DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Alle banken

De Nederlandsche Bank N.V.
Resolutie

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396

Onderwerp
Externe toetsing op grond van DGS-regelgeving

Geachte directie,

Op 30 september 2019 hebben wij de toetsing door de externe accountant op grond van DGS-regelgeving met een delegatie van banken en accountantsbureaus geëvalueerd. Deze evaluatie en de daaropvolgende bespreking met accountantsbureaus op 30 oktober 2019, resulteren in een aanpassing ten opzicht van onze brief van 3 september 2019.

Op verzoek van banken en accountantsbureaus wordt het verslagjaar verschoven naar 1 april – 31 maart. Dit betekent dat het verslagjaar voor de eerstvolgende rapportages van zowel de interne accountant als de externe accountant (ISAE 3402 type II) loopt van 1 april 2019 tot en met 31 maart 2020. Op grond van de DGS-regelgeving dient u de accountantsrapporten uiterlijk binnen vijf maanden na afloop van het verslagjaar met DNB te delen. Concreet betekent dit dat de eerstvolgende accountantsrapporten uiterlijk 31 augustus 2020 bij DNB worden aangeleverd.

Tijdens de evaluatiebijeenkomst is door enkele banken gesuggereerd om nog een jaar een Type I audit te doen, zodat er meer tijd ontstaat om bevindingen op te lossen. Wij hebben besloten om niet aan deze wens tegemoet te komen. Wij realiseren ons dat er per 31 maart 2019 bij veel banken bevindingen waren ten aanzien van opzet en bestaan. Toch zouden wij tijdens de komende audit zoveel mogelijk willen laten vaststellen of de werking gedurende het lopende verslagjaar op orde was. Daarbij biedt een ISAE 3402 type II rapport voldoende ruimte om op genuanceerde wijze te vermelden welke verbeteringen in de loop van het verslagjaar zijn gerealiseerd, inclusief het moment waarop de werking van interne beheersingsmaatregelen wel op orde was.

Bij deze brief ontvangt u een nieuw overzicht met controledoelstellingen en interne beheersingsmaatregelen die minimaal onderdeel zijn van de ISAE 3402 audit op grond van artikel 12 van de IKB-beleidsregel. Dit overzicht is bijgesteld op basis van de eerder in 2019 gepubliceerde herziening van de DGS-regelgeving. Daarnaast is het overzicht op enkele punten verduidelijkt, bijvoorbeeld ten aanzien van de diepgang van klantacceptatiecontrols en de berekening van in aanmerking komende en gegarandeerde depositobedragen en het opnemen daarvan in de DGS-kwartaalrapportage.

Verder is een verduidelijking gegeven bij de optie om de reguliere bankprocessen buiten scope te houden voor de ISAE 3402 audit. De voorwaarden hiervoor zijn verduidelijkt. Daarnaast is een specifieke interne beheersingsdoelstelling en maatregel opgenomen omtrent de rapportage door de IAD aan DNB. Dit geeft de externe accountant de mogelijkheid om in het ISAE 3402 rapport hierover te rapporteren.

Datum
18 november 2019

Uw kenmerk

Ons kenmerk
T052-85402729-318

Behandeld door
Kooy, H.M. (Hans)

Telefoonnummer:

Mailadres:

Bijlagen

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Datum
18 november 2019

Ons kenmerk
T052-85402729-318

Verder vragen wij uw aandacht voor de volgende punten:

- De bank kan op basis van haar risicoanalyse tot de conclusie komen dat de interne beheersingsmaatregelen uit het gepubliceerde overzicht niet nodig zijn voor het behalen van de controledoelstellingen. Ook kan een bank interne beheersingsmaatregelen toevoegen. Ondanks eventuele afwijkingen, presenteerden de meeste banken in hun ISAE 3402 rapportage een duidelijke aansluiting met het gepubliceerde overzicht. Dit helpt ons bij de beoordeling van de bevindingen. Voor zover banken hiervan zijn afgeweken, zouden wij willen vragen om in volgende rapportages een duidelijke aansluiting te maken.
- Als banken afwijken van het gepubliceerde overzicht met controledoelstellingen en interne beheersingsmaatregelen, zouden wij graag een toelichting zien op de achtergrond van de afwijkingen, inclusief een beoordeling van de externe accountant op basis van de eigen risicoanalyse.
- Bij de ISAE 3402 type II rapportage ontvangen wij graag een managementreactie met de maatregelen en bijbehorende planning om eventuele bevindingen op te lossen. In de afgelopen rapportage ontbrak dit veelal. Deze managementreactie kan worden opgenomen in een aanvullend hoofdstuk of in een aanbiedingsbrief bij de rapportage.

Tijdens de evaluatiebijeenkomst is ook gevraagd om te evalueren of de ISAE 3402 standaard voldoet voor deze audit. DNB staat hiervoor open, maar op z'n vroegst nadat de eerste type II audit is afgerond. Vooralsnog blijft de huidige standaard van kracht.

Mocht u naar aanleiding van deze brief vragen of opmerkingen hebben, dan vernemen wij dit graag.

Met vriendelijke groet,

Mw. G.F.T. Tiellemans
Afdelingshoofd Resolutie