

Thema's ECB, DNB & AFM toezicht – Banken

De speerpunten van de Europese Centrale Bank zijn ieder geval relevant voor significante banken.

Aandachtspunt	Uitwerking
ECB: Voortzetting van het balansherstel	Follow-up NPL-leidraad Beoogd wordt in 2020 verdere vooruitgang te boeken in het terugdringen van de 'oude' risico's en op middellange termijn te komen tot een consistente dekking van bestaande en nieuwe NPL's. Follow-up van op interne ratings gebaseerde modellen In 2020 zal de nadruk liggen op de remediëring van de geconstateerde tekortkomingen bij interne modellen (TRIM). Voor de kredietrisicomodellen verwacht de ECB aanzienlijke toezichtswerkzaamheden om te voldoen aan de vereisten van het IRB-herstelprogramma van de Europese Bankautoriteit. Handelsrisico en activawaarderingen Lopende (lokale) onderzoeken waarbij de nadruk ligt op handels- en marktrisico zullen worden voortgezet. Dit zal met name gebeuren bij banken die hun posities in complexe instrumenten tegen reële waarde hebben gewaardeerd. De ECB kan besluiten om verder diepgaand onderzoek (ter plaatse) uit te voeren om zo de relevante risicogebieden nader te belichten.
ECB / DNB: Versterking van de toekomstbestendigheid	Kredietacceptatiecriteria en kwaliteit risicoposities Het ECB-toezichtteam voor banken zal de kwaliteit van de kredietacceptatiecriteria van de banken in 2020 blijven beoordelen. De kwaliteit van risicoposities in bepaalde categorieën activa wordt onderzocht door middel van speciale inspecties ter plaatse naar bijvoorbeeld kredieten voor commercieel vastgoed, woningkredieten en hefboomfinanciering. Duurzaamheid bedrijfsmodel Het ECB-Bankentoezicht zal de bedrijfsmodellen en de winstgevendheid van de banken blijven beoordelen, mede in het licht van de toenemende digitalisering, en die beoordelingen aanvullen met horizontale analyses. IT- en cyberrisico's Het ECB-Bankentoezicht zal doorgaan met het beoordelen van de IT- en cyberrisico's waarmee banken worden geconfronteerd, door inspecties ter plaatse uit te voeren en deze risico's te bewaken in het kader van de procedure voor prudentiële toetsing en evaluatie (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP). Daarnaast dienen belangrijke banken (significant institutions – SI's) alle significante cyberincidenten aan de ECB te melden in het kader van de SSM-brede rapportage van cyberincidenten. EU-brede stresstests (om de twee jaar) en/of ECB-stresstests Er komen twee elkaar aanvullende stresstests in 2020: een steekproef van grote SI's zal deelnemen aan de door de Europese Bankautoriteit gecoördineerde EU-brede stresstest. Tegelijk zal de ECB een aanvullende stresstest uitvoeren voor de resterende SI's die niet aan die EU-brede stresstest meedoen. De resultaten van beide stresstests worden verwerkt in de SREP. De stresstest moet de banken ook aanmoedigen om hun eigen capaciteit voor stresstests en risicomanagement te versterken. Governance blijft centraal staan in het toezicht in 2020.

Toezichtthema's ECB, DNB, AFM & AP 2020

Banken

ECB: Andere prioriteiten	De ECB verwacht van de banken dat ze zich voorbereiden op alle mogelijke scenario's en dat ze de uitvoering van noodmaatregelen voor een Brexit zonder akkoord afronden. Samen met de nationale toezichthouders blijft de ECB erop toezien dat de banken hun Brexit-plannen uitvoeren en voldoen aan de toezichtsverwachtingen. De ECB heeft aangegeven mogelijk ook verder onderzoek te doen naar de toepassing van IFRS9.
DNB: Controle naleving Wwft blijft prioriteit	DNB houdt in 2020 toezicht op herstel- en verbetertrajecten en de gezamenlijke verbeterinitiatieven van banken, zoals de verkenning van gezamenlijke transactiemonitoring en klantonderzoek in het kader van de poortwachtersrol.
DNB: Digitalisering en datakwaliteit	DNB zal ook komend jaar haar kennis van de risico's die gepaard gaan met technologische innovatie vergroten en deze risico's meenemen in de toezichtactiviteiten. Zo heeft DNB in 2020 aandacht voor uitbesteding, cloud computing, cyberveerbaarheid, de toepassing van artificial intelligence (AI) en algoritmes in bancaire processen en het verhogen van tekortschietende datakwaliteit. DNB is voornemens om banken in 2020 te vragen een self-assessment uit te voeren op het eigen databedrijf en ziet in het kader van beheerste en integere bedrijfsvoering toe op de inrichting van de governance rondom het databedrijf.
DNB: Internationale samenwerking en wet- en regelgeving	DNB zet in 2020 in op internationale samenwerking, in het bijzonder binnen het Single Supervisory Mechanism (SSM) en gericht op de vervolmaking van de Bankenunie. In het kader van Europese samenwerking heeft DNB aandacht voor het reduceren van het hoge volume non performing loans in het Eurogebied en zal in haar toezicht verhoogde aandacht geven aan de nieuwe EBA guidelines op non-performing exposures and forborne exposures.

Thema's DNB & AFM toezicht – Sector overstijgend

Aandachtspunt	Uitwerking
DNB & AFM: Algemene trends en risico's	DNB en AFM noemen enkele risico's, uitdagingen en trends in de Nederlandse financiële sector die in 2020 om bijzondere aandacht vragen in het toezicht: 1. Langdurig lage rente; 2. Financieel-economische criminaliteit; 3. Belang van verandervermogen van financiële instellingen; 4. Cyberaanvallen en IT-verstoringen; 5. Digitalisering van de financiële sector; 6. Wereldwijde geopolitieke onzekerheid en Brexit; 7. Invoering van (Europese) wet- en regelgeving; 8. Overgang naar een duurzame economie en samenleving; en 9. Kwetsbaarheden op de vastgoedmarkten.
DNB & AFM: Technologische vernieuwing en digitalisering	DNB zal komend jaar, als onderdeel van de actualisatie van haar toezichtmethodologie, een data-gedreven aanpak in haar toezichtpraktijk integreren. DNB heeft in 2020 specifiek aandacht voor de verhoging van de datakwaliteit ten behoeve van rapportages en assessments en zal het gebruik van al bestaande data optimaliseren. DNB zal in 2020 verder samenwerken met de sector in pilots en projecten om daarmee verdere kennis op te bouwen over de impact en kansen van technologische ontwikkelingen. DNB biedt daarbij ruimte aan voor innovatie en publiek/private

Toezichtthema's ECB, DNB, AFM & AP 2020

Banken

	samenwerking op het gebied van customer due diligence, policy alignment en transactiemonitoring. De AFM blijft belangstelling houden voor nieuwe vormen van financiële diensten, zoals crowdfunding en initial coin offerings.
DNB: Maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO) en duurzaamheid	DNB heeft de identificatie en beheersing van klimaatrisico's in grote mate verankerd in haar toezicht op banken, verzekeraars en pensioenfondsen. In 2020 zal dit verder ten uitvoer worden gelegd. In het kader van duurzaamheid en toekomstgerichtheid zal DNB komend jaar verkennen op welke wijze de beheersing van klimaatrisico's geïntegreerd kan worden in markttoetredings- en toetsingsvereisten.
DNB: Financieel-economische criminaliteit	DNB heeft het voorkomen van betrokkenheid van financiële instellingen bij financieel-economische criminaliteit tot één van haar strategische prioriteiten gemaakt.
AFM: Toezichtprioriteiten	De AFM heeft enkele toezichtprioriteiten voor 2020 geformuleerd, waarbij de AFM in het kader van toezicht op financiële dienstverlening de volgende prioriteiten aangeeft: 1. Duurzame bijdrage aan producten en diensten met langetermijneffecten; 2. Organisatie financiële ondernemingen (o.a. gedrag en cultuur); en 3. Tegengaan van witwassen, terrorismefinanciering en andere financieel economische criminaliteit.

Thema's Autoriteit Persoonsgegevens (AP) toezicht – Financial services - Sector overstijgend

Aandachtspunt	Uitwerking
AP: Trends	De AP onderscheidt drie trends in het kader van digitalisering van de samenleving die invloed hebben op het werk van de AP: 1. Doorgroei van de datasamenleving; 2. Toename van digitaal onrecht; en 3. Toename van privacy bewustzijn. In de komende periode zal de AP zich richten op het vormgeven van een stelsel van toezicht op Artificial Intelligence en algoritmes waarin persoonsgegevens worden gebruikt. Volgens de AP is het van belang dat bedrijven en organisaties die geautomatiseerd besluiten nemen aan de eisen uit de AVG voldoen, zoals de informatieplicht, transparantie, uitlegbaarheid en menselijke tussenkomst.



Toezichtthema's ECB, DNB, AFM & AP 2020

Banken

Contact



Emanuel van Praag
HVG Law LLP
emanuel.van.praag@hvglaw.nl
+ 31 (0)6 2908 4045



Dennis Apperloo
HVG Law LLP
dennis.apperloo@hvglaw.nl
+ 31 (0)6 2125 1838

AP Toezicht



Saskia Vermeer-de Jongh
HVG Law LLP
saskia.de.jongh@hvglaw.nl
+ 31 (0)6 2908 3850