of gestart)
- Voorgestelde nieuwe initiatieven Q2 2021

Roadmap iForum - Initiatieven per iForum thema

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
							
Berichtenbox	Digitale handtekening	Samenwerking voor betere rapportage-kwaliteit	Process mining	Real time toezicht: Pensioensector	Machine readable/executable regulation	AI en uitlegbaarheid	Benchmark-informatie
Procesinformatie	Dubbel uitgevraagde informatie verzekeraars	Slimme integriteits-uitvraag			Toekomstbestendige inrichting financieel toezicht	Verantwoorde inzet van AI	
Consuleren roadmap Mijn DNB i.s.m. eindgebruikers	Panel ad-hoc uitvragen en rapportages banken	Samenwerking voor betere rapportage-kwaliteit					
	Panel ad-hoc uitvragen en rapportages betaalinstellingen						
	Indirecte kosten: tweede initiatief in Q2						

Legenda

- Recent afgeronde initiatieven
- Lopende initiatieven (in voorbereiding of gestart)
- Voorgestelde nieuwe initiatieven Q2 2021

Roadmap iForum – Smart Supervisor: initiatieven per domein

Mijn Wereld  Anticiperen op impact van technologische vernieuwing in de sector	Mijn Toezicht  Zien, begrijpen en verkleinen van (nieuwe) risico's met data en techniek	Mijn DNB  Contact met instellingen transparanter, sneller en eenvoudiger
Machine readable/executable regulation	Process mining	Digitale handtekening
Benchmarkinformatie	Real time toezicht: pensioensector	Berichtenbox
AI en uitlegbaarheid		Indirecte kosten: dubbel uitgevraagde informatie verzekeraars
Toekomstbestendige inrichting financieel toezicht		Samenwerking voor betere rapportagekwaliteit
Verantwoorde inzet van AI		Procesinformatie
		Panel ad-hoc uitvragen en rapportages banken
		Slimme integriteitsuitvraag
		Consulteren roadmap Mijn DNB i.s.m. eindgebruikers
		Panel ad-hoc uitvragen en rapportages betaalinstellingen
		Samenwerking voor betere rapportagekwaliteit
		Indirecte kosten: tweede initiatief in Q2

Legenda

- Recent afgeronde initiatieven
- Lopende initiatieven (in voorbereiding of gestart)
- Voorgestelde nieuwe initiatieven Q2 2021

Bijlage 2

Onderzoek Indirecte Kosten van Toezicht Managementsamenvatting

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

iForum: Onderzoek naar besparingspotentieel indirecte kosten van toezicht met inzet van digitalisering

Resultaten en vervolgstappen

December 2020

Concept

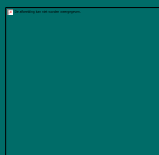
DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

iForum discussion | learning | pilots

In het iForum heeft DNB met input van de sector verder geconcretiseerd hoe zij de indirecte kosten van toezicht kan beperken



Inleiding en
achtergrond iForum
en thema

- Het iForum is de verbindende schakel en katalysator tussen het financiële ecosysteem en DNB op het gebied van technologische innovatie.
- Met inzet van digitalisering ziet DNB kansen voor efficiëntere interactie en zodoende beperking van de indirecte kosten van toezicht, daarom is de beperking van de indirecte kosten van toezicht als thema binnen het iForum gedefinieerd.
- Indirecte kosten zijn alle toezichtskosten voor instellingen, naast de directe kosten van toezicht (jaarlijkse leges).
- Per sector hebben zowel brancheverenigingen als individuele instellingen meegedaan met het onderzoek.



Gewenste eindsituatie
2025 *

"Door slim gebruik van technologie beperken we de indirecte kosten van het toezicht van DNB, zonder dat dit ten koste gaat van de kwaliteit van het toezicht. De belangrijkste drivers van indirecte kosten zijn geïnterpreteerd. Voor grote en kleine instellingen gezamenlijk zijn acties genomen om de indirecte kosten te beperken. De acties zijn meetbaar en de balans tussen kosten en baten wordt actief gemonitord."



Onderzoeksvragen

In het onderzoek staan drie vragen centraal:

1. Hoe kan DNB de indirecte kosten van het toezicht verlagen?
2. Welke concrete initiatieven kan DNB samen met de sector ondernemen om dit te realiseren?
3. Hoe komen we tot een goede prioritering waarbij er een goede balans is tussen besparingspotentieel voor de sector en benodigde investering vanuit DNB voor de realisatie?

* Zie www.dnb.nl/iForum

De sector is consequent betrokken in de aanpak om breed draagvlak te creëren voor de uitkomsten



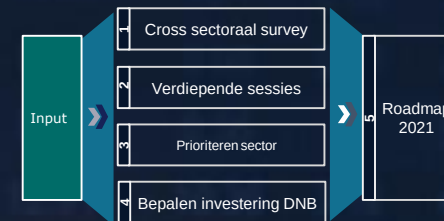
Legenda:

Uitgevoerd



Nog uit te voeren

Ongeveer vijftig deelnemers hebben meegewerkt aan het cross-sectoraal survey, de verdieping of de prioriteringssessies



Stap

Betrokken deelnemers

Stap 1	Cross sectoraal
--------	-----------------

Stap 2	Verdiepende sessies per sector
--------	--------------------------------

Stap 3	Initiële prioritering door sector op basis van verwachte voordelen
--------	--

	Totaal
Bank	5
Beleggingsonderneming (waaronder brancheorganisatie APT)	11
Betaalinstelling (waaronder brancheorganisatie VBIN)	4
Pensioenfondsen	6
Verzekeraar	3
TOTAAL DEELNEMERS	29

	Totaal
Bank	3
Beleggingsonderneming (waaronder brancheorganisatie APT)	6
Betaalinstelling (waaronder brancheorganisatie VBIN)	3
Pensioenfondsen	5
Verzekeraar	3
TOTAAL DEELNEMERS	19

Stap 1: Uit de cross sectorale survey blijkt dat de sector in de rapportageverplichtingen het meeste verbeterpotentieel ziet



Resultaten*

Rapportageverplichtingen

Kosten die gemoeid zijn met de verplichte rapportages die onder toezicht staande instellingen aanleveren, zoals de FINREP, COREP en jaarstaten

Uitvoerend toezicht

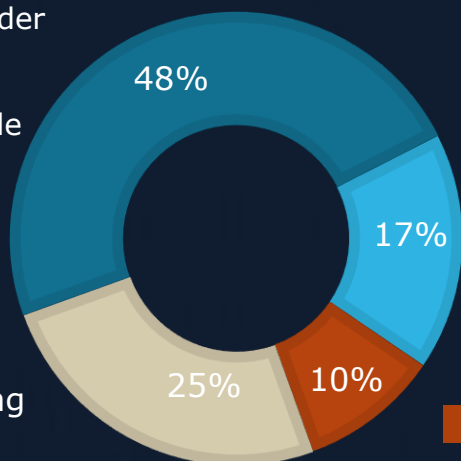
Kosten die verband houden met de dagelijkse toezichtspraktijk van DNB, bijvoorbeeld toezichtonderzoeken, vergunningsuitbreidingen en het aanleveren van informatie aan accounttoezichthouders

Wet en regelgeving

Kosten die verband houden met het voldoen aan wet- en regelgeving, zoals het verankeren van wettelijke vereisten in beleidstukken en procedures van de instelling

Overig

Kosten die verband houden met uitvragen vanuit Resolutie en juridische trajecten zoals vergunningsaanvragen



Bron: survey indirecte kosten augustus 2020

* n=29

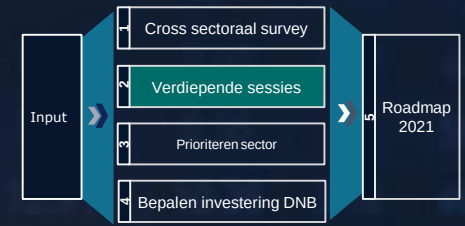
** Zie www.dnb.nl/iForum

Toelichting

- De vier categorieën zijn gebaseerd op de onderwerpen uit De Rapportage Werkgroep Indirecte Kosten Toezicht 2018 en waar relevant gekoppeld aan de acht thema's van het iForum.**
- De brancheverenigingen zijn benaderd om mee te denken over de vraagstelling van het survey en hebben hun leden benaderd om mee te doen met het onderzoek, inclusief de verdiepende sessies en de prioritering.
- Vanuit de survey Indirecte Kosten van Toezicht zijn ideeën geïnventariseerd om deze kosten te verlagen.
- Voor de meeste verbeterideeën geldt dat deze voor meerdere sectoren van toepassing zijn.
- Grote organisaties verwachten in de regel meer besparingspotentieel dan kleinere organisaties.
- Deelnemers konden besparingspotentieel niet of nauwelijks kwantificeren naar een bedrag en het deelnemersaantal was te beperkt om te kunnen extrapoleren of bredere conclusies te trekken. Daarom is een vervolgonderzoek uitgevoerd waarin per sector uitkomsten van de survey zijn besproken en verdiept (stap 2).

Stap 2: Op basis van de ideeën uit de sector zijn twaalf initiatieven geformuleerd (1 van 2)

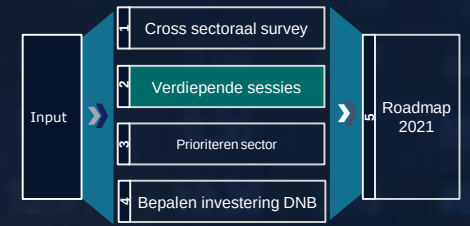
Initiatieven



Op basis van de ideeën uit de financiële sector zijn twaalf initiatieven geformuleerd, die kunnen bijdragen aan een verlaging van de indirecte kosten van toezicht. Deze initiatieven zijn voorgesteld vanuit de sector zelf. Veel van de genoemde initiatieven vanuit de sector hebben betrekking op rapportages en de benodigde data. Voor de meeste initiatieven geldt dat deze voor veel sectoren van toepassing zijn.

Initiatief	Omschrijving op hoofdlijnen
Dubbel uitgevraagde informatie in rapportages	Dit initiatief heeft als doel per sector inzichtelijk te maken óf en in welke mate dubbel uitgevraagde informatie voorkomt en hoeveel effort het instellingen kost om te voldoen aan de aanleveringseisen.
Panel ad-hoc uitvragen en rapportages	Als DNB een ad-hoc data-uitvraag wil doen, dan kan besloten worden deze uitvraag eerst voor te leggen aan een selectie van instellingen vóórdat deze worden uitgestuurd naar de gehele sector. De uitvraag wordt besproken in een panel met sectorvertegenwoordigers en DNB-ers.
Harmonisatie data definities	Samen met de sector wordt geïnventariseerd welke datadefinities in recente uitvragen niet overeen komen met definities in andere uitvragen. Dit leidt per sector tot een target list van te harmoniseren datadefinities.
Tijdig gepubliceerde en realistische toezichtkalender	Wanneer er per instelling een individuele toezichtkalender wordt opgesteld door DNB, zijn onder toezicht staande instellingen beter in staat resources te alloceren, informatie-uitvragen voor te bereiden en daarmee zijn onnodige kosten te vermijden.
Vergroten mogelijkheden 'Open Boek Toezicht' ten behoeve van Mijn DNB	Op basis van het survey en de verdiepende sessies zijn veel verbetersuggesties voor Open Boek Toezicht naar voren gekomen. Dit initiatief bestaat uit een verdere inventarisatie van de verbetermogelijkheden van Open Boek Toezicht, zowel op het gebied van gebruikersgemak als inhoudelijke verbeteringen.
Vooraf invullen van datavelden in rapportages	Met dit initiatief wordt onderzocht of de mogelijkheid bestaat om in DNB uitvragen data vooraf in te vullen met reeds bij DNB bekende informatie.

Stap 2: Op basis van de ideeën uit de sector zijn twaalf initiatieven geformuleerd (2 van 2)



Initiatief	Omschrijving op hoofdlijnen
Maatwerk uitvragen naar type en omvang van instelling	Instellingen hebben behoefte aan meer maatwerk en proportionaliteit in het day to day toezicht en op het gebied van rapportageverplichtingen. Dit initiatief ziet daarom op een review van de doelmatigheid van bepaalde rapportages of onderdelen daarvan.
Tijdige terugkoppeling op aangeleverde informatie	Doel is om samen met de sector te bepalen op welk gebied tijdige terugkoppeling / inhoudelijke feedback op aangeleverde informatie het meest gewenst is en waarde toevoegt.
Mogelijk maken van verwijzingen naar eerder opgeleverde kwalitatieve informatie	De sector zou graag zien dat voor meermaals uitgevraagde kwalitatieve informatie er gebruik gemaakt kan worden van verwijzingen naar eerder opgeleverde informatie. Een voorbeeld van een rapportage waar deze verbetermogelijkheid op toegepast zou kunnen worden betreft de ORSA RSR.
Versterken dialoog met de sector	Een initiatief rond cultuur, communicatie en samenwerking zou de dialoog met de sector moeten verbeteren. De exacte invulling hiervan zal idealiter in overleg met de sector moeten gebeuren, maar gedacht kan worden aan enkele extern begeleide sessies om wederzijdse awareness en begrip te creëren.
Verbeteren user-experience ten behoeve van Mijn DNB	Met dit initiatief worden concrete verbeteringen voor Mijn DNB opgehaald in de sector. De verbeterideeën worden direct opgenomen op de backlog van verbeteringen van het Mijn DNB portaal.
Omzetten van uitvragen in MS Excel naar een slim format	Doel is om samen met de sector meerdere uitvragen te standaardiseren. Als dit initiatief succesvol verloopt voor een specifieke uitvraag kan het herhaald worden voor andere uitvragen.

Stap 3: De gedetailleerde aanpak om tot geprioriteerde initiatieven vanuit de sector te komen



Deelnemers

- Alle instellingen die aan de survey hebben deelgenomen, zijn uitgenodigd voor de prioriteringssessies
- Daarnaast is via de vijf brancheverenigingen nog een extra uitvraag aan de sector gedaan om deel te nemen aan de sessies
- Aan de prioriteringssessies hebben in het totaal 21 instellingen vanuit de sector meegedaan, verdeeld over de verschillende sectoren

Prioriteren

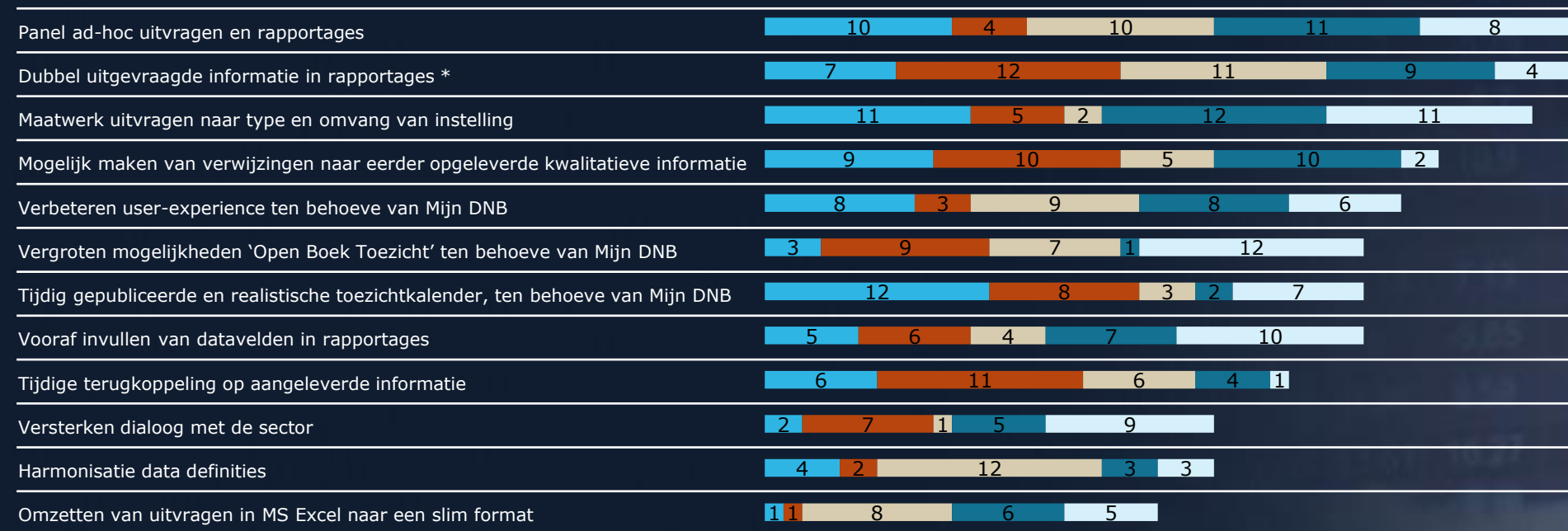
De verschillende sectoren zijn gevraagd een (relatieve) prioritering aan te geven van het besparingspotentieel volgens de volgende methode:

1. Een gedetailleerde toelichting per initiatief over de doelstelling is centraal gegeven.
2. De individuele deelnemers hebben 2 x 100 punten verdeeld: 100 punten om de benefit / toegevoegde waarde te scoren en 100 over de benodigde effort .
3. Dit resulteerde in een overzicht met de rangschikking van alle deelnemers gecombineerd met per benefit/toegevoegde waarde en effort .
4. De kwantitatieve resultaten zijn tijdens sessie kwalitatief uitgediept.
5. Na de sessie is gevraagd concreet besparingspotentieel in euro's aan te geven.

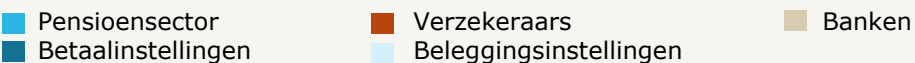
Stap 3: De top 5 initiatieven worden sectorbreed gedragen, de voordelen van andere initiatieven zijn meer sectorspecifiek



Gerangschikte initiatieven op ingeschatte voordelen per sector



Legenda



Bron: Survey en verdiepende sessies met de sector
 Detailinformatie over de initiatieven is weergegeven in de bijlage
 *initiatief is reeds gestart voor verzekeraars.

Toelichting

- Deze rangschikking is gebaseerd op de verwachte voordelen voor de sector
- Hoe groter de balk hoe (relatief) hoger de voordelen zijn die de sector verwacht
- Omdat de prioritering in hoge mate bepalend is voor de activiteiten in 2021 wil DNB dit nogmaals goed valideren

Stap 3: Gerangschikte lijst met verwachte voordelen per sector



Top vijf initiatieven met verwachte voordelen per sector aangegeven door de deelnemers bij de prioriteringssessie

Rang	Pensioensector (n=5)
1	4- Tijdig gepubliceerde en realistische toezichtkalender, ten behoeve van Mijn DNB
2	7- Maatwerk uitvragen naar type en omvang van instelling
3	2- Panel ad-hoc uitvragen en rapportages
4	9- Mogelijk maken van verwijzingen naar eerder opgeleverde kwalitatieve informatie
5	11- Verbeteren user-experience ten behoeve van Mijn DNB

Rang	Banken (n=4)
1	3- Harmonisatie data definities
2	1- Dubbel uitgevraagde informatie in rapportages
3	2- Panel ad-hoc uitvragen en rapportages
4	11- Verbeteren user-experience ten behoeve van Mijn DNB
5	12- Omzetten van uitvragen in MS Excel naar een slim format

Rang	Beleggingsondernemingen (n=6)
1	5- Vergroten mogelijkheden 'Open Boek Toezicht' ten behoeve van Mijn DNB
2	7- Maatwerk uitvragen naar type en omvang van instelling
3	6- Vooraf invullen van datavelden in rapportages
4	10- Versterken dialoog met de sector
5	2- Panel ad-hoc uitvragen en rapportages

Rang	Betaalinstellingen (n=3)
1	7- Maatwerk uitvragen naar type en omvang van instelling
2	2- Panel ad-hoc uitvragen en rapportages
3	9- Mogelijk maken van verwijzingen naar eerder opgeleverde kwalitatieve informatie
4	1- Dubbel uitgevraagde informatie in rapportages
5	11- Verbeteren user-experience ten behoeve van Mijn DNB

Rang	Verzekeringen (n=3)
1	1- Dubbel uitgevraagde informatie in rapportages
2	8- Tijdige terugkoppeling op aangeleverde informatie
3	9- Mogelijk maken van verwijzingen naar eerder opgeleverde kwalitatieve informatie
4	5- Vergroten mogelijkheden 'Open Boek Toezicht' ten behoeve van Mijn DNB
5	4- Tijdig gepubliceerde en realistische toezichtkalender, ten behoeve van Mijn DNB

Stap 3: Gerangschikte lijst met verwachte voordelen per sector

Observaties bij de rangschikking



- Vergroten van mogelijkheden Open Boek Toezicht is voor betaalinstellingen en pensioenfondsen relatief minst interessant, terwijl het hoog scoort in andere sectoren.
- Banken zien als enige sector de grootste meerwaarde in harmonisatie van datadefinities.
- Met versterking van de dialoog worden door de sector relatief weinig voordelen verwacht in geld. Deze observatie is in de sessies besproken, maar dat heeft niet tot andere uitkomsten geleid.
- Omzetten van uitvragen in MS Excel naar een slim formaat scoort (relatief) het laagst als het gaat om verwachte voordelen, terwijl sectordeelnemers in andere iForum initiatieven aangeven hier wel behoefte aan te hebben. Deze observatie is in de sessies besproken, maar dat heeft niet tot andere uitkomsten geleid.
- Deelnemers konden besparingspotentieel niet of nauwelijks kwantificeren in euro's of fte's.
- Een aantal initiatieven zijn reeds gestart/gepland voor een bepaalde sector (onderzoek naar dubbel uitgevraagde informatie, verbetering user experience en gebruik van slim format). Deze initiatieven zijn al gepland voorafgaand aan afronding van dit onderzoek, op basis van eerdere geluiden uit de sector over de verwachte voordelen.
- Het initiatief dubbel uitgevraagde informatie bij verzekeraars is inmiddels afgerond. Hieruit blijkt dat dubbele uitvragen beperkt voorkomen bij verzekeraars. De aanpak en lessons learned uit dit initiatief kunnen worden meegenomen bij een vergelijkbaar onderzoek in andere sectoren.

Vervolgstappen om te komen tot een geprioriteerde backlog van initiatieven



Dit zijn de vervolgstappen die we ondernemen

Stap 3	Prioritering sector	Het onderzoek heeft een initiële prioritering van initiatieven opgeleverd vanuit de sector. Deze initiële prioritering wordt nog eenmaal met de sector gevalideerd.	Begin Q1
Stap 4	Bepalen investering DNB	Analyseren van de benodigde inzet binnen DNB (met o.a. Toezicht, Statistiek, Ontwikkelteams van o.a. Mijn DNB) om een duidelijke business case op te kunnen stellen, waarbij de observaties van reeds opgestarte initiatieven meegenomen worden. Elk initiatief heeft ook een bepaalde inzet vanuit de sector nodig. De inschatting van de effort vanuit de sector wordt meegenomen in deze stap.	Q4/ begin Q1
Stap 5	Geprioriteerde backlog	Geprioriteerde lijst met initiatieven met een juiste balans tussen besparingspotentieel en investering voor de roadmap 2021	Mid Q1

Doelstelling voor 2021 : uitvoering van minimaal **vier initiatieven** gericht op beperking indirecte kosten

Bijlage 3

Uitkomsten themaworkshops

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Doel, aanpak en deelnemers

DNB UNRESTRICTED

Doel van de iForum themaworkshops:

Per iForum thema ophalen van input/feedback vanuit de sector op:

- Voorstel voor de gewenste eindsituatie 2025
- Ideeën voor concrete iForum-initiatieven

Aanpak: interactieve workshops zowel DNB-intern als met de sector



Deelnemers sector:



Overzicht uitwerking thema's (1)

Thema:	Aangepaste eindsituatie (dikgedrukt is toegevoegd nav workshop):	Ideeën DNB-intern en vanuit sector:
Optimalisatie user experience	<i>DNB communiceert efficiënt, tijdig en transparant met de instellingen via één digitale omgeving (Mijn DNB) die gevoed wordt door digitale processen die aansluiten op de processen van gebruikers. De instelling en toezichthouder hebben altijd actueel en identiek inzicht in toezichtseisen, aanvragen, opvolging van acties, etc.</i>	• Aanpassingen in formulieren (bugs, onlogische velden, Nederlands-Engels, etc.). • Doorlopende feedbackloop User Experience.
Risicobeheersing verbeteren met data-analyse	<i>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. Data-analyse wordt ook ingezet voor mitigatie.</i>	• Verbeteren mogelijkheden data-analyse op basale rapportages als COREP en FINREP. • Pilot op gebied van patroonherkenning. • Pilot op gebied van gebruiksvriendelijkheid insturen rapportages (bijv. voor SBA NFR). • Pilot op gebied van automatiseren foutdetectie. • Pilot op gebied van toevoegen externe data aan interne data-analyses.
Datakwaliteit verbeteren rapportages	<i>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. We gaan van human to human naar machine to machine.</i>	• Uitbreiding huidige pilots naar andere sectoren/onderwerpen. • Veel overlap met thema risicobeheersing verbeteren met data-analyse. Zie daarom ook ideeën thema Risicobeheersing verbeteren met data-analyse.

Overzicht uitwerking thema's (2)

Thema:	Aangepaste eindsituatie	Ideeën DNB-intern en vanuit sector:
Verkenning real time toezicht	<i>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 waarbij technische, juridische en ethische vraagstukken adequaat zijn geadresseerd in dialoog met de sector.</i> <i>Aandachtspunten:</i> 1. Wat is de scope? RTT op huidige uitgevraagde data? Of met RTT ook uitbreiding van te monitoren data nastreven? 2. Resultaat is niet alleen een verlichting van rapportagelast voor instelling, maar ook verbetering van het toezicht.	• Rondreizend algoritme. • Pilot met laag volatile risico's om inzichten te verkrijgen (want makkelijker RTT in te zetten). • Pilot op gebied van cybercrime incidenten → groot belang om die zo snel mogelijk te kennen. • Leren van buiten: laat het nut RTT zien met voorbeelden (luchtverkeersleiding). • Pilot met grote hoeveelheid data plus het teruggeven daarvan. • RTT op managementinformatie (bijv. Corona).
Beter inzicht in wet- en regelgeving	<i>We stellen een toegankelijk en actueel overzicht van de toepasselijke wet- en regelgeving, inclusief relevante interpretaties van de toezichthouder, op een zodanige manier beschikbaar dat instellingen dit automatisch kunnen verwerken in hun eigen processen. Door middel van continue dialoog met stakeholders hebben we een doorlopend en actueel inzicht in hoe het wet- en regelgeving kader zich verhoudt tot technologische innovatie in de sector.</i> <i>Aandachtspunten:</i> Interpretatie ruimte voor instellingen: wanneer alles vastgezet wordt in een systeem, is er dan nog wel ruimte voor eigen interpretatie door de instelling?	• Meer dialoog faciliteren over veranderende wet- en regelgeving. • Inzetten van tools om te helpen bij implementatie, bijvoorbeeld factsheets waarin de toezichthouders aangeven hoe ze het voor zich zien. • Inzet van AI/zelflerend vermogen bij dit thema. • Initiatieven die Open Boek efficiënter laten werken. • Pilot met financiële regelgeving zoals kapitaaleisen (makkelijk dan principal based regelgeving).

Overzicht uitwerking thema's (3)

Thema:	Aangepaste eindsituatie (dikgedrukt is toegevoegd nav workshop):	Ideeën DNB-intern en vanuit sector:
Effectief beleid over kansen en risico's AI	<i>Verantwoord gebruik van AI binnen de financiële sector, waarbij een goede afweging wordt gemaakt tussen de voordelen en de risico's. Er is een kader ontstaan waar een goede balans in zit voor zowel toezichthouders als de instellingen.</i>	• Concreet experiment op interne modellen en afspraken toezichthouder; wat als ML model veel beter performed? Hoe kunnen wij als toezichthouder hier guidance op geven en onzekerheid wegnemen als inzet concrete waarde oplevert maar men intern wordt tegengehouden door standpunt vanuit DNB in eerdere afspraken. • Op basis van use case inzicht geven in waarom een AI-toepassing niet ingezet is of op welke punten aanpassingen zijn gedaan en de reden daarachter. • Initiatief over bias: welke data mag ik wel en niet gebruiken? • Uitvraag/samenwerking bij EUBA gericht op AI.
Riskmanagement versterken bij instellingen door benchmark-informatie	<i>DNB zet haar unieke informatiepositie in ten behoeve van versterking van de sectoren onder haar toezicht door relevante informatie geaggregeerd en geanonimiseerd te publiceren waarmee instellingen doorlopend hun risico management kunnen versterken. Daarnaast zijn mogelijkheden onderzocht om de informatie zodanig beschikbaar te stellen dat instellingen zelf kunnen zoeken naar relevante informatie om het risicomanagement te versterken.</i>	• Verrijken van informatie die al gepubliceerd wordt zodat deze beter bruikbaar is. • Publicatie van benchmarkinformatie op terugkerende basis, zoals: • Risicoscores • Incidenten • Ratio's: cost income, kapitaalbeslag, liquiditeit, solvabiliteit, rentabiliteit etc. • Trendvergelijkingen • Uitvragen → integriteitsvragenlijst • Publicatie van (benchmark)informatie die te maken heeft het teruggeven van informatie over methodologie, gebruik van standaarden, beleid en best practices. • Publicatie van benchmarkinformatie op meer ad hoc basis/aansluitend bij maatschappelijke of sectorbrede ontwikkelingen, zoals: • Sectorbrede onderwerpen (gevolgen COVID, AML, AI ethics) • Maatschappelijke incidenten (zoals nu COVID-19)

Lessons learned

- Open dialoog over iForum thema's gewaardeerd vanuit sector, op "neutraal" terrein van gedachten wisselen over (toekomstig) toezicht
- Het is belangrijk jaarlijks vergelijkbare workshops te organiseren, onder meer omdat de dialoog bij bepaalde thema's tot vragen leidde die nu nog niet beantwoord konden worden (bijv. hoe gaat real time toezicht onderdeel uitmaken van regulier toezicht?)
- De workshops bieden een goede gelegenheid om van elkaar - DNB en sector - te leren over de laatste ontwikkelingen rondom toepassing van (technologische) innovaties.

Bijlage 4

Hoe DNB dubbele lasten pensioensector voorkomt

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Nieuwsbericht: DNB voorkomt dubbele lasten voor pensioensector

DNB UNRESTRICTED

DNB voorkomt dubbele rapportagelasten pensioensector

Doordat sinds 2020 ook EIOPA aparte rapportages vraagt, ontstaat er potentieel een dubbele uitvraag voor fondsen en dus ook dubbele lasten. Dit komt omdat de rapportages van EIOPA en DNB deels over vergelijkbare onderwerpen gaan, maar inhoudelijk en technisch toch sterk verschillend zijn. Om de pensioensector te helpen, heeft DNB de afgelopen 1,5 jaar hard gewerkt om dit complexe rapportageproject voor de sector eenvoudiger te maken.

