

Naam Verzekeraar  
t.a.v. Raad van Bestuur / directie  
Adres

De Nederlandsche Bank N.V.  
Toezicht verzekeraars  
Expertisecentrum operationele  
en IT risico's

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

**Onderwerp**  
Inventarisatie uitbesteding

Handelsregister 3300 3396

Geacht bestuur / Geachte directie,

De Nederlandsche Bank N.V. (hierna: DNB) zal een inventariserend onderzoek uitvoeren bij **naam Verzekeraar** naar de uitbestedingen en de beheersing van het uitbestedingsrisico. Dit onderzoek is aangekondigd in de nieuwsbrief Verzekeren van 30 maart 2017.

**Datum**  
22 juni 2017

#### **Doel**

DNB beoogt met dit onderzoek meer inzicht te krijgen in materiele/belangrijke uitbestedingen (waaronder cloud), de concentraties in uitbestedingsrelaties en de mate (volwassenheid) van de beheersing van de uitbestedingsrisico's bij een verzekeraar.

**Uw kenmerk**

#### **Opzet van het onderzoek**

Het onderzoek is onderverdeeld in twee fases:

- een inventariserend onderzoek bij middelgrote en grote verzekeraars aan de hand van een questionnaire (fase 1);
- bij een selectie van verzekeraars kan een nadere toelichting worden gevraagd op de resultaten van de questionnaire en/of onderzoek ter plaatse worden uitgevoerd (fase 2).

**Ons kenmerk**  
T039-919612099-36

**Behandeld door**  
Talsma, I.J. (Ingrid)  
(TP\_ECOPIT)  
020-5243359

#### **Reikwijdte**

- De uitvraag heeft betrekking op uitbesteding van materiele/belangrijke activiteiten<sup>1</sup>. Als sprake is van uitbesteding aan een dienstverlener die deel uitmaakt van het concern waarvan uw instelling deel uitmaakt, dan heeft de uitvraag betrekking op uitbestedingscontracten van materiele / belangrijke activiteiten van deze 'interne' dienstverlener met derden buiten het concern (onderdeel D van de questionnaire).
- Indien sprake is van onder-uitbesteding door een dienstverlener die materiële / belangrijke activiteiten uitvoert voor uw instelling, dan verwacht DNB dat de identificatiegegevens van deze dienstverleners, samen met informatie over de mate van assurance, worden vermeld bij het desbetreffende contract (onderdeel D, laatste secties). Dit geldt voor alle materiele onder-uitbestede activiteiten totdat de laatste schakel van de uitbestedingsketen is bereikt.
- De uitvraag heeft geen betrekking op dienstverlening door volmacht agenten en inhuur van personeel.

**Bijlagen**

<sup>1</sup> Materiële / belangrijke activiteiten: DNB hanteert hier een procesbenadering en een gegevensbenadering: zie definitie in de toelichting bij de questionnaire.  
Achtergrondinformatie: Wft artikel 3.18 en hoofdstuk 5 (BPR), Solvency II artikel 49 en 274

**Informatieverzoek en tijdlijnen**

De questionnaire is als Excel sheet te downloaden via de website van DNB op <https://www.dnb.nl/statistiek/digitaal-loket-rapportages/toezicht-rapportages/verzekeraars/index.jsp>. Onder Downloads / Gebruikersdocumentatie is de Excel sheet geplaatst, getiteld; 'Inventarisatie uitbesteding verzekeraars'. Onder Downloads / Correspondentie kunt u deze aankondigingsbrief terug vinden.

**Datum**

22 juni 2017

**Ons kenmerk**

T039-919612099-36

DNB verzoekt u de volledig ingevulde questionnaire uiterlijk 4 augustus 2017 aan te leveren via het digitaal loket van DNB.

De questionnaire dient aangeleverd te worden met een bevestiging, die ondertekend is door het verantwoordelijk directielid. Hiermee bevestigt u dat de ingevulde questionnaire een getrouw beeld geeft van de status ten aanzien van uitbesteding en uitbestedingsrisico's.

**Vervolgtraject (2e fase onderzoek)**

DNB zal u in september 2017 informeren indien uw instelling voor vervolgonderzoek wordt geselecteerd. U zult in dat geval om een nadere toelichting op de ingestuurde resultaten worden gevraagd. Het vervolgonderzoek kan mede omvatten dat DNB inzage in de relevante documentatie of een deel daarvan vraagt.

**Terugkoppeling bevindingen**

Eind 2017 zal DNB de onderzoeksbevindingen van de eerste fase terugkoppelen aan alle bij deze uitvraag betrokken verzekeraars. De voor de tweede fase geselecteerde verzekeraars ontvangen tevens een individuele terugkoppeling.

**Ter informatie**

Binnenkort ontvangt u een uitnodiging voor deelname aan een sectorbrede uitvraag ten aanzien van niet-financiële risico's (integriteits-, operationele- en IT risico's). Onderhavige uitvraag richt zich echter specifiek en meer diepgaand<sup>2</sup> op uitbestedingsrisico's en wordt slechts uitgezet bij een selectie van verzekeraars. Wij vragen u de vragenlijsten voor beide onderzoeken volledig ingevuld bij DNB aan te leveren volgens de instructies.

Wij vertrouwen er op u voor nu voldoende te hebben geïnformeerd. Voor verdere vragen kunt u een mail sturen naar [inventarisatie\\_uitbesteding@dnb.nl](mailto:inventarisatie_uitbesteding@dnb.nl) of contact opnemen met uw toezichthouder of de projectleider van dit onderzoek, Ingrid Talsma.

Wij danken u alvast hartelijk voor uw medewerking.

Hoogachtend,  
De Nederlandsche Bank N.V.

Ing. J. Jacobs RE CRISC  
Afdelingshoofd

Drs. I.J. Talsma RE CISA  
Projectleider

<sup>2</sup> De uitbestedingsparagraaf in de recent door u bij DNB aangeleverde RSR's (Regulatory Supervisory Reports) zijn van een ander detailniveau.