

# Toelichting

bij meldingsformulier uitbestedingen

**DeNederlandscheBank**

EUROSYSTEEM

# Melding uitbesteding

Toelichting bij meldingsformulier Uitbestedingen Digitaal Loket Toezicht

Dit document is de toelichting op het invullen van het formulier voor het melden van kritieke of belangrijke uitbestedingen bij het Digitaal Loket Toezicht (DLT) van De Nederlandsche Bank.

*Deze toelichting bevat handvatten voor het juist en volledig invullen van het meldingsformulier. U krijgt via deze toelichting inzicht in waar DNB op let bij de beoordeling van uw uitbestedingsmelding.*

# Inhoud

1	Algemeen	4
2	Verklaring	7
3	Gegevens instelling	8
4	Algemene gegevens uitbesteding	9
5	Contract	13
6	Risicoanalyse	17
7	Verklaring tekenbevoegde	21

# 1 Algemeen

4

## Waarom vult u dit formulier in?

Wanneer u gebruik gaat maken van een kritieke of belangrijke uitbesteding, moet u dit wettelijk gezien melden bij DNB. Zie voor nadere informatie de beleidspagina op [Open Boek Toezicht](#). Indien de derde partij aan wie u werk uitbesteedt, deze werkzaamheden zelf (deels) uitbesteedt, is sprake van onderuitbesteding. Kritieke of belangrijke onderuitbesteding valt ook onder de meldingsplicht. Per uitbestedingscontract vult u dit formulier in. Onderuitbestedingen door de (hoofd)dienstverlener aan wie u uitbesteedt, vallen onder dezelfde melding als de melding van de uitbesteding aan de hoofddienstverlener.

## Wat meldt u?

Met dit formulier meldt u de uitbesteding van kritieke of belangrijke werkzaamheden met betrekking tot IT, cloud en overige werkzaamheden voordat de uitbesteding in gebruik is genomen. Voor pensioenfondsen en PPI's zijn er afzonderlijke formulieren voor de uitbesteding van werkzaamheden van sleutelfuncties en de uitbestedingen betreffende werkzaamheden vermogensbeheer

Meldingen die al eerder bij DNB zijn gedaan hoeven in principe niet opnieuw gemeld te worden, tenzij er sprake is van een belangrijke wijziging in de (onder)uitbesteding of situatie. Als dit het geval is of als een nieuwe melding betrekking heeft op een eerdere melding, dan verzoeken wij u bij het invullen van het formulier het zaaknummer van de eerste melding bij de toelichting te vermelden.

## Kritieke of belangrijke (onder)uitbesteding?

Of werkzaamheden kritiek of belangrijk zijn hangt af van de complexiteit en omvang van de instelling en de impact van de (onder)uitbesteding op de bedrijfsvoering. Het is aan de instelling om te bepalen of werkzaamheden kritiek of belangrijk zijn en dus vooraf gemeld moeten worden. Instellingen kunnen voor de beoordeling of een (onder)uitbesteding kritiek of belangrijk is, en dus vooraf gemeld moet worden, de volgende criteria hanteren:

- het kritische karakter en het profiel van inherente risico's van de uit te besteden activiteiten, dat wil zeggen de vraag of de activiteiten essentieel zijn voor de bedrijfsvoering en bedrijfscontinuïteit van de instelling en haar verplichtingen
- het operationele effect van onderbrekingen en de daarmee gepaard gaande juridische risico's en reputatierisico
- het effect dat een verstoring van de activiteit kan hebben op de kernactiviteiten of verwachte inkomsten
- het effect dat een schending van de vertrouwelijkheid, integriteit of beschikbaarheid van de gegevens kan hebben op de instelling en haar klanten/deelnemers

### **Wie vult het formulier in?**

Het formulier kan ingevuld worden door een bevoegd functionaris van uw instelling op het Digitaal Loket Toezicht (DLT). Om in te loggen op het DLT maakt u gebruik van eHerkenning en dient u geautoriseerd te zijn voor de webdienst 'Toezicht aanvragen' van DNB. Dit is één van de diensten die DNB aanbiedt onder eHerkenning. Meer informatie hierover vindt u op de [website van eHerkenning](#).

De melding wordt gekoppeld aan de functionaris die de melding indient. Deze functionaris heeft toegang tot (de communicatie over) de melding binnen het DLT.

### **Volledigheid en kwaliteit melding**

Wij verzoeken u dit formulier volledig en naar waarheid in te vullen. De velden voorzien van een \* zijn verplicht in te vullen velden.

### **Vertrouwelijkheid**

DNB gaat zorgvuldig om met uw gegevens. Wel maken wij er u op attent dat het ons, onder omstandigheden, wettelijk is toegestaan om uw gegevens uit te wisselen met derden. Voorbeelden van derde partijen die hieronder vallen zijn andere toezichthouders en strafrechtelijke autoriteiten in Nederland of in het buitenland.

### **Wijziging van omstandigheden**

Zodra er iets verandert in de omstandigheden op basis waarvan u onderstaande vragen anders zou beantwoorden, moet u dat uit eigen beweging en onverwijld aan DNB meedelen.

Indien u besluit om de voorgestelde uitbesteding niet in gebruik te nemen, informeert u DNB over dit besluit. De functionaliteit 'melding uitbesteding stopzetten', is op termijn beschikbaar in het DLT. Tot die tijd kunt u DNB informeren door een e-mail te sturen naar uw contactpersoon bij DNB.

### **Hoe verloopt uw melding?**

Nadat u het formulier op het Digitaal Loket Toezicht (DLT) heeft ingediend, krijgt u een notificatie via het DLT dat DNB de melding in goede orde heeft ontvangen. De uitbesteding vereist geen voorafgaande goedkeuring door DNB. Dat betekent dat DNB nadat een melding is ontvangen, deze melding zal betrekken in het doorlopend risicogebaseerde toezicht. Als er vragen zijn over de melding zelf, dan ontvangt u via het Digitaal Loket Toezicht (DLT) hiervoor een verzoek om aanvullende informatie. Als er geen verdere vragen zijn, cq alle vragen zijn beantwoord, dan ontvangt u een afsluitende notificatie via het DLT. Voor meer informatie over het DLT verwijzen wij u graag naar [de website van DNB over DLT](#).

6 **Vragen over specifieke functionaliteiten van het Digitaal Loket Toezicht?**

Voor vragen over specifieke functionaliteiten van het DLT (bijv. export van het formulier) verwijzen wij u naar de beschikbare [toelichting over het gebruik van het DLT](#).

**Vragen?**

Voor eventuele vragen kunt u contact opnemen met de informatiedesk van DNB via telefoonnummer 0800 020 1068 (gratis) of via e-mail [info@dnb.nl](mailto:info@dnb.nl).

## 2 Verklaring

**Ik verklaar hierbij dat ik de melding volledig en naar waarheid invul.\***

Hierbij geeft u aan dat de informatie op het formulier volledig en naar waarheid wordt ingevuld. De invuller geeft de informatie weer zoals deze binnen de instelling aanwezig is. De laatste vraag op dit formulier vraagt om het uploaden van een getekende verklaring door een tekenbevoegde waaruit blijkt dat de melding naar waarheid is ingevuld.

## 3 Gegevens instelling

8 **Statutaire naam\*** Hier vult u de naam in van de instelling.

**KvK-nummer.** Hier vult u het KvK-nummer in voor de instelling waarvoor u de melding invoert.

**Relatienummer DNB.** Hier vult u het relatienummer in van DNB. U kunt dit nummer vinden op alle correspondentie die u ontvangt van DNB.

**Type instelling.** Hier kunt u kiezen uit een lijst met mogelijke ondernemingstypes (bank, verzekeraar, pensioenfonds, premiepensioeninstelling, betaalinstelling). Staat uw ondernemingstype hier niet bij dan hoeft u dit formulier niet in te vullen.

### **Is deze melding van toepassing op één juridische entiteit?**

Wanneer de melding betrekking heeft op meer dan een juridische entiteit (in concernverband bijvoorbeeld), dan kiest u bij deze vraag "Nee". Vervolgens kunt u de gegevens van de andere juridische entiteit(en) invullen. Dit kunt u onbeperkt herhalen om zo voor alle juridische entiteiten tegelijk de melding in te voeren mits er geen verschillen zijn binnen de uitbesteding.



## 4 Algemene gegevens uitbesteding

### **Naam activiteit/ functie die wordt uitbesteed?\***

Vul hier de naam in van de uit te besteden activiteit of functie. Bijvoorbeeld infrastructuur services, datacenter services, kantoorautomatisering, financiële, polis- of deelnemersadministratie.

### **Omschrijving/ toelichting**

Geef hier een toelichting op de uitbestede werkzaamheden.

U kunt hier ook aangeven dat er sprake is van een eerdere uitbesteding waar deze melding aan gerelateerd is. Vermeld in dit geval het zaaknummer van de eerdere melding.

### **Wat is de startdatum van de uitbesteding?\***

Hier vult u de datum in waarop de uitbesteding in gebruik wordt genomen.

[Indien de startdatum ligt voor de datum van het indienen van de melding, dan komt een vervolgvraag]

### **Ligt deze startdatum in het verleden?**

[bij ja] Geef hier een toelichting

### **Land van vestiging van de hoofddienstverlener**

Maak via de drop-down een keuze uit de landenlijst.

### **Onder welke nationale wetgeving valt het contract met de hoofddienstverlener?\***

Maak via de drop-down een keuze uit de landenlijst.

### **Is er sprake van verwerking of opslag van gegevens (data) door de hoofddienstverlener?\***

Maak een keuze uit ja of nee.

### **In welk land worden de gegevens verwerkt of opgeslagen?\***

Maak via de drop-down een keuze uit de landenlijst.

### **Als er meerdere landen zijn waar de gegevens worden verwerkt of opgeslagen, kunt u dat hieronder aangeven**

Maak via de drop-down een keuze uit de landenlijst.

### **Is er sprake van cloud uitbesteding door de hoofddienstverlener?**

Maak een keuze uit ja of nee.

10

DNB verstaat onder cloud uitbesteding:

Uitbestedingen geleverd met behulp van cloud computing, dat wil zeggen een model voor het snel beschikbaar stellen van on-demand netwerktoegang tot een gedeelde pool van configureerbare IT-middelen zoals netwerken, servers, opslag, applicaties en diensten, die met een minimum aan managementinspanning of interactie met de dienstverlener beschikbaar kunnen worden gesteld. (Bron: NIST)

### **Wat is het type servicemodel?**

Maak via de drop-down een keuze uit IaaS, PaaS, SaaS of overig.

Onder IaaS verstaat DNB:

**Infrastructure as a service (IaaS):** Infrastructuur-cloud-uitbesteding. De infrastructuur wordt virtueel aangeboden. De hardware waaronder servers, netwerkapparatuur en de werkstations zijn eigendom van de serviceprovider. De afnemer betaalt alleen voor hetgeen daadwerkelijk gebruikt wordt. Dit geeft de gebruiker volledige vrijheid om gebruik te maken van de beschikbare hardware. Het besturingssysteem en alle software staan in de cloud. Het beheer van de managementlaag en alle applicaties en data blijft intern.

Onder PaaS verstaat DNB:

**Platform as a Service (PaaS):** Platform-cloud-uitbesteding. Naast de infrastructuur worden ook besturingssystemen (zoals Windows, Linux), middleware en de inrichting en het beheer daarvan uitbesteed. De data, het beheer en de ontwikkeling van applicaties blijven intern.

Onder SaaS verstaat DNB:

**Software as a Service (SaaS):** Applicatie-cloud-uitbesteding, ook weleens Software on Demand genoemd, is software die als een online dienst wordt aangeboden. De klant hoeft de software niet aan te schaffen, maar sluit bijvoorbeeld een contract per maand per gebruiker. De SaaS-aanbieder zorgt voor installatie, onderhoud en beheer, de gebruiker benadert de software over het internet bij de SaaS-aanbieder. SaaS wordt gezien als de applicatielaag van cloud-uitbesteding, waarbij het platform (PaaS) en de infrastructuur (IaaS) als onderliggende lagen worden toegepast. Zonder deze onderliggende lagen is er geen sprake van flexibel verhogen of verlagen van het verbruik / de gebruikers.

Indien u gebruik maakt van een combinatie, kiest u het model waarbij de gedeelde pool van configureerbare IT middelen het grootst is.

### **BIV-classificatie van de uitbesteding**

BIV is het acroniem voor Beschikbaarheid, Integriteit, Vertrouwelijkheid. Een BIV-classificatie is een indeling die binnen de informatiebeveiliging wordt gehanteerd, waarbij de beschikbaarheid (continuïteit), de integriteit (betrouwbaarheid) en de vertrouwelijkheid (exclusiviteit) van (informatie in de) systemen en bedrijfsprocessen wordt aangegeven. CIA is het equivalente Engelstalige acroniem. Dit staat voor Confidentiality, Integrity en Availability.

Om het beoogde niveau van beveiliging en continuïteit te kunnen vaststellen wordt de (informatie in de) systemen en bedrijfsprocessen volgens de BIV geclassificeerd van zeer laag tot zeer hoog. Op basis van deze classificatie worden vervolgens passende maatregelen getroffen.

De BIV-classificatie kunt u door middel van een drop-down samenstellen door voor ieder aspect een keuze te maken uit:

1. Zeer laag
2. Laag
3. Midden
4. Hoog
5. Zeer hoog

### **Score beschikbaarheid\***

Beschikbaarheid: informatie moet beschikbaar en toegankelijk zijn. Classificatie gaat in op de mogelijke gevolgen als informatie, of een informatie set, **niet** beschikbaar is.

Door een drop-down menu kunt u de beschikbaarheid scoren door een keuze te maken uit:

1. Zeer laag
2. Laag
3. Midden
4. Hoog
5. Zeer hoog

### Score integriteit\*

Integriteit: het in overeenstemming zijn van informatie met de werkelijkheid (informatie is juist, volledig en actueel). Goed beheer van bevoegdheden en mogelijkheden tot muteren, toevoegen, of vernietigen van gegevens voor een gedefinieerde groep gerechtigden is cruciaal voor de integriteit van informatie. Classificatie gaat in op de mogelijke gevolgen wanneer informatie **onjuist, onvolledig** of **niet** actueel is.

Door een drop-down menu kunt u de integriteit scoren door een keuze te maken uit:

1. Zeer laag
2. Laag
3. Midden
4. Hoog
5. Zeer hoog

### Score vertrouwelijkheid\*

Vertrouwelijkheid: de bevoegdheden en mogelijkheden om kennis te nemen van informatie voor een gedefinieerde groep gerechtigden. Classificatie gaat in op de mogelijke gevolgen van de situatie waarin informatie in handen komt van derden die hiertoe niet zijn geautoriseerd.

Door een drop-down menu kunt u de vertrouwelijkheid scoren door een keuze te maken uit:

1. Zeer laag
2. Laag
3. Midden
4. Hoog
5. Zeer hoog

### Is er sprake van onderuitbesteding?\*

Indien de derde partij aan wie u werk uitbesteedt, deze werkzaamheden zelf (deels) uitbesteedt, is sprake van onderuitbesteding. Als dit meerdere keren voorkomt, ontstaat een uitbestedingsketen. De keten eindigt bij het beheer en opslag van de data.

### Voeg een schematisch overzicht van de uitbestedingsketen bij\*

Voeg een schematisch overzicht bij van de uitbestedingsketen met vermelding van naam dienstverlener en uitbestede activiteit (geen overzicht van de technische infrastructuur). Vermeld de hoofddienstverlener en de dienstverleners die een kritieke of belangrijke bijdrage leveren aan de uitbestede keten. Vermeld minimaal die dienstverleners waarvan de werkzaamheden potentieel een 'Hoge' of 'Zeer hoge' impact kunnen hebben op de beschikbaarheid, integriteit of vertrouwelijkheid van de (informatie in de) bedrijfsprocessen of systemen.

**Vul de bovenstaande vragen in voor alle onderliggende dienstverleners in de keten van uitbesteding.**

## 5 Contract

### **Is er een concept of getekend contract voor de uitbesteding waar u melding van maakt?\***

Maak een keuze uit ja of nee.

13

[bij nee] U kunt de melding niet indienen als er niet minimaal een concept contract is. U kunt het formulier nu opslaan en later indienen zodra het concept contract beschikbaar is.

[bij ja komt een vervolgvraag]

### **Wat is de einddatum van het contract?\***

Hier vult u de einddatum (of verlengingsdatum) in van het uitbestedingscontract waarvoor u de melding maakt.

### **Bevat het contract een exit-clausule?\***

Hieronder wordt verstaan dat in de overeenkomst het volgende moet zijn geregeld:

1. De wijze waarop de overeenkomst wordt beëindigd met een opzegtermijn die lang genoeg is om u in staat te stellen een alternatieve oplossing te vinden
2. De wijze waarop wordt gewaarborgd dat u de werkzaamheden na beëindiging van de overeenkomst weer zelf kunt uitvoeren of door een andere derde kunt laten uitvoeren zonder dat dit nadelige gevolgen heeft voor de continuïteit en de kwaliteit van de dienstverlening

Maak een keuze uit ja of nee.

[bij nee]

U kunt de melding niet indienen als het contract geen exit-clausule bevat. U kunt het formulier nu opslaan en indienen zodra de tekst van de exit-clausule beschikbaar is.

[bij ja]

Voeg de tekst van de exit-clausule toe in het veld hieronder\*. Als het een langere tekst betreft kunt u ook kiezen voor het uploaden van een bestand.

### **Is het onderzoeksrecht voor de toezichthouder(s) opgenomen in het contract met de dienstverlener?\***

Hieronder wordt verstaan dat in de overeenkomst het volgende moet zijn geregeld:

1. Dat de toezichthouder(s) effectief toegang hebben tot alle informatie over de uitbesteding,
2. Dat de toezichthouder(s) effectief toegang hebben tot de bedrijfsruimten van de dienstverleners om er controles ter plaatse te kunnen verrichten

14

Maak een keuze uit ja of nee.

[Bij nee] U kunt de melding niet indienen als het contract geen onderzoeksrecht voor de toezichtzichthouder(s) bevat. U kunt het formulier nu opslaan en later indienen zodra de tekst van het onderzoeksrecht beschikbaar is.

[Bij ja] Voeg de tekst van het onderzoeksrecht voor de toezichthouder(s) toe in het contract met de dienstverlener in het veld hieronder\*. Als het een langere tekst betreft kunt u ook kiezen voor het uploaden van een bestand.

**Is het auditrecht voor de instelling en de externe accountant in het contract opgenomen\***

Hieronder wordt verstaan dat in de overeenkomst het volgende moet zijn geregeld:

1. Dat de instelling en de externe accountant effectief toegang hebben tot alle informatie over de uitbesteding,
2. Dat de instelling en de externe accountant effectief toegang hebben tot de bedrijfsruimten van de dienstverleners om er controles ter plaatste te kunnen verrichten

Maak een keuze uit ja of nee.

[Bij nee, pensioenfondsen] Het opnemen van het auditrecht voor de instelling en de externe accountant is voor pensioenfondsen een aanbeveling uit de Guidance uitbesteding pensioenfondsen. DNB wil graag inzicht in uw overwegingen bij het niet opnemen van het auditrecht in het contract.

[Bij nee, alle andere sectoren] U kunt de melding niet indienen als het contract niet het auditrecht voor de instelling en de externe accountant bevat. U kunt het formulier nu opslaan en later indienen zodra de tekst van het onderzoeksrecht beschikbaar is.

[bij ja]

Voeg de tekst met het auditrecht voor de instelling en de externe accountant toe in het veld hieronder. Als het een langere tekst betreft kunt u ook kiezen voor het uploaden van een bestand.\*

**Is er sprake van onderuitbesteding?**

? Indien de derde partij aan wie u werk uitbesteedt, deze werkzaamheden zelf (deels) uitbesteedt, is sprake van onderuitbesteding.

[bij ja]

**Is het onderzoeksrecht voor de toezichthouder(s) opgenomen in het contract (de contracten) met de onderaannemer(s) die een kritieke of belangrijke bijdrage leveren aan de uitbestede keten?**

? Als er sprake is van onderuitbestedingen, moet het onderzoeksrecht voor de toezichthouder(s) ook gelden voor alle dienstverleners die een kritieke of belangrijke bijdrage leveren aan de uitbestede keten. Dit betekent dat de toezichthouder effectieve toegang heeft tot alle informatie over de uitbesteding, alsook tot de bedrijfsruimten van alle dienstverleners die een kritieke of belangrijke bijdrage leveren aan de uitbestede keten.

[bij ja]

Voeg de tekst(en) van het onderzoeksrecht voor de toezichthouder(s) bij de onderliggende dienstverleners toe in het veld hieronder\*. Als het een langere tekst betreft kunt u ook kiezen voor het uploaden van één of meerdere bestanden

[bij nee]

Geef een toelichting in het onderstaande veld. Licht toe waarom het onderzoeksrecht ontbreekt in het contract (de contracten) met de onderliggende dienstverleners in de keten. Geef ook een indicatie van de datum waarop het onderzoeksrecht wel zal zijn opgenomen in het contract (de contracten).

**Is het auditrecht voor de instelling en de externe accountant opgenomen in het contract (de contracten) met de onderaannemer(s) die een kritieke of belangrijke bijdrage leveren aan de uitbestede keten?**

? Als er sprake is van onderuitbestedingen, moet het auditrecht voor de instelling en de externe accountant ook gelden voor alle dienstverleners die een kritieke of belangrijke bijdrage leveren aan de uitbestede keten. Dit betekent dat de instelling en de externe accountant effectieve toegang hebben tot alle informatie over de uitbesteding, alsook tot de bedrijfsruimten van alle dienstverleners die een kritieke of belangrijke bijdrage leveren aan de uitbestede keten.

[bij ja]

Voeg de tekst(en) van het auditrecht voor de instelling en externe accountant bij de onderliggende dienstverleners toe in het veld hieronder\*. Als het een langere tekst betreft kunt u ook kiezen voor het uploaden van één of meerdere bestanden.

[bij nee]

Geef een toelichting in het onderstaande veld. Licht toe waarom het auditrecht ontbreekt in het contract (de contracten) met de onderliggende dienstverleners in de keten. Geef ook een indicatie van de datum waarop het auditrecht wel is opgenomen in het contract. (de contracten)

**Is er een clause opgenomen waarin voorwaarden worden gesteld waaronder verder mag worden uitbesteed door de hoofddienstverlener en de onderliggende dienstverlener(s) in de keten?\***

Hieronder wordt verstaan dat in de overeenkomst het volgende moet zijn geregeld:

1. Dat wettelijke verplichtingen en verantwoordelijkheden die op de dienstverlener rusten, van toepassing worden verklaard op alle dienstverleners in de keten
2. Dat in de overeenkomst voorwaarden zijn gesteld waaronder de hoofddienstverlener verder mag uitbesteden, waarbij ten minste een termijn wordt afgesproken waarbinnen de instelling op de hoogte wordt gesteld voordat een nieuwe onderaannemer actief wordt, zodat er voldoende tijd is om een analyse van de risico's op te stellen en te beoordelen en indien nodig de exit-clausule in werking te laten treden

[bij ja]

Voeg de tekst van de clause onderuitbesteding toe in het veld hieronder\*. Als het een langere tekst betreft kunt u ook kiezen voor het uploaden van een bestand.

[Bij nee]

Geef een toelichting in het onderstaande veld. Licht toe waarom de clause onderuitbesteding ontbreekt in het contract. Geef ook een indicatie van de datum waarop de clause wel opgenomen zal zijn in het contract.



## 6 Risicoanalyse

### **Is de DNB risicoanalyse template [\[link template\]](#) gebruikt om een analyse en beoordeling te maken van ten minste de door DNB geselecteerde tien risico-onderwerpen?**

Om ons beeld van uw risico-inschatting op eenduidige en efficiënte wijze te verkrijgen vragen wij u om minimaal gebruik te maken van de [template](#) die door DNB is opgesteld. Deze template kunt u uiteraard uitbreiden met andere voor de uitbesteding relevante risico-onderwerpen. Daarnaast kunt u ter onderbouwing een onderliggende risicoanalyse meesturen opgesteld door uw serviceprovider of pensioenuitvoerder. U kunt daar waar mogelijk vanuit de template verwijzen naar specifieke onderdelen van deze onderliggende risicoanalyse ter voorkoming van dubbele vastleggingen. Uit de door u aangeleverde risicoanalyse moet blijken dat u de restrisico's van de 10 door DNB geselecteerde onderwerpen op het juiste managementniveau binnen uw instelling heeft geaccepteerd en vastgesteld dat deze passen binnen uw risicobereidheid.

[bij nee] U kunt de melding niet indienen als u de risico's van de 10 geselecteerde onderwerpen niet heeft geanalyseerd en op het juiste managementniveau heeft vastgesteld dat de risico's passen binnen uw risicobereidheid. U kunt het formulier nu opslaan en later indienen zodra de informatie beschikbaar is.

[Bij ja]

### **Zijn de restrisico's van tenminste de door DNB geselecteerde tien risico-onderwerpen [\[link template\]](#) op het juiste managementniveau binnen uw instelling geaccepteerd?**

Om ons beeld van uw risico-inschatting op eenduidige en efficiënte wijze te verkrijgen vragen wij u om minimaal gebruik te maken van de [template](#) die door DNB is opgesteld. Deze template kunt u uiteraard uitbreiden met andere voor de uitbesteding relevante risico-onderwerpen. Daarnaast kunt u ter onderbouwing een onderliggende risicoanalyse meesturen opgesteld door uw serviceprovider of pensioenuitvoerder. U kunt daar waar mogelijk vanuit de template verwijzen naar specifieke onderdelen van deze onderliggende risicoanalyse ter voorkoming van dubbele vastleggingen. Uit de door u aangeleverde risicoanalyse moet blijken dat u de restrisico's van de 10 door DNB geselecteerde onderwerpen op het juiste managementniveau binnen uw instelling heeft geaccepteerd en vastgesteld dat deze passen binnen uw risicobereidheid.

[bij nee] U kunt de melding niet indienen als u de risico's van de 10 geselecteerde onderwerpen niet heeft geanalyseerd en op het juiste managementniveau heeft vastgesteld dat de restrisico's passen binnen uw risicobereidheid. U kunt het formulier nu opslaan en later indienen zodra de informatie beschikbaar is.

[Bij ja komt de vervolgvraag]

### U kunt de uitkomst van de analyse van de risico's op twee manieren aanleveren. Maak een keuze uit de onderstaande opties.

- De tien door DNB geselecteerde risico-onderwerpen in de DNB template, al dan niet door u uitgebreid met andere voor de uitbesteding relevante risico-onderwerpen.
- De tien door DNB geselecteerde risico-onderwerpen in de DNB template samen met een door uw instelling (of uw serviceprovider of pensioenuitvoerder) opgestelde risicoanalyse.

#### 10 door DNB geselecteerde onderwerpen

De onderwerpen die in ieder geval beoordeeld dienen te worden, zijn de volgende.

1	Vendor lock-in	Het risico dat niet of niet eenvoudig naar een andere dienstverlener kan worden overgestapt, bijvoorbeeld doordat zich technische beperkingen voordoen, er te weinig andere dienstverleners zijn of de huidige dienstverlener geen ondersteuning kan of wil verlenen bij de overstap naar een concurrent.
2	Er zijn te weinig middelen om acquisities en/of bestaande uitbestedingsovereenkomsten te managen.	De instelling heeft middelen (d.w.z. kennis en personeel) nodig voor de leveranciersselectie, implementatie en de monitoring. Bij dit laatste gaat het om de prestaties van de dienstverlener, maar ook om de interne beheersing, de beheersing van IT-risico's en de beveiliging. Door een tekort aan middelen wordt de uitbesteding niet (langer) of onvoldoende gemanaged, waardoor de instelling ongewenste risico's kan lopen, die niet worden gesignaleerd of aangepakt.
3	Concentratie	Als één dienstverlener meerdere uitbestedingsoplossingen levert, kan de totale impact van eventuele uitval steeds verder toenemen bij iedere activiteit die de dienstverlener nog meer voor de instelling uitvoert.
4	Dienstverlener staakt activiteiten	Het risico dat gegevens, systemen direct niet beschikbaar zijn zodra een dienstverlener zijn activiteiten staakt. Mogelijk worden de dagelijkse werkzaamheden van de instelling verstoord en is het moeilijk of onmogelijk om gegevens op te vragen.
5	Naleving wet en regelgeving.	De instelling behoudt de verantwoordelijkheid over de uitbestede activiteiten en dient er zorg voor te dragen dat de dienstverlener (en onderaannemers) voldoet aan toepasselijke wet- en regelgeving.
6	Performance of Resultaten zijn onvoldoende	De dienstverlener houdt zich niet aan de kwaliteitsnormen of voldoet niet aan de gemaakte afspraken, ook al worden kwantitatieve servicelevels wel gehaald. Of de dienstverlening voldoet aan de kwaliteitsnormen, maar kwantitatieve service levels worden niet gehaald. Of kwalitatieve en kwantitatieve normen worden beiden niet gehaald. Hierbij gaat het om monitoring en evaluatie; certificering, service level rapporten, assurancerapporten, audits op locatie.

7	Gegevenslocatie	De gegevens vallen onder de wetgeving van de locatie waar ze worden opgeslagen of langs worden geleid. Mogelijk verschilt dergelijke lokale wetgeving van de Nederlandse, wat een risico kan vormen met betrekking tot de eisen inzake vertrouwelijkheid.
8	Scheiding van omgevingen	Voorzieningen kunnen wegvallen die zorgen voor de scheiding van opslag, geheugen en routing met mogelijk impact op de reputatie van de diverse huurders van de gedeelde infrastructuur.
9	Gegevenstoegang	Wordt er op een veilige en wettelijke juiste manier met de gegevens omgegaan tijdens opslag en transport? Hierbij gaat het om encryptiestandaarden, beheer van encryptiesleutels, het vierogenbeginsel en authenticatie.
10	Cyberaanvallen	Alle risico's die verband houden met cyberaanvallen, zoals DDoS-aanvallen, het onderscheppen of uitlekken van gegevens, social engineering, ongeoorloofde toegang, het ongeoorloofd verkrijgen van rechten en ransomware.

De DNB risicotemplate bevat de volgende kolommen:

Onderwerp	Het te beoordelen onderwerp / risico
Toelichting	Korte toelichting wat onder dit risico wordt verstaan
Analyse	Uw analyse van dit risico bij uw instelling of binnen de uitbestedingsketen
Kans	Probability: de kans dat dit risico zich bij uw instelling of binnen de uitbestedingsketen voordoet.
Impact	Impact: de impact indien het risico zich binnen uw instelling of binnen de uitbestedingsketen zou voordoen. U scoort de Impact op een schaal van zeer laag, laag, midden, hoog, tot zeer hoog
Risico	De score van het risico zoals vastgesteld op basis van Kans en Impact volgens onderstaande tabel.
Maatregelen	De mitigerende maatregelen die u heeft genomen om het risico te beperken
Restrisico	Het restrisico overblijvend na de mitigerende maatregelen
Acceptatie	Restrisico geaccepteerd op juiste managementniveau

DNB verwacht dat u mitigerende maatregelen treft en dat u restrisico's accepteert op het juiste management niveau binnen de organisatie.

## 7 Verklaring tekenbevoegde

20

**Verklaring tekenbevoegde\***

Bijlage (1)

Naam

Verklaring tekenbevoegde

Tot slot uploadt u hier de Verklaring tekenbevoegde. Hiermee wordt uw melding ondertekend door tekenbevoegde(n) van de instelling.

Als u een melding Uitbesteding indient via het Digitaal Loket Toezicht, dient u voor ondertekening van de melding een Verklaring tekenbevoegde te uploaden. Hiermee wordt uw melding ondertekend door tekenbevoegde(n) van de instelling.



DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

De Nederlandsche Bank N.V.  
Postbus 98, 1000 AB Amsterdam  
020 524 91 11  
dnb.nl