

De Minister van Financiën  
Mr W.B. Hoekstra MBA  
Korte Voorhout 7  
2511 CW Den Haag

De Nederlandsche Bank N.V.  
Toezicht beleid

Postbus 98  
1000 AB Amsterdam  
020 524 91 11  
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396

**Onderwerp**  
Reactie DNB op ZBO-evaluatie 2016-2020

Geachte heer Hoekstra,

In uw opdracht heeft onderzoeksbureau KWINKgroep een onderzoek uitgevoerd naar de doelmatigheid en doeltreffendheid van de taakuitvoering van DNB als toezichthouder, resolutieautoriteit en depositogarantiestelselhouder over de periode 2016-2020. DNB heeft kennisgenomen van de bevindingen en aanbevelingen uit het rapport en spreekt haar waardering uit voor de wijze waarop zij is betrokken bij de evaluatie. In deze brief geven we een reactie op het rapport.

DNB is de onafhankelijke centrale bank, toezichthouder, resolutie- en depositogarantiestelsel (DGS)-autoriteit en zet zich in voor een stabiel financieel systeem met het oog op een economie die bijdraagt aan duurzame welvaart voor alle Nederlanders. Als toezichthouder maakt DNB zich sterk voor een vertrouwenwekkende, schokbestendige en toekomstgerichte financiële sector. In haar rol van resolutie- en DGS-autoriteit werkt DNB aan de ordentelijke afwikkeling van banken en verzekeraars die in financiële problemen komen. DNB is verheugd te vernemen dat de onderzoekers concluderen dat DNB haar ZBO-taken op een goed niveau uitvoert en als gedegen en professionele toezichthouder bijdraagt aan een stabiel financieel stelsel. Er zijn geen grote gebreken geconstateerd.

De onderzoekers hebben in het rapport een aantal aandachtspunten en verbeterpunten gesignaleerd. DNB kan zich in grote lijnen goed herkennen in de bevindingen uit het rapport en beziet de aanbevelingen en aandachtspunten als een mogelijkheid om de uitvoering van de ZBO-taken nog doelmatiger en doeltreffender vorm te geven.

### **Transparante taakuitvoering**

DNB vindt het belangrijk om waar mogelijk transparant te zijn over de keuzes die zij maakt als toezichthouder, resolutie-autoriteit en depositogarantiestelselhouder. Afgelopen jaren heeft DNB zich ingespannen om kenbaar te maken op welke wijze DNB haar taken uitvoert. Voorbeelden hiervan zijn de verbeterlagen die de afgelopen jaren in de ZBO-begrotingen en ZBO-verantwoordingen zijn doorgevoerd, de jaarlijkse wetgevingsbrieven en de publicaties van de Visie op Toezicht. In het rapport constateren de onderzoekers dat gedurende de evaluatieperiode verbeteringen zijn doorgevoerd en wordt opgemerkt dat DNB over het algemeen transparant is richting onder toezicht staande instellingen en andere stakeholders over de keuzes die worden gemaakt over de taakuitvoering. De onderzoekers wijzen in het rapport op enkele

**Datum**  
17 november 2021

**Uw kenmerk**

**Ons kenmerk**  
T027-80201475-296

**Behandeld door**

**Bijlagen**

verbetermogelijkheden. Zo bevelen de onderzoekers aan om de effectmeting structureler en meer integraal vorm te geven, onder meer door in het jaarverslag te rapporteren over de grootste risico's in de financiële markten en het effect van het toezicht van DNB daarop. DNB omarmt deze aanbeveling en zal komende jaren een aantal verbeteringen doorvoeren. DNB zal zich inspannen om de effectmeting in de jaarlijkse ZBO-begroting en ZBO-verantwoording te vergroten, en verkennen op welke wijze zij transparanter kan zijn omtrent de rapportage over de grootste risico's.

**Datum**

17 november 2021

**Ons kenmerk**

T027-80201475-296

**Risicogebaseerd toezicht**

DNB richt haar toezicht risicogebaseerd in, waarbij de intensiteit van het toezicht toeneemt naarmate de negatieve impact van de prudentiële en integriteitsrisico's op het maatschappelijk vertrouwen groter is. DNB heeft in 2020 haar toezichtaanpak gemoderniseerd, waardoor DNB nog beter in staat is om risico's in kaart te brengen en gerichte interventies in te zetten. DNB heeft met de publicatie van een brochure over de nieuwe toezichtmethodologie en de Verklaring Risicotolerantie belangrijke stappen gezet om het draagvlak voor de risicogebaseerde aanpak te vergroten. De onderzoekers zien mogelijkheden om het draagvlak omtrent de invulling van het risicogebaseerde toezicht te versterken. DNB zal verkennen op welke wijze zij meer inzage kan verschaffen in de belangrijkste risico's en risico-afwegingen die DNB maakt en de wijze waarop de sector meer betrokken kan worden.

**Digitalisering**

De onderzoekers merken op dat DNB volop inzet op digitalisering en datagedreven toezicht. Digitalisering is een belangrijk thema voor DNB. Zo is digitaal een van de zes ambities van DNB2025 en is technologische vernieuwing een van de speerpunten uit de Visie op Toezicht 2021-2024. Het gaat hierbij zowel om het versterken van de digitale technieken en competenties van DNB als organisatie, als om de uitdagingen waarmee financiële instellingen te maken hebben ten gevolge van technologische vernieuwing. DNB omarmt de aanbeveling van de onderzoekers omtrent de noodzaak van een solide IT-fundament en investeert in een versteviging van de digitale infrastructuur en de overgang naar een moderne veilige, stabiele en gebruiksvriendelijkere werkomgeving (de Smart Workspace). Met de uitvoering van de Digitale Strategie Toezicht wordt DNB in staat gesteld de doelstelling te behalen om per 2025 een 'Smart Supervisor' te zijn: een datagedreven toezichthouder met de modernste technieken om het toezicht van DNB beter, sneller én efficiënter te maken. De onderzoekers wijzen er verder op dat wet- en regelgeving volgens financiële instellingen onvoldoende ruimte biedt voor innovatie. DNB onderschrijft het belang van het binnen de wettelijke kaders bieden van voldoende ruimte voor innovatie met het oog op de toekomstbestendigheid van de bedrijfsmodellen van financiële instellingen. DNB heeft diverse initiatieven ontplooid op dit terrein, zoals de Innovation Hub, Maatwerk voor Innovatie (beiden met de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en de Autoriteit Consument en Markt (ACM)), het iForum en het in augustus gepubliceerde rapport 'innovatie en regelgeving: kansen en obstakels'. Samen met de sector, collega-toezichthouders en beleidsmakers zet DNB door middel van deze initiatieven actief in op het identificeren van knelpunten, en het vinden van oplossingen. Daarbij is ook een vergelijking met buitenlandse initiatieven voorzien.

**Samenwerking met toezichthouders**

Veel regelgeving is Europees of cross-sectoraal van aard, waarbij er raakvlakken met andere toezichtdomeinen ontstaan en samenwerking of afstemming met collega toezichthouders gewenst is. Ten behoeve van de uitvoering van haar ZBO-taken werkt DNB daarom veel samen met nationale en internationale collega

toezichthouders. De onderzoekers zien de inspanning die DNB verricht in het opzetten en onderhouden van samenwerking met collega toezichthouders en wijzen erop dat goede samenwerking tussen toezichthouders bijdraagt aan een efficiënte en effectieve taakuitvoering. In het rapport vragen de onderzoekers specifiek aandacht voor de samenwerking met de AFM en de Autoriteit Persoonsgegevens (AP).

**Datum**

17 november 2021

**Ons kenmerk**

T027-80201475-296

De onderzoekers merken op dat DNB en de AFM na de financiële crisis hebben geïnvesteerd in het versterken van de onderlinge samenwerking en dat de afstemming omtrent toezichtactiviteiten de afgelopen jaren is verbeterd. De onderzoekers wijzen op het belang van goede samenwerking, bijvoorbeeld voor het voorkomen van dubbele data-uitvragen of ten behoeve van het aangaan van gezamenlijke uitdagingen, en bevelen aan de samenwerking met de AFM op de strategische agenda te plaatsen. DNB onderschrijft het belang van goede samenwerking met de AFM. DNB werkt intensief samen met de AFM en zal de inspanningen die de afgelopen jaren zijn verricht om de samenwerking te versterken de komende jaren onverminderd voortzetten. DNB zal bij de periodieke herziening van de onderlinge samenwerkingsafspraken met de AFM verkennen of er op specifieke terreinen nog verbeteringen kunnen worden doorgevoerd.

De onderzoekers geven aan dat de samenwerking met de AP aandacht verdient. Zij bevelen DNB aan om, eventueel samen met andere toezichthouders, afspraken te maken met het AP over de invulling van het toezicht op financiële instellingen bij het opvragen van data. Daarbij merken zij op dat de inzet van DNB omtrent het datagedreven toezicht in bepaalde gevallen op gespannen voet kan staan met de inzet van de AP omtrent dataminimalisatie. DNB onderschrijft het belang van adequate en heldere samenwerkingsafspraken met het AP op het terrein van data-uitvragen en zal de gesprekken die zij hierover voert met het AP prioriteit geven.

**Interne governance**

De onderzoekers bevelen DNB aan de interne governance opnieuw tegen het licht te houden, mede gezien de wijzigende Europese context en digitalisering van het toezicht en de financiële sector. DNB onderschrijft dat het belangrijk is om aandacht te houden of de interne organisatie goed is ingericht ten behoeve van een efficiënte en effectieve taakuitvoering. DNB onderzoekt met enige regelmaat in hoeverre haar organisatie is ingericht om haar taken goed en kostenbewust uit te voeren, ook in een veranderende omgeving. De onderzoekers constateren dat de interne governance gedurende de evaluatieperiode op punten is verbeterd, maar dat dit niet voor alle gesprekspartners herkenbaar was. DNB zal komende periode onderzoeken in hoeverre op dit moment aanpassingen in of verduidelijkingen van de interne governance benodigd zijn en waar nodig verbeteringen doorvoeren. DNB zal daarbij specifiek verkennen of de rol van de overheidscommissaris en de Bankraad dient te worden verduidelijkt.

DNB dankt de onderzoekers voor haar inspanningen, de wijze waarop zij DNB betrokken heeft gedurende het onderzoek en het voorliggende evaluatierapport waaruit DNB lering zal trekken. DNB verwacht met de opvolging van de aanbevelingen en aandachtspunten een volgende verbeterslag te maken in het doelmatig en doeltreffend uitvoeren van haar ZBO-taken.

Hoogachtend,

Else Bos  
Toezichtdirecteur en voorzitter toezicht

Nicole Stolk  
Directeur resolutie en intern bedrijf

**Datum**

17 november 2021

**Ons kenmerk**

T027-80201475-296

De Nederlandsche Bank N.V.