

RISK & COMPLIANCE

2023

J A A R C O N G R E S

INNOVATIE & TOEZICHT:

Is RegTech het juiste antwoord?

Donderdag **15 juni 2023** - Landgoed Groot Kievitsdal, Baarn

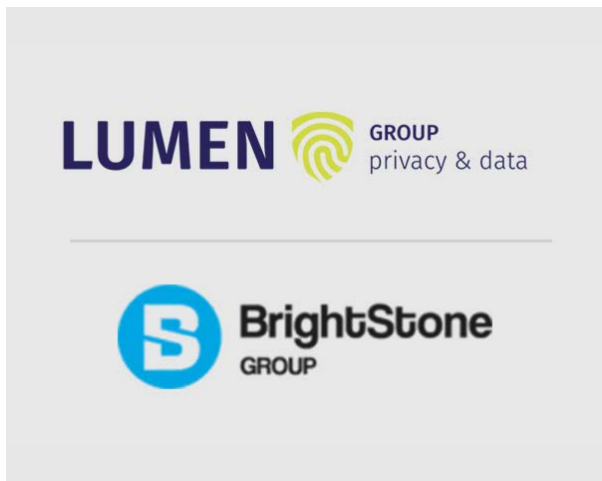


BRIGHTSTONE GROUP

Wij maken het verschil in
Finance, Risk, Data & Compliance

LUMEN GROUP

Wij maken het verschil in
Privacy & Data.



RISK & COMPLIANCE

2023

J A A R C O N G R E S



Risk & Compliance Jaarcongres - Donderdag 15 juni 2023





BrightStone
GROUP

LUMEN



GROUP
privacy & data

BrightStone Group & Lumen Group

Risk & Compliance Congres 2023



Introductie



Laura van Pottelberghe



Zafer Arslaner

BRIGHTSTONE GROUP

Wij maken het verschil in Finance, Risk, Data & Compliance

BrightStone Group ondersteunt organisaties bij het faciliteren en aanjagen van transformaties en vraagstukken binnen de domeinen **Finance, Risk, Data & Compliance**. Dit doen wij door onze professionals en consultants te verbinden aan deze organisaties.



Banken



Vermogens-
beheerders



Corporates



Verzekeraars



Fintechs



LUMEN GROUP

Wij maken het verschil in Privacy & Data.

Lumen Group is een onafhankelijke consultancy- en projectorganisatie exclusief gericht op de terreinen van data privacy en informatiebeveiliging. Wij zijn een toonaangevende speler in het vakgebied en bieden hoogwaardige en pragmatische oplossingen door middel van FG-, PO- en CISO-dienstverlening, interim oplossingen, consultancy- en adviesdiensten, audits en trainingen.



Corporates, financials
en MKB



(Lokale)
overheid



Zorginstellingen



Non-profits en
publieke sector



Onderwijs



Introductie panel



Violet Versluijs
Rabobank



Lucas Cremers
ING



Anjeni Bedi
CM.com

Initiatieven banken en toezichthouder

Europese Commissie | Inloggen | Nederlands | Zoeken op Europa | Zoeken

Wetgeving

Witwassen van geld en financiering van terrorisme – actieplan

Geef uw mening > Gepubliceerde initiatieven > Witwassen van geld en financiering van terrorisme – actieplan

Routekaart

Feedback mogelijk van 12 Februari 2020 - 11 Maart 2020

FEEDBACKPERIODE VOORBIJ

Openbare raadpleging

Raadplegingsperiode 07 Mei 2020 - 26 Augustus 2020

Over dit initiatief

Samenvatting	Recente witwasschandalen wijzen op de noodzaak van een meer omvattend EU-aanpak ter voorkoming en bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Dit initiatief bepaalt op welke gebieden de Commissie voornemen te stellen in te dienen.
Onderwerp	Interne markt
Soort besluit	Werkdocument van de diensten
Categorie	Werkprogramma van de Commissie

Routekaart

TMNL
Transactie Monitoring Nederland

Over TMNL | Zo werken wij | Veelgestelde vragen | TMNL zoekt talent | NL | EN

Samen financiële criminaliteit bestrijden

[▶ Kijk hoe wij dat doen](#)

Triodos Bank

Rabobank

ING

de volksbank

ABN-AMRO

De vijf Nederlandse banken ABN AMRO, ING, Rabobank, Triodos Bank en de Volksbank hebben hun krachten gebundeld onder de naam Transactie Monitoring Nederland (TMNL). Samen gaan zij de strijd aan tegen financiële criminaliteit, door in samenhang de betalingstransacties van de banken te monitoren op signalen die mogelijk kunnen duiden op witwassen en terrorismefinanciering.



Kritiek Raad van State

hoog contrast lees voor ► en | de | fr contact pers werken bij app

Actueel Adviezen Uitspraken Publicaties Over ons

U bent hier: Home > Adviezen > W06.20.0354/III

Wet plan van aanpak witwassen.

Kenmerk:	W06.20.0354/III
Datum aanhangig:	5 oktober 2020
Datum vastgesteld:	13 januari 2021
Datum advies:	13 januari 2021
Datum publicatie:	16 juni 2022
Vindplaats:	Kamerstukken II 2022/23, 36228, nr. 4

financiën wet

Samenvatting Volledige tekst

Bij Kabinetsmissie van 5 oktober 2020, no.2020002033, heeft Uwe Majesteit, op voordracht van de Minister van Financiën, mede namens de Minister van Justitie en Veiligheid, bij de Afdeling advisering van de Raad van State ter overweging aanhangig gemaakt het voorstel van wet tot wijziging van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de Wet toezicht trustkantoren 2018 in verband met het verbod op contante betalingen voor goederen vanaf 3.000 euro, het uitbreiden van de mogelijkheden voor informatie-uitwisseling ten behoeve van de poortwachtersfunctie en de aanscherping van de regels voor trustkantoren (Wet plan van aanpak witwassen), met memorie van toelichting.

security.nl presented by Certified Secure

Nieuws Achtergrond Community

Nieuws

Raad van State adviseert tegen gezamenlijke transactiemonitoring banken

vrijdag 17 juni 2022, 16:26 door Redactie, 24 reacties

De Raad van State adviseert het kabinet om af te zien van gezamenlijke transactiemonitoring door banken, aangezien dit tot een vergaande inbreuk op de grondrechten van burgers leidt. De Nederlandse banken zijn teleurgesteld over het advies.

Het voorstel voor de **Wet plan van aanpak witwassen** bevat grofweg drie maatregelen. De eerste betreft een verbod op contante betalingen vanaf drieduizend euro. De tweede maatregel maakt mogelijk dat instellingen zoals banken, die een wettelijke plicht hebben om transacties te monitoren, makkelijker gegevens met elkaar kunnen uitwisselen. De derde maatregel zorgt ervoor dat instellingen die moeten voldoen aan de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme informatie met elkaar kunnen delen wanneer er bij hun cliënten tekenen zijn van integriteitsrisico's.

Het wetsvoorstel vloeit voort uit een plan van aanpak waarmee de regering naar eigen zeggen witwassen en financiering van terrorisme wil aanpakken. De Raad van State boog zich over het wetsvoorstel en waarschuwt dat twee van de voorgestelde maatregelen tot vergaande inbreuken op grondrechten van burgers en de persoonlijke levenssfeer kan leiden.

"Hoe belangrijk de bestrijding van witwassen en van financiering van terrorisme ook is, bij deze maatregelen is de vraag of het doel de middelen die worden voorgesteld, wel heiligt. Deze middelen gaan in de huidige opzet van het wetsvoorstel te ver. Het



Stelling 1

In het kader van Transactie Monitoring Nederland is het gezamenlijk transactieonderzoek mogelijk zonder de privacy van burgers te schenden

Autoriteit Persoonsgegevens over AI

RFLnieuws

☀️ 27° 📶 312 km 🚗

Safety first

Weer een roep om strenge regels voor AI: dit is waarom



Door Harm Teunis

18 april 2023 07:03 • Aangepast 18 april 2023 14:49



AUTORITEIT
PERSOONSGEGEVENS

[Home](#) [Thema's](#) [Actueel](#) [Documenten](#) [Contact](#) [FG's](#)

[Home](#) > [Thema's](#) > [Internet & slimme apparaten](#) >

Algoritmes & AI

Een algoritme is een formule om een bepaald doel te bereiken. Algoritmes zijn er in alle soorten en maten. Van simpele 'recepten' tot geavanceerde, zelflerende systemen. Denk aan een zelfrijdende auto. Zowel bedrijven als de overheid gebruiken inmiddels op grote schaal algoritmes. Vaak om bepaalde beslissingen (deels) te automatiseren. Geavanceerde zelflerende algoritmes vallen onder artificiële intelligentie (AI), ook wel kunstmatige intelligentie genoemd.

AI is sterk in ontwikkeling. Daardoor worden geavanceerde algoritmische beslismodellen steeds krachtiger en complexer. Voorbeelden van AI zijn 'machine learning', 'deep learning' en 'neural networks'.

Stelling 2

Het gebruik van Regtech brengt onacceptabele risico's met zich mee ten aanzien van de bescherming van persoonsgegevens



Ontwikkelingen wet- en regelgeving voor data

RTELEVISIE
nieuws

☀️ 19° 📶 299 km 🚗

Deal over Digital Services Act

EU akkoord over strengere regels voor techbedrijven

B Door **Bright**
23 april 2022 03:04 • Aangepast 23 april 2022 04:39



f De EU-landen, de Europese Commissie en het Europees Parlement zijn het



News
European Parliament

Headlines ▾ Press room ▾ Agenda ▾ FAQ Election Press Kit

Press room / AI Act: a step closer to the first rules on Artificial Intelligence

AI Act: a step closer to the first rules on Artificial Intelligence

Press Releases **IMCO** **LIBE** 11-05-2023 - 09:34



• Once approved, they will be the world's first rules on Artificial Intelligence



• MEPs include bans on biometric surveillance, emotion recognition, predictive policing AI systems



• Tailor-made regimes for general-purpose AI and foundation models like GPT



• The right to make complaints about AI systems

To ensure a human-centric and ethical development of Artificial Intelligence (AI) in Europe, MEPs endorsed new transparency and risk-management rules for AI systems.



Stelling 3

Regtech verandert de dynamiek tussen de Data Protection Officer en de Compliance Officer

De strijd tegen witwassen vereist een nieuwe aanpak

NOS

Nieuws ▾

Sport ▾

Live

Programma's



NOS Nieuws • Dinsdag 18 oktober 2022, 10:59 •
Aangepast dinsdag 18 oktober 2022, 11:26

DNB moet inbinden: Bunq mag klanten screener via kunstmatige intelligentie

De Nederlandsche Bank (DNB) had online bank Bunq niet mogen verbieden klanten te screenen met kunstmatige intelligentie en data-analyses. Dat oordeelt het College van Beroep voor het bedrijfsleven (CBb). Dat betekent dat Bunq toch op deze manier mag blijven controleren.

Volgens de antiwitwaswet moeten banken witwassen en financiering van terrorisme voorkomen door hun klanten in te delen in risicoprofielen en op daarvan in de gaten houden. Volgens Bunq kan dit het beste met onder meer kunstmatige intelligentie, maar daar was toezichthouder DNB het niet mee eens. Die gaf de bank daarom opdracht het anders te doen. Bunq stapte dan naar de rechter.

Compliance, Ethics & Sustainability

Voorheen tijdschrift voor Compliance

2023 nr. 2

De strijd tegen witwassen, een gecombineerd perspectief

D. Langenkamp¹

De mier, de havik en de vleermuis

De strijd tegen witwassen is toe aan een volgende stap. In dit artikel worden, geïnspireerd door het Cynefin-model,² drie strategieën beschreven die voor organisaties alle drie van belang kunnen zijn in de gereedschapskist tegen witwassen. Allereerst de mier, waarbij er een focus is op efficiëntie en bekende patronen. Ten tweede de havik, waarbij het draait om inzicht en overzicht. En tot slot de vleermuis, gericht op de meest systemische vormen van witwassen.

In 1913 introduceerde Henry Ford de lopende band in zijn bedrijf. Een enorme sprong voorwaarts in de versnelling van het productieproces van de auto. Het had echter ook een keerzijde. Een beroemde uitspraak die Henry Ford gedaan zou hebben in die periode is dat consumenten iedere kleur auto mochten kiezen, zolang het maar zwart was. En inderdaad, meer dan een decennium lang waren alle T-Fords die van de lopende band rolden zwart gekleurd. De strijd tegen witwassen ...



Stelling 4

In de strijd tegen witwassen moet de focus liggen op het moderniseren van technologie in plaats van het perfectioneren van bestaande fraudemodellen

En, wat is de rol van de DPO hierin?

Afsluiting

Wat kan de privacy officer van de compliance officer leren en vice versa?



Bedankt!



RISK & COMPLIANCE

2024

J A A R C O N G R E S

DE WWFT:

Wat kunnen en wat doen we ermee?

Risk & Compliance Jaarcongres - Donderdag **13 juni** 2024

www.riskcompliancejaarcongres.nl