

De Nederlandsche Bank N.V.

Internal Audit Charter

Versie

April 2024, van kracht per 1-04-2024, vervangt versie oktober 2021

Opgesteld door:

Interne Audit Dienst d.d. 07-01-2024

Goedgekeurd door directie:

Deze charter is goedgekeurd door de directie op 05-02-2024.

Vastgesteld door Raad van Commissarissen:

Deze charter is vastgesteld door de Raad van Commissarissen op 05-03-2024.

Verdere informatie

Chief Audit Executive – Renate Pepels (r.pepels@dnb.nl)

De Nederlandsche Bank N.V. Internal Audit Charter

Inhoud

| | | |
|-----------|--|----------|
| 1. | Doelstelling en scope | 3 |
| 1.1 | Doelstelling | 3 |
| 1.2 | Missie | 3 |
| 1.3 | Scope | 3 |
| 2. | Governance en verantwoordelijkheden | 4 |
| 2.1 | Governance | 4 |
| 2.2 | Verantwoordelijkheden CAE | 5 |
| 2.3 | Verantwoordelijkheden auditors IAD | 5 |
| 3. | Bevoegdheden IAD | 6 |
| 3.1 | Toegang tot informatie | 6 |
| 3.2 | Melding van gebeurtenissen en incidenten | 6 |

1. Doelstelling en scope

1.1 Doelstelling

De interne audit dienst (IAD) levert onafhankelijke en objectieve assurediensten en reflecties, die bedoeld zijn om meerwaarde te leveren en de activiteiten van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) te verbeteren. De IAD helpt DNB haar doelstellingen te realiseren door op basis van een systematische en gedisciplineerde aanpak de effectiviteit van de processen van governance, risicomanagement en beheersing te evalueren en te verbeteren. Daarnaast geeft de IAD reflectie over het ontwerp van systemen, operationele processen, beleid en procedures, vanuit een verantwoordings-/beheersingsperspectief.

1.2 Missie

De IAD helpt DNB haar ambities waar te maken en haar (financiële) waarden te beschermen. De IAD heeft impact door vanuit een onafhankelijke positie het management een spiegel voor te houden, waar nodig uit te dagen en te stimuleren de interne risicobeheersing te versterken.

1.3 Scope

De IAD heeft binnen DNB de rol van assurance provider en insight generator.

Assurance provider¹

Door middel van operational en IT audits wordt vastgesteld of de effectiviteit van de processen van governance, risicomanagement en beheersing van voldoende niveau is. De IAD kan op grond van deze audits de directie en het management van DNB aanbevelingen doen over de versterking van deze processen. De IAD rapporteert periodiek via haar kwartaalrapportages aan de directie en de Financiële Commissie en geeft hierbij terugkoppeling over uitgevoerde audits en de opvolging van aanbevelingen.

De IAD voert op verzoek van het management, directie of RvC op ad-hoc-basis audits uit. Indien sprake is van (persoonsgerichte-) onderzoeken naar mogelijke inbreuken op de integriteit binnen DNB, zal de regie doorgaans liggen bij de afdeling Compliance & Integriteit en wordt waar nodig samengewerkt met de afdeling Beveiliging.

De IAD voert ook assurance opdrachten uit voor externe partijen, voor 1) het Internal Auditors Committee (IAC) van het Eurosysteem, het ESCB en het SSM (*zie Taken in ESCB- en SSM-verband* aan het eind van deze paragraaf) en 2) voor Logius, waarvoor een jaarlijkse assessment op de DigiD-aansluiting van DNB wordt uitgevoerd.

De IAD stelt jaarlijks op basis van een eigen risicoanalyse een auditplan op. Het auditplan wordt afgestemd met de externe accountant en met de afdelingen Operationeel Risico Management, Compliance & Integriteit en Risico Management & Strategie. Het auditplan wordt ter goedkeuring voorgelegd aan directie. Vervolgens wordt het auditplan, voorzien van advies van de Financiële Commissie (FC), ter goedkeuring voorgelegd aan de RvC. De IAD herijkt minstens één keer per jaar haar auditplan en legt wijzigingen daarin via haar kwartaalrapportages ter goedkeuring voor aan directie en FC.

De IAD voert geen opdrachten uit waarbij assurance wordt gegeven bij financiële verantwoordingen. De bepalingen van de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants voor de uitvoering van dit type opdrachten zijn hiermee ook niet van toepassing op de IAD.

De IAD voert ook reflectie-opdrachten² uit over het ontwerp van operationele processen, beleid en procedures en systemen vanuit beheersingsperspectief. Deze opdrachten kunnen onderdeel uitmaken van het auditplan.

¹ Conform IIA (uitvoerings)standaarden voor 'assurance'

² Conform IIA (uitvoerings)standaarden voor 'consulting'

Insight generator

De IAD kan buiten de context van audits ongevraagd haar observaties met de directie en management van DNB delen. Dit kan uiteenlopende vormen aannemen, van vrijblijvende mondelinge verbeteringsuggesties tot en met schriftelijke adviezen. Onderwerpen die de IAD onder de aandacht wil brengen van de directie en RvC zullen zoveel mogelijk worden opgenomen in de reguliere kwartaalrapportages, tenzij de urgentie een snellere escalatie vraagt.

Taken in ESCB- en SSM-verband

De IAD levert een bijdrage aan de taken van het Internal Auditors Committee (IAC) van het Eurosysteem, het ESCB en het SSM. Het IAC heeft als taak (aanvullende) zekerheid aan de Governing Council te verschaffen, ten aanzien van Eurosysteem-, ESCB- en SSM-taken. Het IAC stelt hiervoor jaarlijks een auditplan op. De IAD voert de audits uit naar de uitvoering van Eurosysteem-, ESCB- en SSM-taken door DNB. Binnen de Audit Task Forces (ATF's) van het IAC draagt de IAD bij aan de voorbereiding, coördinatie en uitvoering van deze audits.

2. Governance en verantwoordelijkheden

2.1 Governance

De governancestructuur van de risicobeheersing van DNB is gebaseerd op het 'three lines'-model zoals beschreven in het ORM-raamwerk. De IAD vormt hierin de "third line" en levert vanuit haar onafhankelijke positie toegevoegde waarde door de opzet, het bestaan en de werking van het gehele proces van risicobeheersing binnen DNB te toetsen.

De IAD is onafhankelijk en objectief in haar bevindingen, conclusies en aanbevelingen. De IAD meldt inbreuken op haar onafhankelijkheid en/of objectiviteit terstond bij de directie, dan wel, als het de directie betreft, bij de RvC. Daarnaast meldt de IAD op grond van het Eurosysteem/ESCB/SSM Audit charter inbreuken op haar onafhankelijkheid en/of objectiviteit aan het IAC.

Binnen de governance structuur ressorteert de IAD rechtstreeks onder de President. De directie is belast met het besturen en is verantwoordelijk voor het naleven van alle relevante wet- en regelgeving en het beheersen van de risico's verbonden aan de activiteiten. De directie rapporteert hierover aan de RvC, al dan niet direct of door tussenkomst van de FC van de RvC.

Op grond van artikel 15, lid 2 van het reglement van orde van DNB bereidt de FC ten behoeve van de RvC besluiten en adviezen voor, ook op het gebied van de IAD. Zo keurt de RvC, op advies van de FC het jaarlijkse auditplan van de IAD goed. De FC bespreekt de kwartaalrapportages van de IAD, neemt kennis van de daarin opgenomen bevindingen en conclusies, rapporteert hierover aan de RvC en stuurt deze door aan de RvC.

Het afdelingshoofd IAD (Chief Audit Executive, hierna CAE) neemt deel aan de vergaderingen van de FC.

Tenminste eens per jaar verzorgt de CAE ten behoeve van de FC een update over relevante actualiteiten en ontwikkelingen op het gebied van auditing.

De externe accountant heeft als opdracht de externe verantwoordingen van DNB te certificeren. Het eerste aanspreekpunt van de externe accountant binnen DNB is de afdeling Finance & Advies. De IAD heeft een open, vaktechnische relatie met de externe accountant en voert in dat kader periodiek overleg met de externe accountant. De externe accountant maakt waar mogelijk gebruik van de werkzaamheden en bevindingen van de IAD. De IAD geeft desgevraagd inzage in haar dossiers.

De directie stelt het Internal Audit Charter vast. De FC beoordeelt het Internal Audit Charter en stuurt het met haar advies door aan de RvC. De RvC dient vervolgens goedkeuring te verlenen aan het Internal Audit Charter als "andere belangrijke interne regeling" in de zin van artikel 13 onder (c) van het Reglement van Orde van DNB. Tenslotte wordt het Internal Audit Charter ondertekend door de President en de CAE.

De directie benoemt en ontslaat de CAE. Zowel de benoeming als het ontslag van de CAE worden, samen met een advies van de FC, ter goedkeuring voorgelegd aan de RvC.³

De directie beoordeelt het functioneren van de CAE en stelt de beloning vast, waarbij de directie het oordeel van de FC zal vragen. De beoordeling wordt opgesteld door de President in overleg met de overige leden van de directie. Indien het bovenstaande hiertoe aanleiding geeft kan de RvC (via de FC) betrokken worden bij de besluitvorming, ingevolge het Reglement van Orde van DNB.

De directie waarborgt dat de IAD beschikt over voldoende middelen om haar auditplan en overige werkzaamheden uit te voeren.⁴

2.2 Verantwoordelijkheden CAE

De CAE is verantwoordelijk voor:

1. Het opstellen en bijhouden van een actueel risicobeeld van de gehele DNB organisatie en het hierop gebaseerde operational auditplan;
2. Uitvoering van het operational auditplan en de in dit kader uit te brengen audit rapportages;
3. Het verzorgen van de kwartaalrapportages aan directie en FC;
4. Het verzorgen van een adequate bemensing van de IAD, zowel kwantitatief als kwalitatief, om de doelstelling en missie te kunnen realiseren;
5. Vormgeving en realisatie van quality assurance inzake de uitvoering van de taken van de IAD. Naleving van standaarden en gedrags- en beroepsregels wordt periodiek intern en extern getoetst.

Om bovenstaande verantwoordelijkheden vorm te kunnen geven:

1. Heeft de CAE onbeperkt toegang tot de President van DNB, de overige leden van de directie en de voorzitter van de RvC. Daarnaast heeft de CAE een directe communicatielijn met de voorzitters van de FC en de Toezichtcommissie van de RvC.
2. Voert de CAE periodiek overleg met de President en de overige directieleden. Met alle directieleden worden de ontwikkelingen en risico's in hun domeinen besproken. Daarnaast heeft de CAE periodiek overleg met het daartoe aangewezen directielid over de bedrijfsvoeringsaspecten van de IAD en de DNB-brede bedrijfsvoering en risicobeheersing.
3. Heeft de CAE periodiek overleg met de voorzitter van de FC en de voorzitter van de RvC.
4. Heeft de CAE een staande uitnodiging voor de wekelijkse debriefings van de directievergaderingen en ontvangt de agenda, onderliggende stukken en notulen van de directievergaderingen.
5. Woont de CAE de periodieke directeurenbijeenkomsten bij. Daarnaast heeft de CAE een staande uitnodiging om de managementteam bijeenkomsten van het Intern bedrijf als toehoorder bij te wonen.
6. Heeft de CAE een staande uitnodiging om als toehoorder aanwezig te zijn in sturgroepen en projectvergaderingen. Deze rol is gericht op het onder de aandacht brengen van onderwerpen die van belang zijn voor de risicobeheersing. De CAE stemt niet mee bij voorgelegde besluiten.
7. Informeert de CAE de directie, de RvC (via de FC) en het IAC over de uitkomst van de periodieke interne en externe toetsingen (quality assessments).
8. Zorgt de CAE ervoor dat dit charter actueel blijft.

2.3 Verantwoordelijkheden auditors IAD

De auditors van de IAD:

1. Voeren op deskundige en zorgvuldige wijze de taken uit in overeenstemming met van toepassing zijnde standaarden en de eisen vanuit de beroepsverenigingen en zorgen ervoor doorlopend over de benodigde kennis, kunde en vaardigheden en benodigde middelen te

³ In lijn met artikel 1.3.1 van de Nederlandse Corporate Governance Code (NCGC).

⁴ In lijn met artikel 1.3.4 van de NCGC

beschikken. Voeren IAC audits uit in overeenstemming met de procedures zoals opgenomen in het IAC Manual.

2.4 Professionele standaarden en gedragscodes

De CAE en de auditors van de IAD houden zich bij de uitvoering van werkzaamheden aan de International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing van het IIA, met inbegrip van de Code of Ethics en waar relevant aan de richtlijnen van de NOREA (Nederlandse beroepsorganisatie van IT-auditors) met inbegrip van de fundamentele beginselen (integriteit, objectiviteit, vakbekwaamheid en zorgvuldigheid, vertrouwelijkheid en professionaliteit). Auditors van de IAD, die zijn ingeschreven als Register Operational Auditor, Register Accountant en/of Register IT-auditor, leven de wettelijke bepalingen en de gedrags- en beroepsregels van hun respectievelijke beroepsorganisaties na.

3. Bevoegdheden IAD

3.1 Toegang tot informatie

Voor de uitvoering van haar werkzaamheden heeft de IAD toegang tot alle personen, bestanden, informatie, systemen, ruimten en eigendommen van DNB. Alle door haar opgevraagde informatie wordt verstrekt binnen een door de IAD redelijk geachte termijn.

De CAE informeert de directie wanneer de IAD bij het uitvoeren van haar taken wordt belemmerd.

3.2 Melding van gebeurtenissen en incidenten

Directie en divisiedirectie informeren de CAE direct over majeure incidenten die zich hebben voorgedaan en zijn gemeld bij de directie. Het betreft hier in het bijzonder niet-naleving van beleid, procedures, richtlijnen en wet- en regelgeving waardoor risico's manifest worden. Hiervan zijn uitgezonderd persoonsgerelateerde integriteitsincidenten; deze dienen te worden gemeld bij de afdeling Compliance & Integriteit.

De CAE wordt geïnformeerd over belangrijke investeringen, projecten en reorganisaties met betrekking tot bedrijfsactiviteiten van DNB.

De CAE kan zelfstandig melding aan de directie doen van incidenten die door de IAD zijn signaleerd.

De CAE rapporteert onverwijld aan de directie indien zij fraude of andere integriteitsincidenten vaststelt. Ook informeert de CAE op dat moment het afdelingshoofd Compliance & Integriteit. Indien de IAD op directieniveau fraude of integriteitsincidenten constateert, rapporteert de CAE hierover aan de President, de voorzitter van de FC en de voorzitter van de RvC.

Amsterdam, 26-03-2024

Prof. dr. K.H.W. Knot
President

drs R. Pepels RA
CAE