

AIV in de financiële sector

Hans Brits (DNB) | Mirèl ter Braak (AFM) | Damian Borstel (AFM)

10 December 2025

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM



AFM

Agenda

1 Intro: kort voorstellen

2 AlV binnen de Financiële Sector

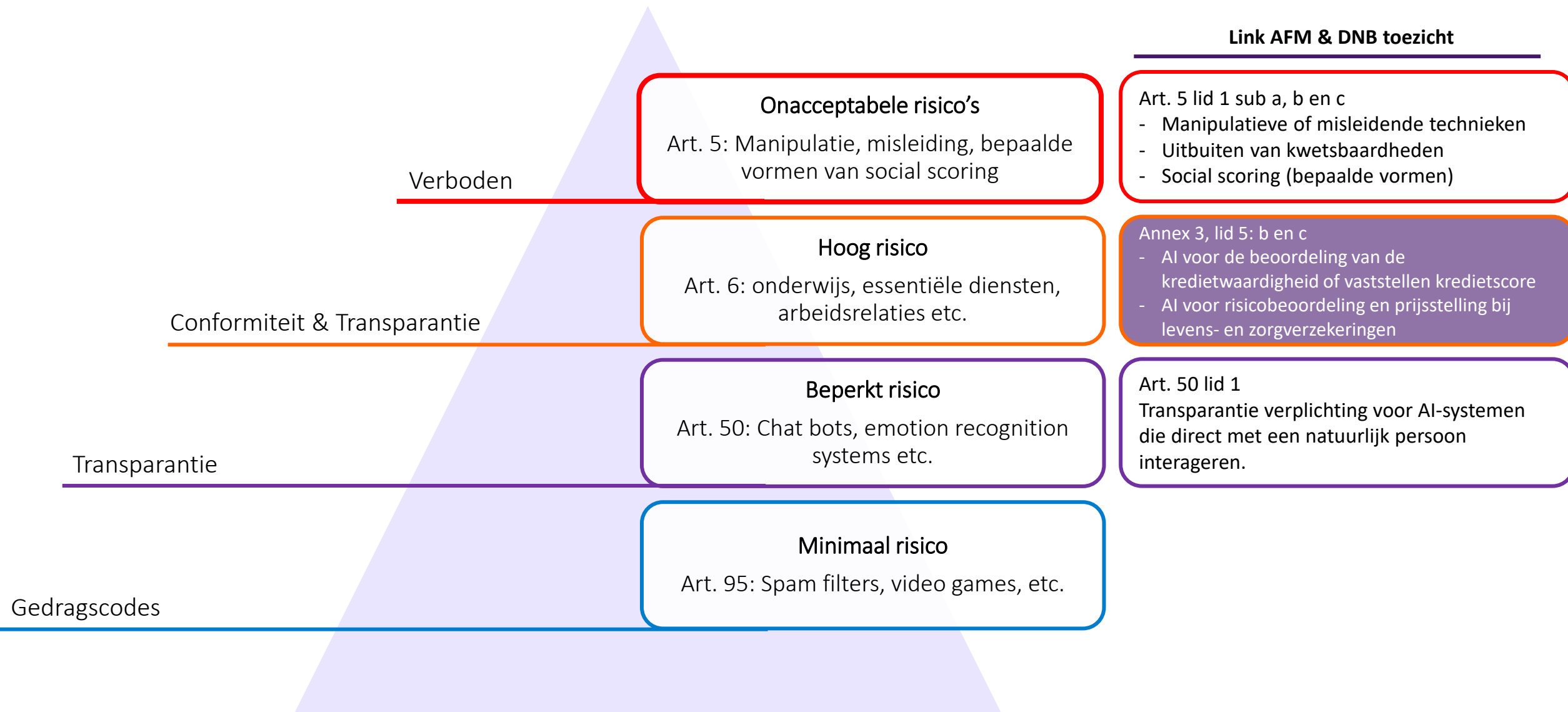
3 Sandbox

4 Tijdslijnen

5 Interpretaties & Guidance

6 CEN/Cenelec standaarden

2 Risico indeling & Raakvlakken financieel toezicht



*Let op: 'credit scoring' en 'creditworthiness assessments' vinden ook plaats buiten financieel toezicht en dus zijn AFM en DNB in die gevallen niet bevoegd.

2 Hoog Risico toepassingen

Annex 3, lid 5: b en c

- Al voor de beoordeling van de kredietwaardigheid of vaststellen kredietscore
- Al voor risicobeoordeling en prijsstelling bij levens- en zorgverzekeringen

Artikel 6 t/m 27 zijn hierop van toepassing.

Toelichting overweging 58

- Essentiële particuliere en openbare diensten, noodzakelijk voor de deelname van personen aan de samenleving of voor het verbeteren van de levensstandaard
- Kredietscores: toegang tot financiële middelen of essentiële diensten zoals huisvesting, elektriciteit en telecommunicatiediensten.
- Levens- en zorgverzekeringen: risicobeoordeling en prijsstelling m.b.t. deze producten kunnen aanzienlijke gevolgen hebben voor het levensonderhoud van personen
- Risico's: uitsluiting en discriminatie



3 Samenloop met bestaande financiële sector wetgeving

Overweging 158

- Hierin wordt verwezen naar: Capital Requirements Directive en Regulation, Consumer Credit Directive, Mortgage Credit Directive, Solvency en Insurance Distribution Directive (IDD).
- Voor coherente toepassing en handhaving is het van belang dat bestaande financiële toezichthouders een rol krijgen
- Toezichthouders moeten beschikken over markttoezicht bevoegdheden o.g.v. EU 2019/1020
- Het toezicht uit hoofde van de AIV kan worden geïntegreerd in bestaande toezichtsmechanismen en procedures

Verwijzingen in specifieke artikelen o.a. in: art. 17 lid 4 (systeem voor kwaliteitsbeheer), art. 18 lid 3 (bewaring van documentatie), artikel 19 lid 2 (automatisch gegenereerde logs), art. 26 lid 5 en 6 (verplichtingen gebruiksverantwoordelijken).

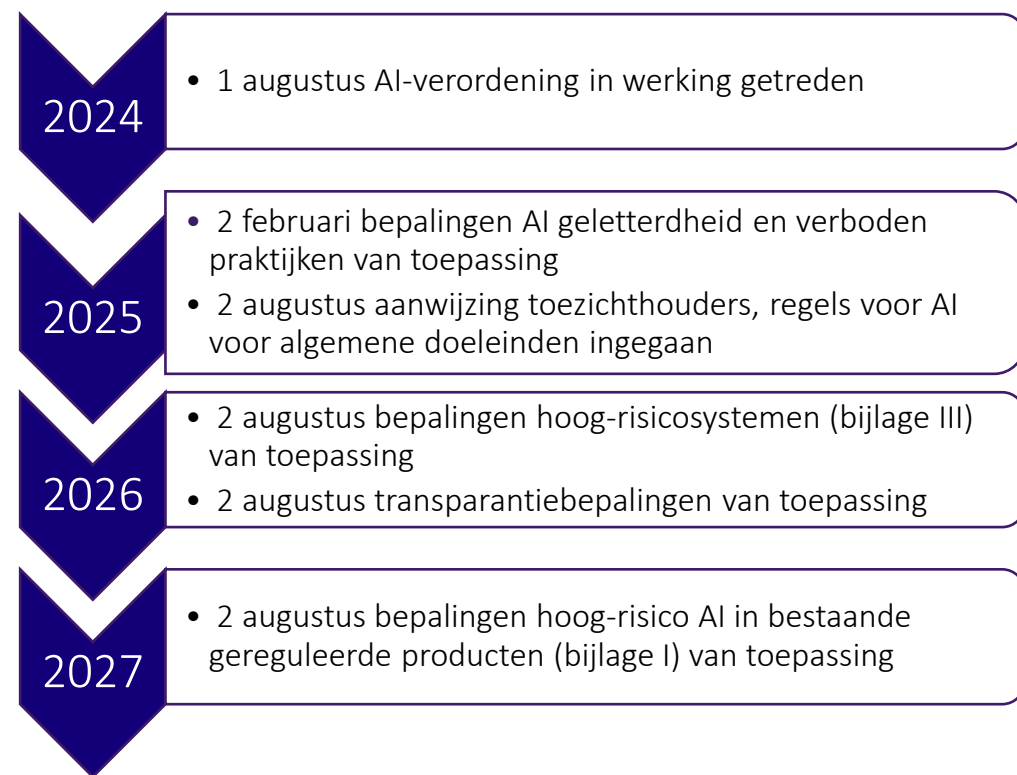
Conformiteit: conformiteitsbeoordelingsprocedure o.b.v. interne controle, geen betrokkenheid van een aanmeldende instantie nodig (artikel 43 lid 2).

3 Regulatory Sandbox: uitgangspunten

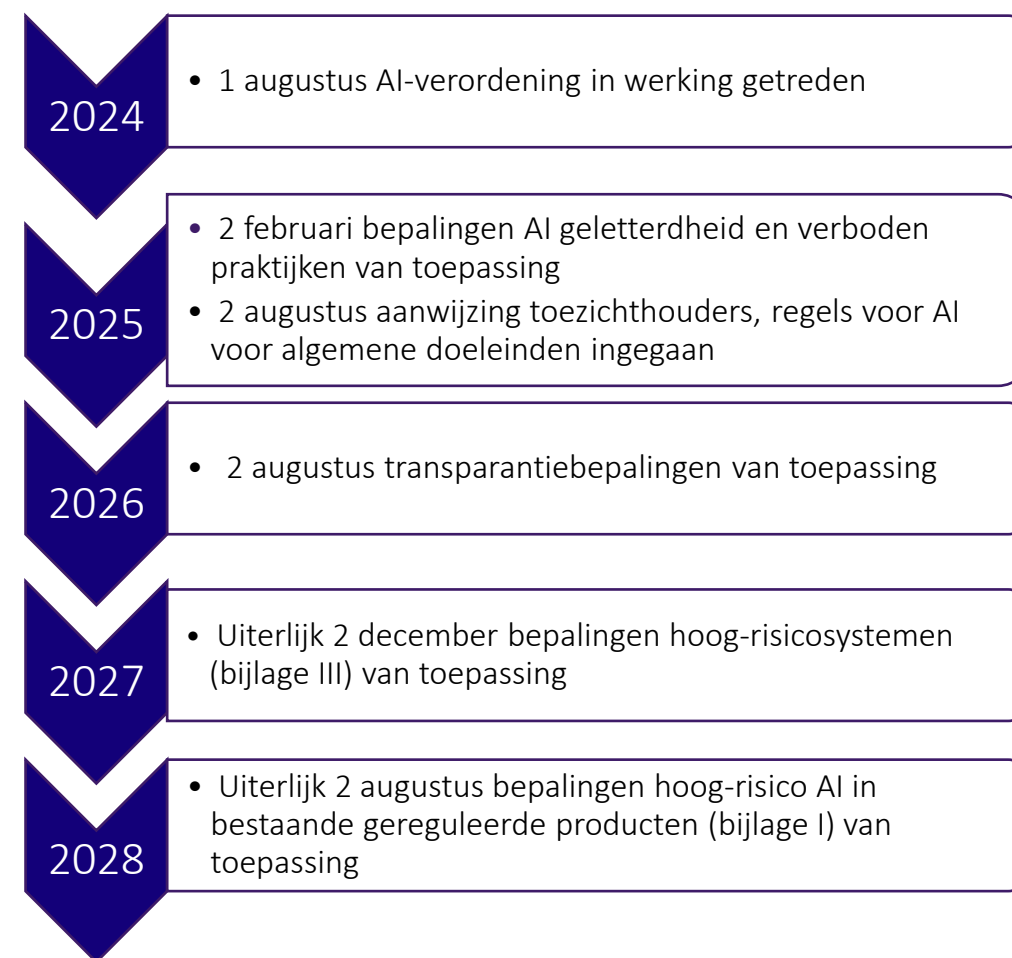
- NL Regulatory Sandbox volgt artikel 57 AIV
- Algemene AI Regulatory Sandbox → één loket
- Invulling rollen toezichthouders o.g.v. verdeling AIV en Uitvoeringswet
- Streven is om vragen z.s.m. te beantwoorden, belangrijk is dat vraagstellers goede informatie aanleveren
- Toezichthouders ondersteunen niet bij de ontwikkeling van een AI-systeem
- Het testen van het AI-systeem gebeurt o.b.v. de vereisten uit de AIV en wordt door de vraagsteller (zelf) gedaan. Toezichthouders kunnen juridische en technische ondersteuning bieden.

4 Tijdslijnen

Tijdslijn AI-verordening



Tijdslijn omnibus voorstel



4a Voornaamste inhoudelijke aanpassingsvoorstellen Omnibus

Artikel	AI-verordening	Omnibusvoorstel
4 AI geletterdheid	Verplichting voor aanbieders en gebruiksverantwoordelijken	Inspanningsverplichting voor de Commissie en de lidstaten
Diverse	Maatregelen in het voordeel van SME's	Maatregelen in het voordeel van SME's <i>en small mid-caps</i>
4a (nieuw) en 10(5) Verwerking bijzondere persoonsgegevens	Alleen voor aanbieders van hoog risico systemen voor zover strikt noodzakelijk en onder een aantal voorwaarden	Voor zover noodzakelijk en onder een aantal voorwaarden, ook voor andere systemen dan hoog risico
6(4) en 49(2) Annex III systemen die niet als hoog risico worden beschouwd	Aanbieder documenteert beoordeling waarom risico's niet significant en registreert systeem	Aanbieder documenteert de beoordeling, maar de registratieverplichting vervalt.
77(1) Bevoegdheden grondrechtenautoriteiten	Grondrechtenautoriteit kan informatie opvragen met betrekking tot Annex III systemen	Beperking tot Annex III vervalt, informatie opvragen bij markttoezichtautoriteit ipv aanbieder/gebruiker
113 Inwerkingtreding en toepassing	Bepalingen hoog risico van toepassing 2 augustus 2026	Bepalingen hoog risico van toepassing als adequate standaarden en guidance beschikbaar, uiterlijk 2 december 2027

5 Interpretaties & guidance

Europese Commissie (AI Office)

- AI Act Service Desk en Single Information Platform
 - Resources (oa guidance documenten)
 - AI Act Explorer
 - Compliance checker

AI Board (Commissie plus Member States)

- Advies, coördinatie en samenwerking
- Financial Services Subgroup

European Supervisory Authorities: EBA, EIOPA, ESMA

CEN/CENELEC

Nationaal



5 Interpretaties & guidance: Europese Commissie

Definitief:

- Guidelines on prohibited AI practices
- Guidelines on AI system definition

In consultatieproces:

- Draft guidance and reporting template on serious AI incidents

Nog te verschijnen:

- Mei/juni 2026 Code of Practice on AI-generated content, guidelines transparency (art. 50 AI-verordening)
- Guidelines on high-risk classification
- Joint guidelines with European Data Protection Board on interplay of AI Act and GDPR
- Commission guidelines on the interplay between the AI Act and the Union legislation on financial services (Draft for consultation Q1 2026)
- Implementing acts for AI regulatory sandboxes and template for the real-world testing plan
- Guidelines on high-risk obligations, substantial modification and AI value chain
- Template for fundamental rights impact assessment

5 Interpretaties & guidance: European Banking Authority

AI Act: implications for the EU banking and payments sector

EBA Chair letter to Mr Berrigan and Mr Viola on outcome of EBA's AI Act mapping exercise

The EBA's key findings from the AI Act mapping exercise

- ✓ No significant contradictions have been found between the AI Act and EU banking and payment legislation.
- ✓ The AI Act is complementary to EU banking and payment sector legislation, which already provides a comprehensive framework to manage risks. Some efforts may be required by banks and other financial institutions, to integrate the two frameworks effectively.
- ✓ Applying the AI Act may involve **balancing the goals of protection of fundamental rights, health and safety with the ones of other sectoral laws.**
- ✓ The co-existence of multiple authorities (prudential/conduct authorities and Market Surveillance Authorities - MSAs) supervising financial entities' compliance highlights the importance of supervisory cooperation to ensure effective implementation of the AI Act.

The EBA has not identified any immediate need to introduce any new or review existing EBA Guidelines. Instead, the EBA will follow up with actions to contribute to common supervisory approach to supervisory cooperation and implementation of sectoral requirements alongside AI Act requirements.

5 Interpretaties & guidance: European Banking Authority

Samenloop AIV met bestaande financiële sector wetgeving banken

- **Fully aligned:** The AI Act obligation is substantively identical to requirements under EU FS law.
- **Partially aligned:** The AI Act obligation and the provision in the EU FS law share common elements, but there are differences in scope, terminology or implementation requirements.
- **Complementary:** The AI Act obligation addresses a comparable issue but extends or adds new dimension/objective to FS law requirements.
- **Not present in Financial Services Law:** The AI Act obligation is not addressed by a comparable provision under a specific EU FS law.

AI ACT OBLIGATION	CRR, CRD		DORA	CCD	MCD	PSD	EBA LOGLS
	IRB	SA					
Quality management system							
Post-market monitoring (<i>deployers</i>)							
Reporting of serious incidents							
Consumer right to explanation							
Risk management system							
Technical documentation							
Record-keeping							
Post-market monitoring (<i>providers</i>)							
Fundamental rights impact assessment							
Transparency to deployers							
Human oversight							
Accuracy, robustness and cybersecurity							
Data and data governance							
AI literacy							

5 Interpretaties & guidance: EIOPA

- **Opinion on Artificial Intelligence governance and risk management** (augustus 2025)
 - gebaseerd op IDD, Solvency II en DORA
 - laat volgens de AI Act verboden en hoog-risico buiten beschouwing
 - gebruik van AI door verzekeraars en intermediairs
 - oogmerk is om duidelijkheid te scheppen over het toepassen van de huidige financiële regelgeving op AI-systemen, zoals gedefinieerd in de AI Act
 - laat vooral zien dat ook zonder het van toepassing zijn van de AI Act systemen van verzekeraars al aan veel eisen ten aanzien van governance en risk management moeten voldoen
- **Werk in uitvoering: samenloop AIV met bestaande financiële sector wetgeving verzekeraars**

6 CEN-CENELEC



6 CEN-CENELEC

[Standards](#)[Sectors](#)[About ISO](#)[Insights & news](#)[Taking part](#)[Store](#)[S](#)INTERNATIONAL
STANDARDISO
42001:2Information technology — Artificial
intelligence — Management system

ISO/IEC

AI Act krijgt Europese kwaliteitsnorm voor compliance: prEN 18286 open voor commentaar

[Read sample](#)

13 nov 2025

[E-mail of deel deze pagina](#)

POLICY AND LEGISLATION | Publication 19 November 2025

Digital Omnibus Regulation Proposal

Vragen?



DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM