

Thema's DNB toezicht - Betaal- en elektronische geldinstellingen

Aandachtspunt	Uitwerking
PSD2	<p>De implementatiewet PSD2 is op 4 december 2018 aangenomen door de Eerste Kamer en zal uiterlijk begin 2019 in werking treden. Volgens DNB vergt het een grote inspanning van banken en betaalinstanties om aan de nieuwe wetgeving te voldoen. Voor DNB betekent PSD2 het verlenen van nieuwe vergunningen en borgen dat nieuwe toetreders (o.a. de aanbieders van PISP en AISP diensten) aan de wettelijke eisen voldoen. Daarnaast gaat DNB het toezicht op bestaande spelers aanpassen aan de nieuwe regels.</p>
Financieel-economische criminaliteit tegengaan	<p>DNB constateert dat nieuwe ontwikkelingen het mogelijk maken om op een efficiëntere manier geldtransfers te faciliteren, bijvoorbeeld door het gebruik van smartphoneapplicaties of blockchaintechnologie. Deze online diensten worden in toenemende mate grensoverschrijdend aangeboden vanuit verschillende landen. Daarom zal DNB - naast haar periodieke analyse van transacties en uitvoering van incident-gedreven onderzoeken - met name onderzoek doen naar naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en Sanctiewet (Sw) bij de betaaldienstverleners.</p> <p>Daar komt bij dat in 2019 de meest recente wijziging van Europese wetgeving ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (AMLD5) moet worden geïmplementeerd in Nederland. Met AMLD5 komen wisselplatforms en <i>wallets</i> voor crypto's onder het bereik van anti-witwasregelgeving te vallen. Ook introduceert AMLD5 de verplichting om te voorzien in een centraal register met gegevens van bankrekeninghouders. In Nederland is het Wetsvoorstel verwijzingsportaal bankgegevens in voorbereiding.</p>
On-site onderzoek bij geldwisselkantoren	<p>In 2018 heeft DNB een sectorbreed identificerend onderzoek uitgevoerd naar het risicoprofiel van geldwisselkantoren. Op basis van dit onderzoek gaat DNB in 2019 een aantal on-site onderzoeken uitvoeren bij geldwisselkantoren met een verhoogd inherent risico op betrokkenheid bij financieel-economische criminaliteit. De nadruk ligt hierbij op het onderzoeken van ongebruikelijke transactiepatronen en op naleving van de Wwft en Sw door geldwisselkantoren.</p>
Lange-termijntrends	<p>Bepaalde trends en risico's zijn wel bekend, maar hun grootste impact zal zich waarschijnlijk pas doen voelen voorbij de horizon van één jaar of enkele jaren. DNB ziet dit vooral bij betaaldiensten waar banken, betaalinstanties en FinTech-partijen actief zijn. Daarnaast hebben crypto's en de onderliggende blockchaintechnologie, als decentraal fenomeen dat niet aan landsgrenzen gebonden is, de potentie om met nieuwe vormen van dienstverlening en waardeverplaatsing een blijvende impact te hebben op het financiële stelsel.</p>
Technologische vernieuwing	<p>Om ruimte te geven aan innovatie acht DNB een laagdrempelig loket van groot belang. DNB heeft in 2016 samen met de AFM de InnovationHub opgericht om ondersteuning te bieden aan nieuwe en bestaande ondernemingen bij vragen over toezicht en bijbehorende regelgeving rond innovatieve financiële producten en diensten. In 2017 is hier Maatwerk voor Innovatie bijgekomen, met als doel het wegnemen van onnodige belemmeringen voor innovatieve financiële concepten. DNB zal in 2019 de DNB-AFM InnovationHub en Maatwerk voor Innovatie continueren en waar nodig verbeteren.</p> <p>Financiële innovaties komen veelal voort uit nieuwe of verbeterde onderliggende technologieën. DNB constateert in toenemende mate financiële innovaties op basis van onder meer kunstmatige intelligentie en distributed ledger technology (DLT). Het is voor DNB van belang deze onderliggende technologieën en de implicaties daarvan</p>

Toezichtthema's DNB 2019

Betaal- en elektronische geldinstellingen

Vervolg Technologische vernieuwing

voor de financiële sector te begrijpen. DNB doet om die reden in 2019 nader onderzoek naar onder meer kunstmatige intelligentie en DLT.

Daarnaast vraagt de opkomst van crypto's om een adequate toezichtreactie van DNB. Vanwege de risico's van crypto's voor consumenten en in het kader van het bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering is een passend en proportioneel regelgevend kader van lang. DNB blijft daarom in 2019 betrokken bij de verkenning van regulering van crypto's.

Digitalisering biedt DNB ook mogelijkheden om effectiever en efficiënter toezicht te houden, zoals snellere en betere inzichten krijgen uit geautomatiseerde verworven en geanalyseerde data, en kansen om de interne bedrijfsvoering te versterken.

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

Aandachtspunt	Uitwerking
(Register van (niet-gemelde)) datalekken	<p>Sinds het van kracht zijn van de Wet Meldplicht Datalekken op 1 januari 2016, zijn organisaties verplicht om datalekken te melden en een register daarvan bij te houden. Voordat de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) in werking trad op 25 mei 2018, lag de focus van de AP voornamelijk op het stimuleren van de verantwoordelijkheden van organisaties om datalekken te melden en (intern) te registreren.</p> <p>Onder de AVG moeten ook niet-gemelde datalekken worden geregistreerd. De AP heeft aangegeven in 2019 extra aandacht te zullen besteden aan niet-gemelde datalekken en datalekken die (mede) zijn veroorzaakt door ernstige tekortkomingen in de beveiliging. De AP zou dit kunnen controleren door dergelijke registers bij de desbetreffende organisaties op te vragen.</p>
(Tekortkomingen in) de beveiliging van persoonsgegevens	<p>De AP geeft aan dat een adequate beveiliging van persoonsgegevens van groot belang is, met name indien binnen een organisatie veel (gevoelige) persoonsgegevens worden verwerkt. Het niet op orde hebben van de beveiliging en/of toegangsautorisatie kan grote risico's met zich meebrengen voor de bescherming van persoonsgegevens, voornamelijk als hierdoor een datalek ontstaat. Derhalve heeft de AP ook aangegeven extra aandacht te zullen besteden aan datalekken die (mede) zijn veroorzaakt door ernstige tekortkomingen in de beveiliging (zoals hierboven aangegeven).</p>

Contact



Dennis Apperloo
HVG Law
dennis.apperloo@hvglaw.nl
+ 31 (0)88 - 407 0585



Emanuel van Praag
HVG Law
emanuel.van.praag@hvglaw.nl
+ 31 (0)88 - 407 0498