

FOCUS OP HET COMPLIANCETHEMA

FINTECH

FinTech speelt een rol bij alle organisaties die door middel van technische ontwikkelingen hun aanbod aan klanten willen verbeteren. Niet enkel bij start-ups, maar zeker ook bij meer traditionele ondernemingen. Het is vanuit complianceperspectief essentieel om te zien hoe FinTech zich in de financiële sector manifesteert. Zo kunnen kansen en bedreigingen ten aanzien van integriteit vroegtijdig in kaart worden gebracht.

In deze beknopte handreiking geven we een toelichting op dit specifieke compliancethema. Het is onze missie om organisaties zelfredzaam te maken op het gebied van compliance, waaronder op het thema FinTech. Deze handreiking is dan ook bedoeld om u te prikkelen, of mooier nog: om u aan te zetten tot nadenken. Dáár ligt immers de werkelijke start van al ons handelen.

Kunt u onderstaande vragen beantwoorden?

Veel voorkomende vragen die in het kader van het thema FinTech door en in organisaties gesteld worden, zijn:

- Welke rol spelen de technologische ontwikkelingen in mijn sector?
- Wordt de rol van FinTech groter of kleiner in de (nabije) toekomst en welke gevolgen heeft dit voor onze organisatie?
- In welke mate beïnvloeden technologische ontwikkelingen onze producten, diensten en distributiekkanalen?
- Is mijn organisatie goed voorbereid op deze FinTech-ontwikkelingen?

De antwoorden zijn voor iedere organisatie anders en lang niet altijd makkelijk te geven. Om u op weg te helpen, lichten we hierna kort het thema toe, benoemen we de trends en geven we u tips waar u informatie kunt vinden.

Maar liever nog luisteren we naar úw verhaal en de vragen die spelen.

Toelichting op het thema

Onder FinTech verstaan we: 'Recente en toekomstige ontwikkelingen, die interne en externe processen in de financiële sector trachten te verbeteren. Deze processen uit zich in vormen van organisatie en producten, diensten en distributiekkanalen.'

Naast FinTech spreken we ook over RegTech. Onder RegTech verstaan we: 'De technologische ontwikkeling die 1) de naleving van wet- en regelgeving door, alsmede 2) het toezicht op financiële ondernemingen tracht te verbeteren.'

Door technologische innovatie verbetert bestaande dienstverlening en ontstaan nieuwe diensten. De scheiding tussen verschillende sectoren wordt onder invloed van deze innovatieve technologie steeds minder zichtbaar. De rol van de toezichthouder verandert ook. Behalve [DNB](#) en de [AFM](#) gaan ook andere toezichthouders, zoals de [ACM](#), zich met FinTech bemoeien. Inmiddels zijn 'light-vergunningen', 'sand-boxen' en de 'InnovationHub' beschikbaar, waardoor innovatie wordt gestimuleerd.

Goed om bewust van te zijn

FinTech manifesteert zich in veel verschillende vormen in veel uiteenlopende soorten organisaties. Het is van belang een benadering te kiezen die aansluit bij de grootte en volwassenheid van uw organisatie en de wijze waarop (in de toekomst) toezicht wordt gehouden.

Voor nieuwe spelers in de financiële sector is het van belang direct te werken aan de 'compliancehygiëne' in de organisatie. Niet omdat dit wordt gevraagd door verschillende wetgevers en toezichthouders, maar vanuit het begrip dat compliance en integriteit een essentieel onderdeel vormen van een duurzaam bedrijfsmodel.

Bestaande partijen moeten zich realiseren dat het speelveld in de sector aan de vooravond staat van mogelijk radicale en disruptieve veranderingen. Door de razendsnelle technologische ontwikkelingen ontstaan kansen én bedreigingen. Ook op het gebied van compliance. FinTech en RegTech kunnen beide oplossingen bieden voor inefficiëntie en ineffectiviteit in compliancewerkzaamheden.

Hoe we u van dienst kunnen zijn

Doel van onze dienstverlening is dat we uw organisatie helpen zelfredzaam integer te worden en te blijven. Daarbij draait het vooral om ondersteuning: samen met u gaan we op zoek naar antwoorden op specifieke compliance-thema's binnen uw organisatie en naar passende oplossingen en handvatten waarmee u verder kunt en vooruitkomt. Voor onze dienstverlening sluiten wij aan bij standaarden die bekend zijn bij toezichthouders, zoals de [Systematische IntegriteitsRisicoAnalyse \(SIRA\)](#). Door eerst een onderzoek te doen naar de integriteitsrisico's kan vervolgens de aandacht worden gericht op de beheersing van deze risico's. We kunnen u ondersteunen bij de inrichting van (onderdelen van) het compliance raamwerk; bij compliancetraining en communicatie, beheersing en omgang met incidenten. Dit alles met het doel om u het comfort te geven van een goede inrichting en beheersing.

Waar kunt u relevante informatie vinden?

Relevante wet- en regelgeving, maar ook nieuws, leidraden, achtergrondinformatie en publicaties kunt u vinden in onze kennisbank.

In het speciale FinTech-themanummer van '[de Compliance Officer](#)' komt het onderwerp ruimschoots aan de orde. Ook in het Jaarboek Compliance, edities 2017 en 2018, en in het Handboek Compliance Professional zijn verschillende artikelen te vinden die over FinTech gaan.

Meer informatie kunt u vinden op onze website: www.compliance-instituut.nl

WIJ STAAN VOOR U KLAAR!



Raimond Stappers

06 22 50 19 68

088 99 88 100

stappers@compliance-instituut.nl