

Onderwerp:**Guidance transitieplan Individueel Klantbeeld**

Resolutie

In juli 2017 heeft DNB, als uitvoerder van het Depositogarantiestelsel, nieuwe DGS-regelgeving gepubliceerd. De regelgeving schrijft voor dat een bank zelf het Individueel Klantbeeld (IKB) moet kunnen samenstellen, wat benodigd is om de uitkeringstermijn onder het DGS te verkorten naar zeven werkdagen zoals voorgeschreven in de DGSD¹.

DNB vraagt banken binnen vier maanden na inwerkingtreding van de regelgeving een transitieplan aan te leveren². Het transitieplan beschrijft de aanpak van de bank en de bijbehorende tijdlijnen gedurende de transitieperiode tot 1 januari 2019 voor de transitie naar gegevensaanlevering op basis van het IKB.

De volgende elementen kunnen worden opgenomen in het transitieplan, afhankelijk van de wijze waarop de bank is georganiseerd:

1. **Ambitie en doelstellingen** van de transitie.
2. **Schets van de huidige situatie (ist) en de gewijzigde situatie (soll)**. Inclusief de scope van de verandering. Denk hierbij aan:
 - a. Kernprocessen;
 - b. Totstandkoming IKB-bestand;
 - c. Totstandkoming DGS-rapportages;Ook de samenhang tussen elementen a, b en c kan hierin worden meegenomen. In deze schets wordt ingegaan op wijzigingen in processen, systemen, mensen, organisatie management, etc.
3. **Aanpak**; de manier waarop de transitie wordt gerealiseerd (bijv. agile).
4. **De belangrijkste resultaten en mijlpalen van de transitie**, inclusief een tijdspad. In ieder geval wordt voor de volgende gewenste mijlpalen een tijdsindicatie gegeven:
 - a. Eerste pre-productie aanlevering;
 - b. Het opstellen van documentatie met betrekking tot de opbouw van het IKB. Hierin kunnen de volgende deelproducten worden onderscheiden:
 - Beschrijving van de methode voor matching en ontdebelen;
 - Beschrijving van de wijze waarop de samenhang IKB-bestand en DGS-rapportages geborgd wordt;
 - Beschrijving van de opzet van de beheersmaatregelen ("three lines of defence");
 - Belangrijkste risico's en mitigerende maatregelen.
5. **Interactie met stakeholders**, waaronder DNB en bijvoorbeeld het organiseren van de betrokkenheid van de externe accountant.
6. **Governance en de organisatie** van de verandering.
7. **Risico's en mitigerende maatregelen voor slagen transitie**.

Datum

14 september 2017

Kenmerk

T052-1854420658-33

¹ Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (herschikking).

² Artikel 16, vierde lid van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld, Staatscourant nr. 41434. De Beleidsregel is op 21 juli 2017 gepubliceerd in de Staatscourant en de dag na de publicatie ervan in werking getreden. Het transitieplan dient voor 22 november 2017 te worden aangeleverd bij DNB.