

VOLDOET UW ORGANISATIE aan alle wetgeving?

De laatste tien jaar is de financiële sector bedolven onder regelgeving en dat lijkt ook in de toekomst eerder meer dan minder te worden. Het kunnen voldoen aan die wet- en regelgeving wordt voor organisaties steeds complexer en kostbaarder. RegTech-bedrijven springen in deze markt en maken het compliance-zijn makkelijker en efficiënter. Daarmee worden boetes, onvolledige adviseringen en potentiële reputatieschade voorkomen.

RegTech (regulatory technology) is op dit moment één van de belangrijkste ontwikkelingen in de financiële sector. Het geeft organisaties realtime inzicht in welke mate er wordt voldaan aan wetgeving. RegTech-oplossingen gebruiken daarbij voornamelijk robotic process automation (rpa), een vorm van artificial intelligence (AI) die handelingen imiteert, en big-data-analytics genereert. RegTech kan regulerings-eisen identificeren en kan de komende jaren al bedrijfsbreed



Auteur
Gerit Jan Thierry, Partner CGRID en interim projectmanager

een inschatting maken van de impact van wet- en regelgeving. Voorspellende analyses detecteren verdacht gedrag en transacties worden realtime gevolgd en gescand op onregelmatigheden. Dit leidt tot een afname van de druk op de backoffice.

Regeldruk stijgt

Waarom de snelle groei van RegTech-bedrijven? Eisen op het gebied van compliance en rapportage vergen veel van financiële instellingen. Strengere regelgeving en nieuwe richtlijnen als PSD2, MiFID II en GDPR maken dat de regeldruk alleen maar toeneemt. Daarna worden ze opgenomen in nationale wetgeving, zoals in Nederland de AVG en de Wft. Afhankelijk van de plaats, producten en diensten van de organisatie, moet worden voldaan aan bepaalde wetgeving. Europese wetgeving wordt namelijk niet exact een-op-een vertaald naar nationale wetgeving, hier

kunnen per land de nodige nuances uit voortkomen.

Kritische toezichthouder

Bedrijven hebben van toezichthouders tijd gekregen om te wennen aan de nieuwe eisen die de regelgeving stelt. Zolang bedrijven konden aantonen dat zij een programma hadden ingericht om te kunnen voldoen aan deze eisen, was de toezichthouder geduldig. Maar recente boetes van de FCA in het Verenigd Koninkrijk en verscherpte controles vanuit de AFM laten zien dat het geduld van deze toezichthouders bijna op is.

In April 2019 legde FCA een wereldwijde investeringsbank een boete op van 4,3 miljoen pond wegens het niet compliant zijn op MiFID II. Dit zorgt voor een toenemende druk voor bedrijven om aan alle wettelijke voorschriften te voldoen. Investerings-technologieën die kunnen voldoen



Auteur
René Teuwen
interimmanager en marketing effectiveness consultant

Compliance = voldoen aan de eisen.

Compliance is simpel gezegd 'het voldoen aan de gestelde eisen'. Maar waar compliance voorheen vooral ging over financiële regelgeving (denk aan de Wft), wordt het begrip nu steeds breder uitgelegd. Compliance in de bredere definitie gaat over alle regels die van toepassing zijn op diverse organisaties. Hierdoor omvat compliance ook bijvoorbeeld de PSD2, Arbowet en de Algemene Wet Gegevensbescherming (AVG).



aan de complexiteit van moderne regelgeving en tegelijkertijd de hoeveelheid gegevens kunnen verwerken die moderne bedrijven nu genereren, zal hoog op de compliance-agenda moeten staan.

gefragmenteerde oplossingen, waarbij sharepoint en excel veel gebruikte instrumenten zijn. Het aan elkaar knopen van deze informatie kost de organisatie veel tijd en geeft niet altijd een actueel inzicht. Wat

RegTech is het management van regelgevingsprocessen binnen financiële sector

Voldoen aan wetgeving

Organisaties die moeten voldoen aan wetgeving, dienen het volgende adequaat te hebben ingericht dan wel opgeleid:

- Governance
- Beleid
- Processen
- Medewerkers
- Systemen.


Tussen deze stappen kan de vertaling van wetgeving echter misgaan, waardoor uiteindelijk niet voldaan wordt aan wetgeving. De toezichthouder zal toetsen of de klantdossiers voldoen aan de wettelijke vereisten en als dit niet het geval is, dan kan dit leiden tot represailles en boetes. Zelfs tot het afnemen van verplichte vergunningen. Naast het financiële aspect kan eventuele reputatieschade grote gevolgen hebben.

Bestaande werkwijze

De praktijk leert dat veel organisaties het voldoen aan wetgeving opvangen met

mogelijk weer grote gevolgen kan hebben. Een goed en effectief gebruik van RegTech staat of valt bij hoe het zich laat integreren in de bestaande software-infrastructuur en in de (virtuele) workflow. De opkomst van blockchain en de verdere ontwikkeling van AI spelen hierin een belangrijke rol.

Zonder inzicht een slecht advies

RegTech bedrijven bieden adviseurs tools waarmee zij alle wettelijk vastgestelde klantinformatie op het juiste moment aan de klant kunnen aanbieden. Hierdoor wordt de klant volledig geïnformeerd over de mogelijkheden en kan hij in afstemming met de adviseur de meest passende oplossing kiezen. De adviseur weet dat het klantdossier volledig is en voldoet aan de wettelijke vereisten, waardoor hij zich volledig kan richten op klantadvies. 

Van Bruggen Adviesgroep case

Van Bruggen Adviesgroep heeft samen met RegTech-onderneming CGRID gedurende drie maanden een pilot doorlopen. CGRID verschaft realtime inzicht in welke mate een financiële organisatie voldoet aan wetgeving. CGRID laat ook zien bij welke onderdelen een organisatie de regels nog niet (geheel) heeft ingericht. Op deze manier is de organisatie altijd in control voor wat betreft alle regels waaraan het moet voldoen. Van Bruggen Adviesgroep is bezig het klachtenproces te professionaliseren en gaf aan frequenter inzicht te willen hebben in de kwaliteit van de dossiers. Gezamenlijk is ervoor gekozen om de focus van de pilot te concentreren op het verder professionaliseren van het klachtenbeleid en -proces. Op basis van de kenmerken van Van Bruggen geeft het CGRID-platform aan wat de wettelijke vereisten zijn voor het thema klachtenafhandeling. Bij nieuwe of gewijzigde wettelijke vereisten heeft Van Bruggen via het CGRID-platform direct inzicht in wat de delta is. Op basis van deze informatie kan Van Bruggen tijdig de interne organisatie aanpassen, zodat zij blijven voldoen aan de wettelijke vereisten. Als gevolg hiervan voldoen ook de adviesdossiers van de adviseurs aan deze vereisten, zodat de klant altijd correct geadviseerd en geholpen wordt.

RegTech-oplossingen

Op de markt zijn er RegTech-bedrijven die oplossingen bieden, waarbij alle stappen aan elkaar worden geknoopt en de organisatie realtime inzicht verkrijgt in welke mate wordt voldaan aan wetgeving. Daarnaast wordt ook aanstaande wetgeving getoond, zodat gerichte maatregelen kunnen worden genomen om hieraan te voldoen. Oplossingen die ervoor kunnen zorgen dat de uitdagingen in de financiële sector rond het voldoen aan wetgeving efficiënter kunnen worden opgepakt.

Veelbelovend

Zowel technologische ontwikkelingen als internationale regelgeving veranderen continu. RegTech zorgt ervoor dat bedrijven snel op veranderende regels in kunnen spelen. Het biedt financiële instellingen flexibiliteit en snelheid waardoor zij hun operational excellence kunnen vasthouden en is daarmee een even veelbelovende als spannende ontwikkeling.