

Thema's DNB toezicht – Betaal- en elektronische geldinstellingen

Aandachtspunt	Uitwerking
DNB: Nieuwe (Brexit) toetreders en accent op IT en operationele beheersing	Een accent in het toezicht zal in 2020 liggen op IT en de operationele beheersing. Daarnaast zal DNB aandacht besteden aan nieuwe verplichtingen die als gevolg van PSD2 voor betaaldienstverleners ontstaan. Het gaat daarbij onder meer om de aanlevering van de operationele risicoanalyse en statistische gegevens omtrent fraude. DNB zal op de beheersing van deze risico's letten, zowel bij de beoordeling van vergunningaanvragen als in het lopend toezicht.
DNB: Beheersing van integriteitsrisico's	DNB zal in 2020 strikt toezicht houden op de naleving van integriteitsrisico's. Zij zal op de beheersing van deze risico's letten, zowel bij de beoordeling van vergunningaanvragen als in het lopend toezicht. DNB zal via het thema "bestrijding van betrokkenheid bij ondermijnende criminaliteit" aandacht besteden aan wisselinstellingen en money transfer organisaties en wordt er beter zicht verkregen op de naleving van wet- en regelgeving door vrijgestelde betaaldienstverleners en bijkantoren van buitenlandse betaaldienstverleners.
AFM: Marktonderzoek PSD2 en aandacht voor digitale ontwikkelingen	De AFM geeft aan een marktonderzoek te zullen uitvoeren naar PSD 2, met onder andere de nadruk de nieuwe spelers en wat de risico's zijn voor consumenten. De AFM heeft in 2020 extra aandacht voor digitale ontwikkelingen in het brede speelveld van financiële dienstverlening, waaronder betalen.

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: <ol style="list-style-type: none"> 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 samenwerking op het gebied van customer due diligence, policy alignment en transactiemonitoring.

Toezichtthema's DNB, AFM & AP 2020

Betaal- en elektronische geldinstellingen

	De AFM blijft belangstelling houden voor nieuwe vormen van financiële diensten , zoals crowdfunding en initial coin offerings.
DNB: Maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO) en duurzaamheid	<p>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.</p> <p>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.</p>
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	<p>De AFM heeft enkele toezichtprioriteiten voor 2020 geformuleerd, waarbij de AFM in het kader van toezicht op financiële dienstverlening de volgende prioriteiten aangeeft:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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.

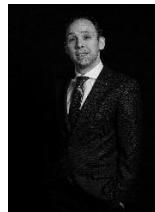
Thema's Autoriteit Persoonsgegevens (AP) toezicht – Financial services - Sector overstijgend

Aandachtspunt	Uitwerking
AP: Trends	<p>De AP onderscheidt drie trends in het kader van digitalisering van de samenleving die invloed hebben op het werk van de AP:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Doorgroei van de datasamenleving; 2. Toename van digitaal onrecht; en 3. Toename van privacy bewustzijn. <p>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.</p> <p>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.</p>

Contact



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



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



Toezichtthema's DNB, AFM & AP 2020

Betaal- en elektronische geldinstellingen

AP Toezicht



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