

Controledoelstellingen en interne beheersingsmaatregelen die minimaal onderdeel zijn van de ISAE 3402 audit op grond van artikel 12 van de IKB-beleidsregel

#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle	
		<p>Dit overzicht beschrijft de beheersingsdoelstellingen en interne beheersingsmaatregelen op hoofdlijnen die minimaal onderdeel zijn van de opdracht aan de externe accountant en dientengevolge worden verwacht in het ISAE 3402 rapport van de externe accountant. Binnen de voorschriften van de Beleidsregel dient iedere bank voor zich te bepalen welke interne beheersingsmaatregelen worden ingevoerd en beschreven, afhankelijk van de specifieke processen en gehanteerde systemen.</p> <p>De bank voert hiertoe een risicoanalyse uit, rekening houdend met de omvang en de complexiteit van de cliëntenportefeuille. Op basis hiervan stelt de bank de aard, reikwijdte en diepgang van de interne beheersingsmaatregelen vast die nodig zijn om de beheersingsdoelstellingen te behalen.</p> <p>In het overzicht zijn interne beheersingsmaatregelen opgenomen die niet direct zijn te relateren aan processtappen binnen de totstandkoming van het IKB bestand, maar die daarvoor wel relevant kunnen zijn. Concreet gaat het om de reguliere klantacceptatie en -registratieprocedures, reguliere datakwaliteitscontroles, aansluitings- en afloopcontrole van nostrorekeningen en afloop van mutaties cliëntstamgegevens; inclusief de hieraan gerelateerde general IT controls (of generieke IT interne beheersmaatregelen).</p> <p>Uitgangspunt is dat DNB assurance krijgt van de externe accountant dat een bank de vereisten in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld naleeft, dat wil zeggen de beheersingsmaatregelen voor <u>alle</u> relevante processen (regulier en specifiek) met een hoge mate van nauwkeurigheid toepast. De externe accountant moet dit aantoonbaar kunnen vaststellen. Het werkprogramma van de externe accountant is daarop gericht.</p> <p>De IAD is onderdeel van het beheersingsraamwerk van de bank. De werkzaamheden van de IAD zijn onderdeel van de three-lines-of-defence van de bank. De externe accountant toetst of de rol van de IAD wordt ingevuld conform de vereisten in artikel 11 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld. Hiervoor is een beheersingsdoelstelling opgenomen (zie 9.1 in dit raamwerk).</p>				
1.1	Vastlegging in bronsystemen van voor DGS relevante data.	1. Borging van datakwaliteit bij vastlegging in bronsysteem van gegevens met betrekking tot de (identificatie van) depositohouder zodat deze juist en volledig zijn.	Klantacceptatieprocessen en klantregistratieprocessen zijn geïmplementeerd voor alle klanten van de bank, ongeacht of deze relevant zijn voor het DGS. De processen en controles zien toe op betrouwbare vastlegging van de in de IKB-beleidsregel voorgeschreven markeringen en gegevens in de primaire administratie (product- en klantsystemen) van de bank in combinatie met het toepassen van de voor het DGS relevante definities en markeringen voor zowel deposito's en depositohouders door het klantacceptatieproces en Ken-Uw-Klant-proces van de bank. Hierbij wordt rekening gehouden met de vereisten ten aanzien van de velden in het voorgeschreven datamodel van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (GLO). Indien voor de identificatie van de depositohouder gebruik wordt gemaakt van afgeleide identificatie, zijn aanvullende maatregelen genomen om de identificatie en administratie te borgen van de kenmerken op grond waarvan een depositohouder kan worden geïdentificeerd zodanig dat de identiteit van een depositohouder met een hoge mate van betrouwbaarheid kan worden vastgesteld.	2.2, 2.3, 2.4, 5.1, 5.2, 5.3, 6.1, 6.2, 6.3, 6.4	Regulier	
1.2			Centraal ingerichte data schoningsprocessen zien toe op de data kwaliteit monitoring en het bijhouden van issue/risk log met data kwaliteit bevindingen van de gegevens die zijn voorgeschreven in de IKB-beleidsregel en de vereisten in de geldende gegevensleveringsovereenkomst (GLO).	5.1, 6.2, 6.3, 6.4	Regulier	
1.3		2. Borging van datakwaliteit met betrekking tot de depositosaldo zodat zij juist en volledig zijn.	Het monitoren en (dagelijkse) aflettering van tussenrekeningen, waar de voor DGS relevante tussenrekeningen tussen vallen, is onderdeel van reguliere processen binnen de bank aan zowel operationele kant (dagelijkse betalingen) en financieel administratieve kant. Dit is in 'vredetijd' niet te specificeren voor DGS klanten en DGS producten alleen.	3.1	Regulier	
2.1	Data verzamelen	3. Borging dat de dataverzameling die gebruikt wordt om IKB vast te stellen volledig overeenkomt met de data in bronsystemen.	Periodieke controle (minimaal één keer per kwartaal) of de verzamelde data (o.a. met betrekking tot deposito's, depositohouders of hun identificerende karakteristieken) op details reconcilieert met de data in de brondata-verzamelingen en daarmee de juistheid en volledigheid van de interface jobs toetst.	5.1, 6.1, 6.2, 6.3, 6.4	Specifiek	
3.1	Testen data op volledigheid en juistheid	4. Borging juistheid en volledigheid van dataverzameling ten behoeve van het produceren van het IKB bestand.	Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle op duplicaten in depositohouders bestand op basis van gouden driehoek.	5.1, 6.2, 6.3, 6.4	Specifiek	
3.2			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle van juiste en volledige registratie van <u>alle</u> blokkades, zoals voorgeschreven in artikel 6 van de IKB-beleidsregel. Waar mogelijk en relevant worden bij deze controles externe bronnen betrokken, zoals openbare sanctielijsten.	6.1	Specifiek	
3.3			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle met andere beschikbare externe bronnen (zoals terugrapportages belastingdienst vanuit renseignering -BSN nummer-)	diverse	Specifiek	

#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
3.4		5. Borgen dat het DNB voorgeschreven datamodel conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst gevuld wordt.	Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor natuurlijke personen het minutieus beoordelen van de juistheid en volledigheid van de volgende gegevens: 1. De voorletters, of voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs (van toepassing met ingang van 1 januari 2020), geboortenaam, geboortedatum; 2. De adresgegevens inclusief het land; 3. Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien natuurlijke personen hierover beschikken; 4. De levensstatus.	2.2e	Specifiek
3.5			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor alle niet-natuurlijke personen het minutieus beoordelen van de juistheid en volledigheid van de volgende gegevens: 1. De geregistreerde naam; 2. De geregistreerde plaats inclusief het land; 3. De adresgegevens inclusief het land; 4. Indien geregistreerd in Nederland het KvK-nummer of het RSIN; 5. Indien geregistreerd in het buitenland het fiscale identificatienummer of het KvK-nummer en land van uitgifte; 6. Indicatie of het een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid of zonder rechtspersoonlijkheid betreft.	2.2f	Specifiek
3.6			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor alle vertegenwoordigers het minutieus beoordelen van de juistheid en volledigheid van de volgende gegevens: a. Een unieke identificerende sleutel voor elke vertegenwoordiger; b. De voorletters, geboortenaam; c. De geboortedatum, indien bekend; d. De adresgegevens inclusief het land; e. Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien vertegenwoordigers hierover beschikken; f. Het type bevoegdheid van de vertegenwoordiger per vertegenwoordiging.	2.3	Specifiek

#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
3.7			<p>Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor deposito's het minutieus beoordelen van de juistheid en volledigheid van de volgende gegevens:</p> <p>a. Een unieke identificerende sleutel voor elk deposito; b. Markeringen als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel a c. Het rekeningnummer zoals dat bij de depositohouder bekend is; d. De tenaamstelling die voor het deposito is vastgelegd; e. Een productnaam of -omschrijving van het deposito zoals bij de depositohouder bekend; f. Een categorisering van het soort deposito als bedoeld in artikel 5, tweede lid; g. Markeringen als bedoeld in artikel 5, derde lid; h. Markeringen als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel b tot en met g; i. Markeringen als bedoeld in artikel 6, vierde lid; j. De valuta waarin het deposito wordt aangehouden; k. Het saldo van het deposito; l. Het aangegroeide maar nog niet gecrediteerde rentebedrag op het deposito; m. Het land waarin het deposito wordt aangehouden; n. Het aantal depositohouders van het deposito en bij meer dan één depositohouder per depositohouder het percentage van de aanspraak wanneer deze niet evenredig is. o. Indien dat het geval is, het feit dat het deposito vanuit een andere lidstaat wordt aangehouden zonder dat in die lidstaat bijkantoren gevestigd zijn, alsmede de betreffende lidstaat en de taal die door de depositohouder bij de opening van de rekening is gekozen (van toepassing met ingang van 1 januari 2020).</p>	2.4a, c, d, e, f,g, h l, j k, l m, n	Specifiek
3.8			<p>Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor deposito's het minutieus beoordelen van de juistheid en volledigheid van de volgende gegevens:</p> <p>a. In aanmerking komende deposito's en depositohouders; b. Deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken vanwege het witwassen van geld als bedoeld in tweede lid, artikel 29.01 van het Bbpm; c. Deposito's die onderwerp zijn van een rechtsgeschil als bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel a van de richtlijn depositogarantiestelsels; d. Deposito's die onderwerp zijn van beperkende maatregelen die zijn opgelegd door nationale regeringen of internationale organen als bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel b van de richtlijn depositogarantiestelsels; e. Deposito's die zijn verpand aan een derde partij; f. Deposito's waar beslag op is gelegd; g. Deposito's die worden geblokkeerd op grond van de regelgeving van het land waar het deposito wordt aangehouden, voor zover deze blokkade relevant is voor een uitkering van het depositogarantiestelsel; h. Bankspaardeposito's eigen woning als bedoeld in artikel 29.01, tweede lid, sub e van het Bbpm.</p>	6.1	Specifiek
4.1	Berekenen van in aanmerking komende en gegarandeerde depositobedragen en opnemen van de depositobasis in de DGS-kwartaal rapportage.	6. Zowel het geaggregeerde in aanmerking komende bedrag als het gegarandeerde bedrag in euro's van elke depositohouder wordt juist en volledig berekend.	Controle met betrekking tot juistheid en volledigheid van de berekening van zowel het geaggregeerde in aanmerking komende bedrag als het gegarandeerde bedrag in euro's van elke depositohouder, rekening houdend met opgelopen rente. Daarbij houdt de bank bij de berekening van het in aanmerking komende en gegarandeerde bedrag rekening met de uitgangspunten zoals aangeduid in artikel 4.2 en bijbehorende toelichting van de IKB-beleidsregel. Bij de berekening van het gegarandeerde bedrag (ter bepaling van de depositobasis) worden de uitgangspunten in artikel 4.3 en bijbehorende toelichting van de IKB-beleidsregel in acht genomen.	4.1 4.2, 4.3	Specifiek
4.2		7. gerapporteerde bedrag in de DGS kwartaalrapportage is juist.	Controle op het opnemen van de juiste aantallen rekeningen en bedragen in de DGS-kwartaalrapportage, waaronder het juist opnemen van de geaggregeerde gegarandeerde bedragen in kolom 9 (tbv depositobasis). Daarbij wordt expliciet vastgesteld dat de in kolom 9 opgenomen bedragen aansluiten op de berekende bedragen op grond van de uitgangspunten in artikel 4.3 (zie ook control 4.1).		Specifiek

#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle	
4.3		8. Relevante mutaties worden tijdig en in de juiste periode verwerkt.	Proces ziet toe op controle of tussenrekening voor inkomende betalingen op nul lopen en pijplijnposten zijn bijgeboekt voor bestandcreatie. Eventuele check op uitvoer end-of-day processen.	3.1, 3.2	Regulier	
5.1	Samenstellen IKB bestand	9. Het IKB-bestand wordt juist en volledig samengesteld.	Controle of query/functionaliiteit voor genereren IKB bestand overeenkomt met de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst zoals gepubliceerd op de website van DNB.	2.1. t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Specifiek	
5.2			Proces ziet toe op controle of werkvoorraad met mutaties met betrekking tot gegevens depositohouders is weggewerkt (bv vertegenwoordigers / blokkades).	2.1. t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Regulier	
5.3			Controle op IKB bestand na generatie om vast te stellen dat alle csv bestanden zijn gegenereerd en gevuld, zoals voorgeschreven in de geldende versie van de GLO. Eventuele check op foutmeldingen in logfile. (bv door gebruik checklist)	2.1. t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Specifiek	
5.4			10. De depositobedragen in het IKB bestand zijn juist en volledig opgenomen.	Check op IKB bestand (bijvoorbeeld op basis van deelwaarneming per type depositouder) om de betrouwbaarheid van het IKB bestand vast te stellen alvorens het naar DNB wordt verzonden	2.1. t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Specifiek
5.5				Analyse van openstaande datakwaliteit issues en bepalen/verwerken impact op IKB bestand. (IAD rapporten, klachten, DNB brieven, incidenten).	2.1. t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Specifiek
5.6				Posten die in IKB bestanden gemarkeerd zijn als onbetrouwbaar worden opgevolgd (bijvoorbeeld door correctie in bronsystemen), opvolging wordt gemonitord.	2.1. t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Specifiek
5.7	Controleren consistentie met andere rapportages waaronder DGS kwartaalrapportage en FINREP (Bijv. zelfde bron en dat 1 keer vast stellen als baseline).	10.3		Specifiek		
6.1	Aanleveren IKB Bestand	11. Het IKB-bestand kan tijdig worden aangeleverd.	Minimaal één keer per jaar voert de bank op verzoek van DNB het proces van het opleveren van het IKB bestand (conform vereisten in de IKB-beleidsregel en de gegevensleveringsovereenkomst) uit binnen de daarvoor gestelde aanlevertermijn (gehele procesketen van verzoek tot door DNB geaccepteerde aanlevering).	9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 9.6	Specifiek	
6.2			Bewaken van de voortgang van de uitvoering van het IKB bestand creatieproces.		Specifiek	
6.3			Vaststellen dat Logius tijdens de uitvoering van het jaarlijkse aanleverproces een ontvangstbevestiging heeft verstrekt en DNB de levering heeft geaccepteerd.	9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 9.6	Specifiek	
7.1	Aanleveren gegevens ikv afwikkeling banken.	12. Het IKB-bestand bevat de gegevens die nodig zijn ikv afwikkeling van banken.	Controle of de markering conform artikel 7, lid 2, sub a, is opgenomen in het IKB-bestand, inclusief de werking van de bankprocessen om deze markering vast te stellen.	7.2, lid 2, sub a	Specifiek	
8.1	General IT controls (specifiek voor IT omgeving voor genereren IKB bestand)	13. Toegang tot systemen en data is beperkt tot daartoe geautoriseerde gebruikers.	Ten behoeve van een beheerste bedrijfsvoering heeft de bank haar systemen onderworpen aan IT general controls. De interne accountantsdienst, als onderdeel van het 'three-lines-of-defence' model binnen een bank, toetst de naleving van van deze controls door de eerste en tweede lijn en brengt hierover als onderdeel van haar controleprogramma jaarlijks een specifieke DGS rapportage van bevindingen uit. Deze rapportage stelt zij beschikbaar aan de externe accountant. De externe accountant zal deze rapportage met bevindingen als onderdeel van haar DGS controle toetsen/beoordelen. In het kader van dit control framework zal worden aangetoond dat de beheersmaatregelen in opzet, bestaan en werking voldoende zijn en voldoende specifieke zijn. De interne accountant zal deze controls toetsen.		Regulier	
8.2			Toegang tot de IT omgeving die ervoor zorgt dat een dataverzameling wordt gevuld en waarmee het IKB bestand wordt gegenereerd en naar DNB wordt verstuurd is beperkt tot daartoe geautoriseerde gebruikers (bronsystemen zijn hiervan geen onderdeel).		Specifiek	
8.3		14. Beheerste change management op systemen en data.	Wijzigingen in de IT omgeving die ervoor zorgt dat een dataverzameling wordt gevuld en waarmee het IKB bestand wordt gegenereerd en naar DNB wordt verstuurd zijn getest en geautoriseerd voordat deze in productie worden genomen (bronsystemen zijn hiervan geen onderdeel).		Specifiek	
8.4			De met functioneel beheer afgestemde belangrijke interface (batch)jobs conform gewenst proces hebben gewerkt binnen de IT omgeving die ervoor zorgt dat vanuit de bronsystemen een dataverzameling wordt gevuld en waarmee het IKB bestand wordt gegenereerd en naar DNB wordt verstuurd		Specifiek	

#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
8.5		15. Controle op uitbestede diensten die onderdeel zijn van het IKB-systeem	Ten minste eenmaal per jaar en daarnaast (a) na iedere wijziging van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld en (b) na iedere wijziging in de wijze waarop de bank de beheersingsmaatregelen uit het Controle Raamwerk heeft uitbesteed aan externe dienstverleners stelt de bank vast dat er met de externe dienstverleners effectieve afspraken zijn gemaakt over de beheersingsmaatregelen uit het Controle Raamwerk die de bank heeft uitbesteed aan een of meer externe dienstverleners. Daarnaast stelt de bank dan ook vast dat dat er effectieve afspraken zijn gemaakt met de externe dienstverlener dat de dienstverlening voor zover noodzakelijk voor DGS doorloopt in het geval van faillissement.		Specifiek
8.6			Ten minste eenmaal per jaar stelt de bank vast dat er een of meer assurance rapportages zijn verkregen over alle beheersingsmaatregelen uit het Controle Raamwerk die de bank heeft uitbesteed aan een of meer externe dienstverleners en dat deze assurance rapportages de volledige assurance periode afdekken, of dat voor de periode waarover geen assurance is verkregen een bridge letter is ontvangen van de externe dienstverlener(s). Daarnaast stelt de bank vast dat de accountant van de externe dienstverlener heeft geconcludeerd dat de uitbestede beheersingsmaatregelen effectief hebben gewerkt gedurende de gehele assurance periode behorend bij de verkregen assurance rapportage en dat het management in de eventuele bridge letter(s) geen indicaties heeft afgegeven dat deze beheersingsmaatregelen niet langer effectief zijn.		Specifiek
9.1	Monitoring	16. Oordeelsvorming naleving IKB-beleidsregel door Interne Accountantsdienst van de bank	De Interne Accountantsdienst binnen een bank brengt jaarlijks een rapport uit op grond van de vereisten in artikel 11 van de IKB-beleidsregel dat wordt gedeeld met DNB omtrent de naleving IKB-beleidsregels. Naast de specifieke beheersingsmaatregelen, zijn ook de reguliere beheersingsmaatregelen onderdeel van dit rapport. Attentiepunt: vaststellen of a) de verslagperiode loopt van 1 april - 31 maart en b) dezelfde diepgang van werkzaamheden wordt gehanteerd, die de externe accountant moet hanteren om de gevraagde assurance te bieden conform de ISAE 3402 standaard.	11	Specifiek