

# Beoordelingskader voor toezicht op naleving vereisten Beleidsregel Individueel Klantbeeld

Oktober 2021

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Samenvatting	3
1 Inleiding	5
2 Beoordelingsaanpak en -criteria	7
2.1 Toezichtaanpak	7
2.2 Beoordelingscriteria en daarvan afgeleide indicatoren	8
2.3 Toelichting op de beoordeling van de tijdigheid van een IKB-bestand	10
2.4 Toelichting op de beoordeling van de kwaliteit van het IKB-bestand	12
2.5 Toetsing van het IKB-systeem door de interne accountantsdienst en de externe accountant	14
3 Normering 2020 – 2023: een groeipad	18
Bijlagen	21

## Samenvatting

In juli 2017 heeft DNB de Beleidsregel Individueel Klantbeeld vastgesteld. Het beoordelingskader concretiseert het toezicht van DNB op de naleving van de vereisten in deze beleidsregel.

De Beleidsregel Individueel Klantbeeld beschrijft hoe een bank de administratie, procedures en maatregelen zodanig inricht dat zij het Individueel Klantbeeld (IKB) volledig, tijdig en juist kan samenstellen. Dit omvat de werking van het IKB-systeem, de aanlevertermijn van het IKB-bestand en de waarborging van de voorgeschreven gegevenskwaliteit. Wanneer een bank niet voldoet aan de Beleidsregel Individueel Klantbeeld, is dit een overtreding van artikel 26a Besluit prudentiële regels (Bpr). Het beoordelingskader geeft invulling aan de criteria en normering voor het monitoren en beoordelen van de naleving van de beleidsregel.

Voor toepassing van de beleidsregel gold een overgangstermijn tot 1 januari 2019. Vanaf die datum zijn banken verplicht om gegevens aan te leveren volgens de Beleidsregel Individueel Klantbeeld. Veel banken bleken meer tijd nodig te hebben. Om duidelijkheid te scheppen in de mate waarin banken aan de vereisten moeten voldoen, heeft DNB voor de periode 2020 – 2023 een groeipad vastgesteld. DNB kan ingrijpen wanneer banken onvoldoende voortgang

boeken. Dit gebeurt op basis van het bestaande *Handhavingsbeleid van (de AFM en) DNB*.

**De mate waarin banken voldoen aan de IKB-regelgeving zal worden beoordeeld aan de hand van onderstaande indicatoren.**

<b>Tijdigheid IKB-bestand</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Aantal werkdagen tussen peildatum (dag 'activeren DGS') en het moment waarop het IKB-bestand door de bank is aangeleverd (onder de voorwaarde dat het bestand door DNB wordt geaccepteerd)</li> <li>■ Gemiddeld aantal aanleveringen, voordat een aanlevering wordt geaccepteerd</li> </ul>
<b>Kwaliteit IKB-bestand</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Percentage IKB's in IKB-bestand dat voldoet aan geautomatiseerde controles</li> <li>■ Percentage validatiefouten in IKB-bestand</li> <li>■ Bevindingen uit handmatige controles en steekproeven</li> <li>■ Verklaring bank bij uitschieterende en afwijkende waarden in gegevens en markeringen</li> <li>■ Verklaring bank volledigheid IKB-bestand en structurele borging vereisten in IKB-systeem</li> </ul>
<b>Tijdigheid indiening auditrapporten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Aanlevering audit rapporten interne en externe accountant binnen vijf maanden na einde verslagjaar (verslagjaar voor audits loopt van 1 april – 31 maart)</li> </ul>
<b>Kwaliteit IKB-systeem</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Oordeel en bevindingen in rapport interne auditdienst</li> <li>■ Verklaring externe accountant in het ISAE 3402-rapport</li> <li>■ Bank neemt maatregelen die borgen dat bevindingen worden opgelost</li> </ul>

De volgende tabel geeft een samenvattend overzicht van de normering tijdens het groeipad (2020 – 2023). Het streven is om per 1 januari 2024 een tijdig en

volledig IKB-bestand met 100% juiste IKB's zo dicht mogelijk te benaderen. Het groeipad draagt hieraan bij.

	2020	2021	2022	2023
<b>Tijdigheid en kwaliteit IKB-bestand</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ IKB-bestand zonder blokkerende fouten en binnen 3 werkdagen kunnen aanleveren = status geaccepteerd (waarbij peildatum 1 maand van te voren wordt aangekondigd)</li> <li>■ <b>Minimaal 60% van de IKB's voldoet aan geautomatiseerde controles</b> en</li> <li>■ minimaal 20% minder fouten in IKB-bestand</li> <li>■ Bevindingen uit handmatige controles en steekproeven worden geadresseerd en opgelost</li> <li>■ Verklaring volledigheid IKB-bestand en structurele borging IKB-vereisten in IKB-systeem</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ IKB-bestand zonder blokkerende fouten en binnen 3 werkdagen kunnen aanleveren = status geaccepteerd (waarbij week van peildatum 1 maand van te voren wordt aangekondigd en peildatum zelf 2-3 dagen vooraf)</li> <li>■ <b>Minimaal 80% van de IKB's voldoet aan geautomatiseerde controles</b> en</li> <li>■ minimaal 20% minder fouten in IKB-bestand</li> <li>■ Bevindingen uit handmatige controles en steekproeven worden geadresseerd en opgelost</li> <li>■ Verklaring volledigheid IKB-bestand en structurele borging IKB-vereisten in IKB-systeem</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ IKB-bestand zonder blokkerende fouten en binnen 3 werkdagen kunnen aanleveren = status geaccepteerd (waarbij peildatum paar dagen van te voren wordt aangekondigd)</li> <li>■ <b>Minimaal 90% van de IKB's voldoet aan geautomatiseerde controles</b> en</li> <li>■ minimaal 20% minder fouten in IKB-bestand</li> <li>■ Bevindingen uit handmatige controles en steekproeven worden geadresseerd en opgelost</li> <li>■ Verklaring volledigheid IKB-bestand en structurele borging IKB-vereisten in IKB-systeem</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ IKB-bestand zonder blokkerende fouten en binnen 3 werkdagen kunnen aanleveren = status geaccepteerd (waarbij peildatum paar dagen van te voren wordt aangekondigd)</li> <li>■ <b>Minimaal 95% van de IKB's voldoet aan geautomatiseerde controles</b> en</li> <li>■ minimaal 20% minder fouten in IKB-bestand</li> <li>■ Bevindingen uit handmatige controles en steekproeven worden geadresseerd en opgelost</li> <li>■ Verklaring volledigheid IKB-bestand en structurele borging IKB-vereisten in IKB-systeem</li> </ul>
<b>Tijdigheid en bevindingen audits</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Auditrapporten van IAD <u>en</u> externe accountant op tijd aangeleverd (uiterlijk op rapportage deadline in DLR)</li> <li>■ <b>Bevindingen</b> in rapport IAD en ISAE 3402 type 1 rapport per 31 maart 2019 zijn per <b>31 maart 2020 opgelost</b></li> <li>■ De bank neemt maatregelen, die borgen dat bevindingen binnen gestelde termijn worden opgelost</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Auditrapporten van IAD en externe accountant op tijd aangeleverd (uiterlijk op rapportage deadline in DLR)</li> <li>■ <b>Bevindingen</b> in rapport IAD en ISAE 3402 type 2 (verslagjaar 1 april 2019 – 31 maart 2020) zijn per <b>31 maart 2021 opgelost</b></li> <li>■ De bank neemt maatregelen, die borgen dat bevindingen binnen gestelde termijn worden opgelost</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Auditrapporten van IAD <u>en</u> externe accountant op tijd aangeleverd (uiterlijk op rapportage deadline in DLR)</li> <li>■ <b>Positief oordeel IAD en goedkeurende verklaring ISAE 3402 type 2 over verslagjaar 1 april 2021 – 31 maart 2022</b></li> <li>■ De bank neemt maatregelen, die borgen dat bevindingen binnen gestelde termijn worden opgelost</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Auditrapporten van IAD <u>en</u> externe accountant op tijd aangeleverd (uiterlijk op rapportage deadline in DLR)</li> <li>■ <b>Positief oordeel IAD en goedkeurende verklaring ISAE 3402 type 2 over verslagjaar 1 april 2022 – 31 maart 2023</b></li> <li>■ De bank neemt maatregelen, die borgen dat bevindingen binnen gestelde termijn worden opgelost</li> </ul>
<b>Tijdigheid informeren DNB over relevante ontwikkelingen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ DNB wordt tijdig geïnformeerd en genotificeerd op grond van artikel 13 IKB-beleidsregel</li> <li>■ Bank informeert DNB proactief over wijzigingen in DGS-crisisorganisatie, relevante contactpersonen en relevante draaiboek(en)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ DNB wordt tijdig geïnformeerd en genotificeerd op grond van artikel 13 IKB-beleidsregel</li> <li>■ Bank informeert DNB proactief over wijzigingen in DGS-crisisorganisatie, relevante contactpersonen en relevante draaiboek(en)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ DNB wordt tijdig geïnformeerd en genotificeerd op grond van artikel 13 IKB-beleidsregel</li> <li>■ Bank informeert DNB proactief over wijzigingen in DGS-crisisorganisatie, relevante contactpersonen en relevante draaiboek(en)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ DNB wordt tijdig geïnformeerd en genotificeerd op grond van artikel 13 IKB-beleidsregel</li> <li>■ Bank informeert DNB proactief over wijzigingen in DGS-crisisorganisatie, relevante contactpersonen en relevante draaiboek(en)</li> </ul>

# 1 Inleiding

In juli 2017 heeft DNB de Beleidsregel Individueel Klantbeeld<sup>1</sup> vastgesteld.

Voor toepassing van de beleidsregel gold een overgangstermijn tot 1 januari 2019. Vanaf die datum zijn banken verplicht om gegevens aan te leveren volgens de Beleidsregel Individueel Klantbeeld. In dit verband beschrijft artikel 15 van de beleidsregel de rol van DNB in het beoordelen van de kwaliteit van de aangeleverde IKB-bestanden en de beheersing van het IKB-systeem van banken. Deze publicatie beschrijft het beoordelingskader dat DNB daarbij hanteert.

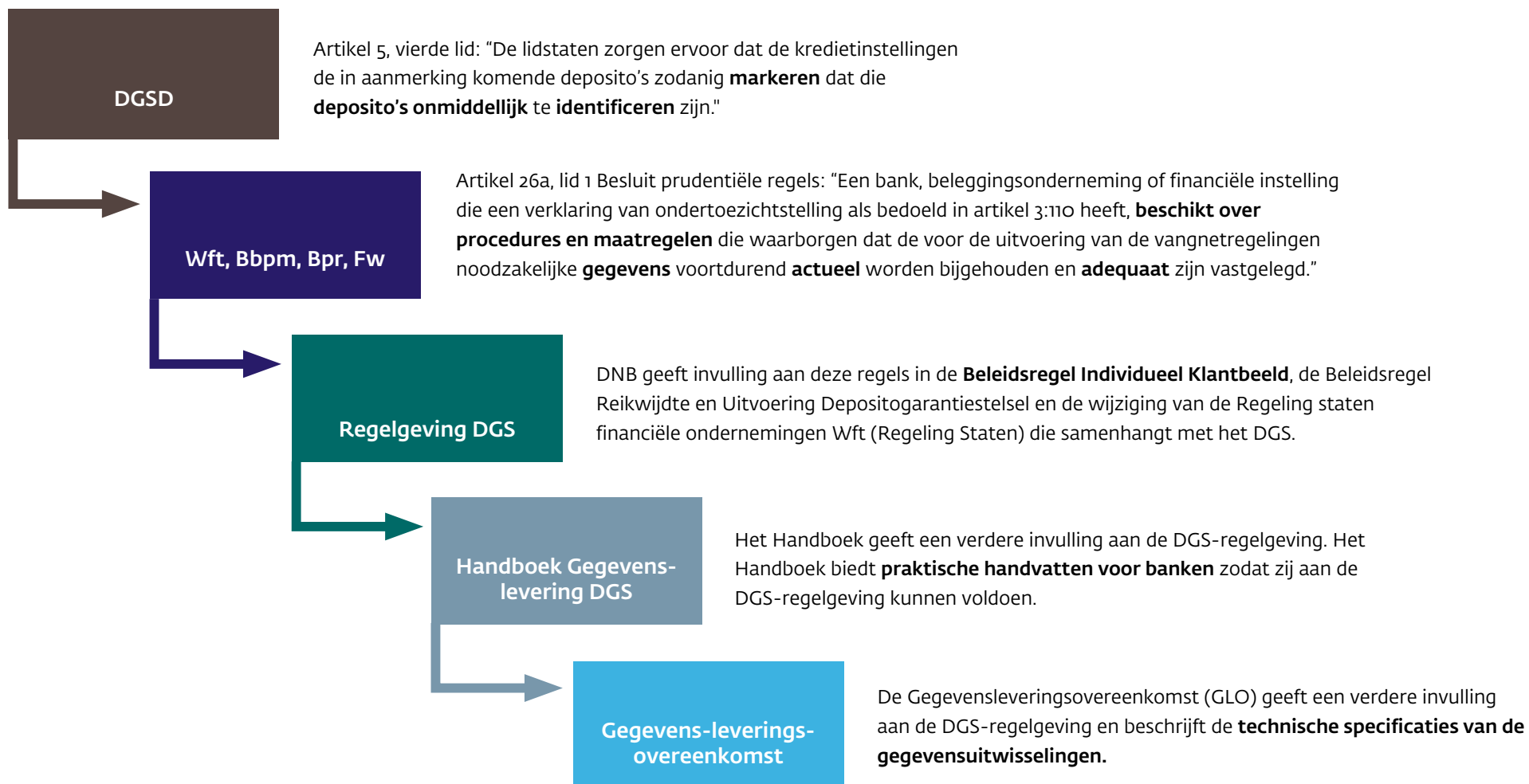
Artikel 3:17, tweede lid, aanhef en onderdeel d van de Wft legt vast dat bij of krachtens Algemene Maatregel van Bestuur regels worden gesteld met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening van banken in het licht van het depositogarantiestelsel. Overeenkomstig artikel 26a van het Besluit prudentiële regels (Bpr), dient een bank in staat te zijn de informatie die DNB nodig heeft voor de uitvoering van het DGS, oftewel het IKB-bestand, op verzoek van DNB binnen een door DNB te bepalen termijn en op een door DNB te bepalen wijze te verstrekken. Een

bank moet daartoe over procedures en maatregelen beschikken die waarborgen dat deze informatie voortdurend actueel wordt gehouden en adequaat is vastgelegd (ook wel het IKB-systeem genoemd). Deze eisen zijn in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld nader toegelicht door DNB. Wanneer een bank niet voldoet aan de Beleidsregel Individueel Klantbeeld, is dit een overtreding van artikel 26a Bpr. Het beoordelingskader geeft een nadere invulling van de criteria en normering voor het monitoren en beoordelen van de naleving van de beleidsregel.

Om de naleving van de financiële wet- en regelgeving te realiseren heeft DNB wettelijke bevoegdheden en handhavinginstrumenten, waaronder het nemen van informele en formele maatregelen. De wijze waarop DNB deze handhavinginstrumenten inzet, is vastgelegd in het *Handhavingsbeleid van de AFM en DNB*. Dit reeds bestaande beleid vormt tevens het uitgangspunt voor handhaving van artikel 26a Bpr. Bijlage 2 geeft een overzicht van de maatregelen die DNB bij de handhaving van IKB-regelgeving kan nemen.

<sup>1</sup> Beleidsregel houdende regels met betrekking tot het samenstellen door banken van individuele klantbeelden ten behoeve van het depositogarantiestelsel en het afwikkelinstrumentarium.

Figuur 1 Juridisch kader IKB-regelgeving



## 2 Beoordelingsaanpak en -criteria

Het beoordelingskader concretiseert het toezicht van DNB op de naleving van de vereisten in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld. Het beoordelingskader geeft een nadere invulling van de criteria en normering die DNB hanteert bij het beoordelen van de kwaliteit van het aangeleverde IKB-bestand en de beheersing van het IKB-systeem van een bank.

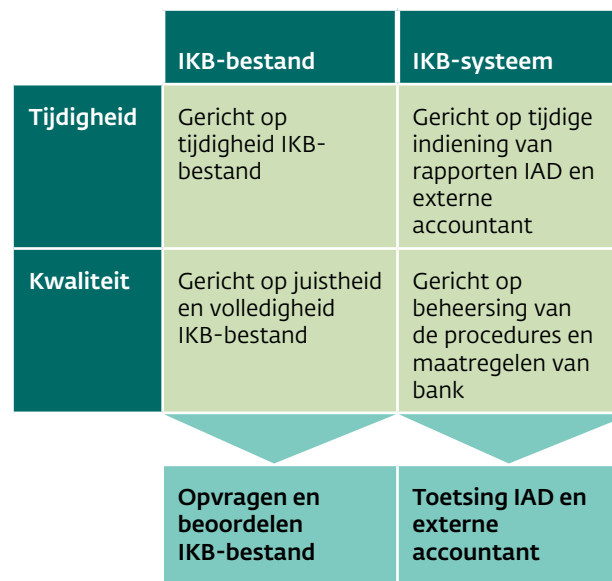
### 2.1 Toezichtaanpak

Het toezicht van DNB richt zich op de tijdigheid en kwaliteit van de door een bank aangeleverde IKB-bestanden en DGS-gerelateerde rapportages, en de beheersing van de procedures en maatregelen die een bank heeft ingericht om de tijdigheid en kwaliteit te borgen. De toezichtaanpak bestaat uit twee pijlers (zie figuur 2).

De eerste pijler is het minimaal jaarlijks opvragen en beoordelen van het IKB-bestand van een bank. Voor de beoordeling van de beheersing van het IKB-systeem van een bank maakt DNB gebruik van de periodieke oordeelsvorming door de interne accountantsdienst <sup>2</sup>

(IAD) en externe accountant (tweede pijler). Het IKB-systeem omvat alle processen, procedures en maatregelen van de bank voor het samenstellen en aanleveren van het IKB-bestand, waaronder de rele-

Figuur 2 Toezichtaanpak naleving IKB-beleidsregel



vante kernprocessen van een bank. Het oordeel over het IKB-systeem bepaalt de mate waarin DNB kan vertrouwen op de uitkomsten van de eerste pijler. Waarnemingen binnen een bank zijn belangrijk om te bepalen of het IKB-bestand volledig is, of de opgenomen gegevens en markeringen aansluiten op de administratie van de bank en of deze administratie zelf van afdoende kwaliteit is.

Voor de oordeelsvorming door DNB gelden de vereisten in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld, samen met het Handboek en de GLO, als normenkader. De bevindingen worden regelmatig aan de bank teruggekoppeld, waaronder jaarlijks per brief op directieniveau. Samen met de bevindingen koppelt DNB de verwachtingen terug voor het oplossen van de bevindingen en het nemen van maatregelen.

**Het uitgangspunt voor het toezicht is de mate waarin DNB tijdig de juiste DGS-vergoeding kan vaststellen en uitbetalen.**

Dit betekent dat DNB in staat moet zijn om een depositohouder juist en tijdig uit te keren en dat wordt voorkomen dat DNB een vergoeding uitkeert aan de

<sup>2</sup> Hoewel in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld wordt gesproken over 'interne accountantsdienst', kan hier ook de 'interne auditdienst' worden gelezen, gezien het type audit dat wordt gevraagd.



verkeerde persoon of dat een te hoge vergoeding wordt uitbetaald. Dit stelt hoge eisen aan het IKB van de depositohouder en de daarin opgenomen gegevens en markeringen. Vertrekpunt is dat de gegevens over deposito's en depositohouders juist en volledig zijn vastgelegd in de administratie van een bank. De procedures en maatregelen van de bank moeten dusdanig zijn dat de juistheid en volledigheid is gewaarborgd van zowel de gegevens die benodigd zijn voor de opbouw van individuele klantbeelden als de gegevens in de individuele klantbeelden zelf.

Zodra het IKB-bestand door de bank is aangeleverd en door DNB is geaccepteerd, zal DNB bepalen of de depositohouder in aanmerking komt voor een vergoeding en deze vergoeding vaststellen en uitbetalen. DNB kan dit doen als het IKB voldoet aan de volgende voorwaarden:

1. de **identiteit** van de rechthebbende is onomstotelijk vastgesteld
2. er bestaat **geen twijfel** over het **in aanmerking komen** voor DGS
3. het **bedrag** van de vergoeding kan worden bepaald
4. er zijn natuurlijke personen beschikbaar, die de vergoeding kunnen en mogen **opvragen** (de depositohouder zelf of zijn of haar vertegenwoordiger(s))
5. er zijn **adresgegevens** beschikbaar, zodat individuele notificatie van de depositohouder mogelijk is

De eerste drie punten zijn belangrijk voor het vaststellen van de vergoeding. Het vierde punt ondersteunt een snelle uitbetaling via het uitkerings-systeem van DNB. Met het vijfde punt kan DNB voldoen aan de eis om depositohouders individueel te informeren over het opstarten van het DGS. Figuur 3 geeft een schematisch overzicht.

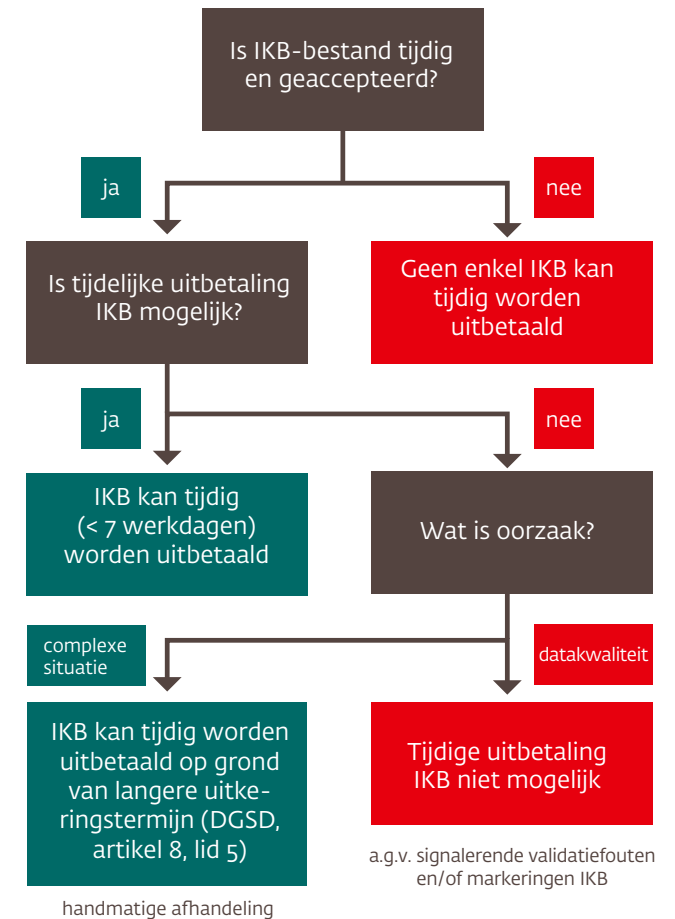
Of een IKB aan deze voorwaarden voldoet, is een maatstaf voor de juistheid van het IKB.

## 2.2 Beoordelingscriteria en daarvan afgeleide indicatoren

Naast **tijdigheid** van het IKB-bestand, zijn belangrijke criteria bij de beoordeling van de kwaliteit van het IKB-bestand de **juistheid** van een IKB en de **volledigheid** van het IKB-bestand. Andere criteria zijn de **plausibiliteit** van de gegevens en markeringen in het IKB-bestand en de **robustheid** van het IKB-systeem.

- **Tijdigheid** van het IKB-bestand is een basisvoorwaarde voor tijdige uitkering. Een bank moet in staat zijn om tijdig een IKB-bestand aan te leveren dat door DNB kan worden verwerkt (zonder blokkerende fouten). Zonder IKB-bestand kan DNB geen enkele depositohouder binnen de uitkeringstermijn uitkeren.

Figuur 3 Schematische weergave tijdige en juiste uitkering





- **Juistheid** is de mate waarin het IKB van de depositehouder, en de daarin opgenomen gegevens en markeringen, DNB in staat stelt om tijdig een juiste DGS-vergoeding vast te stellen en uit te keren. Juistheid betekent in eerste instantie het ontbreken van validatiefouten die verwerking en uitkering belemmeren. Daarnaast vormen de door een bank zelf aangebrachte betrouwbaarheids- en twijfelmarkeringen een graadmeter voor de kwaliteit van de onderliggende bronadministratie(s) en processen binnen het IKB-systeem. Aan de hand van validatieregels en markeringen kan via geautomatiseerde controles de juistheid van een IKB worden vastgesteld. Deze geautomatiseerde controles geven (nog) niet het volledige beeld. Aanvullend kunnen handmatige controles en steekproeven leiden tot bevindingen over de juistheid van een IKB.

Validatieregels<sup>3</sup> geven inzicht in het ontbreken van essentiële (verplichte) gegevens, het niet juist toepassen van gegevensdefinities en markeringen en het ontbreken van de juiste logische verbanden binnen het IKB-bestand (interne consistentie en plausibiliteit van gegevens).

In dit kader is het aanleveren van fictieve waarden in het IKB bestand ('dummy values' of 'defaulting') niet toegestaan. Dit laat ontbrekende informatie doorgaan voor betrouwbaar.

De administratie van banken moet van zodanige kwaliteit zijn dat betrouwbaarheids- en twijfelmarkeringen niet nodig zijn. Dit neemt niet weg dat banken deze markeringen correct moeten toepassen. Dit voorkomt dat DNB personen ten onrechte uitkeert. Hoewel ook deze markeringen resulteren in een onjuist IKB, houdt DNB bij haar oordeelsvorming rekening met de mate waarin banken deze correct toepassen. DNB verwacht dat banken maatregelen nemen om de onderliggende kwaliteitsproblemen op te lossen.

- **Volledigheid** betekent dat het IKB van alle depositehouders, inclusief de bijbehorende deposito's, gegevens en markeringen, in het IKB-bestand wordt opgenomen, zoals bepaald in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld, samen met het Handboek en de GLO.
- **Plausibiliteit** van de gegevens en markeringen in het IKB-bestand kan worden getoetst door uitschieters in de gerapporteerde gegevens te ontdekken. Dat gebeurt door vast te stellen of waarden afwijken van het gebruikelijke patroon of dat bepaalde waarden bijzonder hoog zijn of juist laag ten opzichte van vergelijkbare instellingen.

Een andere maatstaf voor de plausibiliteit van de gegevens is de aansluiting met andere rapportages van de bank (bijvoorbeeld de DGS-kwartaalrapportages) of de bevindingen uit de audits van de IAD en de externe accountant van de bank.

- **Robuustheid** is de mate waarin de vereisten in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld structureel zijn geborgd in het IKB-systeem, zodat het tijdig, juist en volledig aanleveren van een IKB-bestand op elk moment kan plaatsvinden. DNB beoordeelt daarom ook de continuïteit van de tijdigheid en kwaliteit van de aanleveringen. Als een bank bijvoorbeeld in staat is om een IKB-bestand aan te leveren dat technisch niet blokkerend is, is de verwachting dat ook een volgende aanlevering voldoet aan de (technische) vereisten.

#### Bovenstaande criteria zijn vertaald in de volgende indicatoren.

De indicatoren worden in de volgende paragrafen verder toegelicht. Voor de normering wordt verwezen naar het groeipad in hoofdstuk 3. De score ten opzichte van de norm vormt het startpunt van de analyse van de onderliggende oorzaken, de oordeelsvorming van DNB en de te nemen maatregelen. Dit vergt maatwerk.

<sup>3</sup> De validatieregels zijn gespecificeerd in de Gegevensleveringsovereenkomst. De validatieresultaten worden na elke aanlevering van een IKB-bestand gecommuniceerd via het Digitaal Loket Rapportages.

<b>Tijdigheid IKB-bestand</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Aantal werkdagen tussen peildatum (dag 'activeren DGS') en het moment waarop het IKB-bestand door de bank is aangeleverd (onder de voorwaarde dat het bestand door DNB wordt geaccepteerd)</li> <li>■ Gemiddeld aantal aanleveringen, voordat een aanlevering wordt geaccepteerd</li> </ul>
<b>Kwaliteit IKB-bestand</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Percentage IKB's in IKB-bestand dat voldoet aan geautomatiseerde controles</li> <li>■ Percentage validatiefouten in IKB-bestand</li> <li>■ Bevindingen uit handmatige controles en steekproeven</li> <li>■ Verklaring bank bij uitschieterende en afwijkende waarden in gegevens en markeringen</li> <li>■ Verklaring bank volledigheid IKB-bestand en structurele borging vereisten in IKB-systeem</li> </ul>
<b>Tijdigheid indiening auditrapporten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Aanlevering audit rapporten interne en externe accountant binnen vijf maanden na einde verslagjaar (verslagjaar voor audits loopt van 1 april – 31 maart)</li> </ul>
<b>Kwaliteit IKB-systeem</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Oordeel en bevindingen in rapport interne auditdienst</li> <li>■ Verklaring externe accountant in het ISAE 3402-rapport</li> <li>■ Bank neemt maatregelen die borgen dat bevindingen worden opgelost</li> </ul>

Naast de hierboven genoemde indicatoren, is een belangrijke vereiste dat banken DNB tijdig informeren over majeure wijzigingen in het IKB-systeem <sup>4</sup>. Door tijdig zicht te hebben op materiële wijzigingen in het IKB-systeem, kan DNB hiermee rekening houden in het toezicht dat wordt uitgeoefend op naleving van de IKB-vereisten. Voorbeelden van materiële wijzigingen in het IKB-systeem zijn de integratie met een andere bank via een fusie, overname of overdracht van een depositoportefeuille of de invoering van een nieuw IT-systeem dat wordt gebruikt ten behoeve van het IKB-systeem.

### 2.3 Toelichting op de beoordeling van de tijdigheid van een IKB-bestand

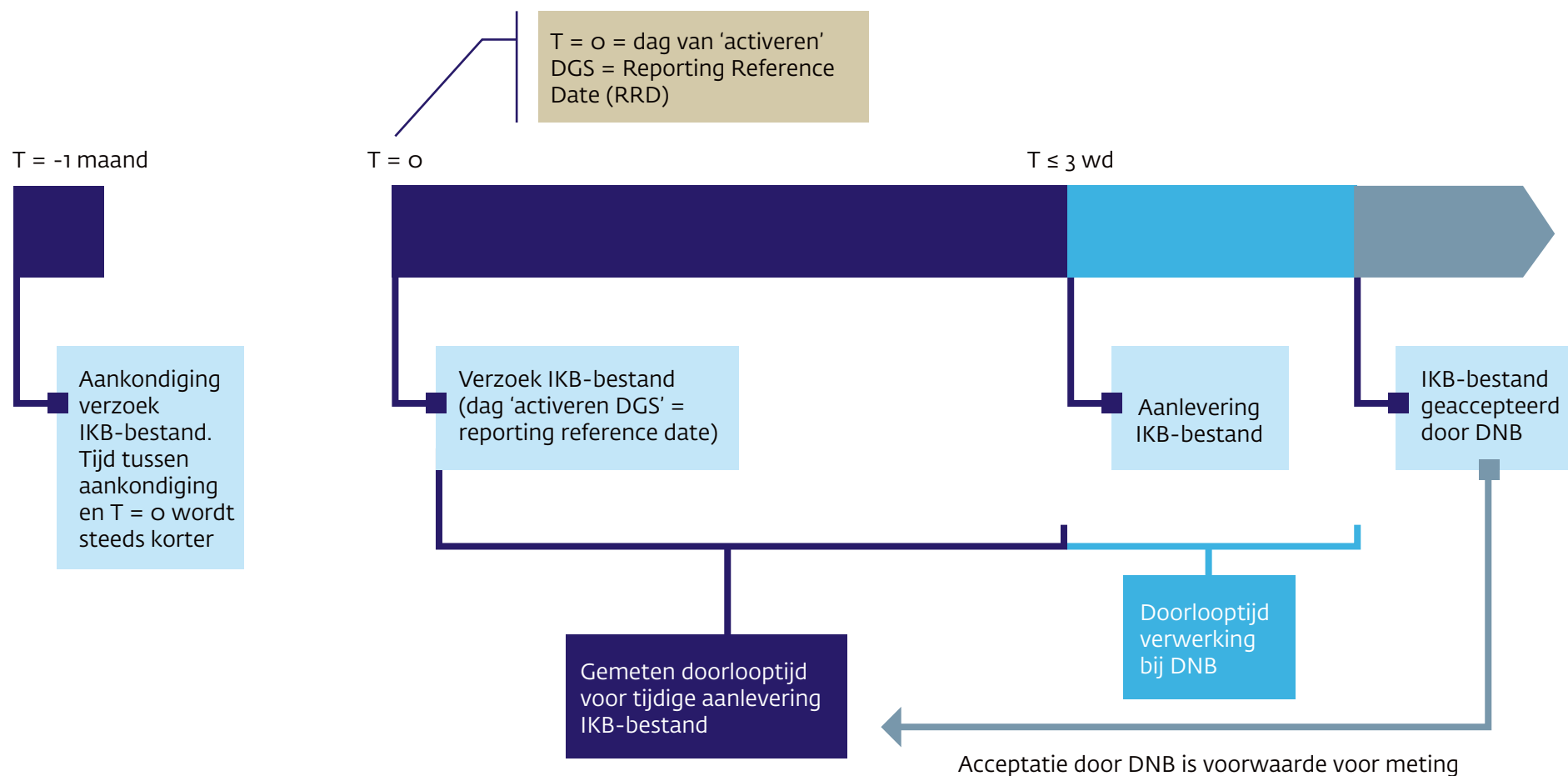
Om binnen zeven werkdagen uit te kunnen keren is het nodig dat een bank het IKB-bestand aanlevert bij DNB binnen drie werkdagen nadat het DGS is geactiveerd. Aanlevering gebeurt via Logius, het overheidsportaal voor uitwisseling van gegevens. Om te beoordelen of een bank in staat is om een bestand binnen drie werkdagen aan te leveren, doet DNB hiertoe minimaal jaarlijks een verzoek. DNB bepaalt de dag die geldt als peildatum voor het IKB bestand. Deze dag (T = o) representeert de dag waarop het DGS wordt 'geactiveerd' (= Reporting Reference Date). DNB zal dit verzoek vooraf aankondigen, waarbij de tijd

tussen vooraankondiging en T=o steeds korter wordt. De tijd tussen T=o en het tijdstip van aanlevering is de gemeten doorlooptijd. Dit tijdstip van aanlevering wordt weergegeven in het Digitaal Loket Rapportages (DLR) <sup>5</sup>. Acceptatie door DNB is een voorwaarde voor een geldige meting van de doorlooptijd. De doorlooptijd van de verwerking bij DNB telt niet mee voor de vaststelling of het IKB-bestand binnen drie werkdagen is aangeleverd. Figuur 4 geeft een schematische weergave van de beoordeling van de tijdigheid van de aanlevering.

<sup>4</sup> Zie artikel 13 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld.

<sup>5</sup> Het retourbericht van Logius is onvoldoende bewijs van aanlevering.

Figuur 4 Schematische weergave beoordeling tijdigheid aanlevering IKB-bestand



## 2.4 Toelichting op de beoordeling van de kwaliteit van het IKB-bestand

De beoordeling van het IKB-bestand gebeurt op basis van de indicatoren i) percentage IKB's dat voldoet aan geautomatiseerde controles, ii) percentage signalerende validatiefouten, iii) bevindingen uit handmatige controles en steekproeven en iv) volledigheid van het bestand.

### Percentage IKB's dat voldoet aan geautomatiseerde controles

Startpunt voor de beoordeling is het percentage IKB's zonder validatiefouten of betrouwbaarheids- en twijfelmarkeringen, voor zover deze via geautomatiseerde controles kunnen worden vastgesteld. Voor het vaststellen van dit percentage wordt bepaald welk deel van het totale aantal IKB's één of meer validatiefouten en/of door de bank aangebrachte betrouwbaarheids- en twijfelmarkeringen bevat, gerubriceerd naar:

- aantal 'onbetrouwbare' IKB's (identiteit)
- aantal IKB's met twijfel over het in aanmerking komen voor DGS
- aantal IKB's waarbij het bedrag van de vergoeding niet (volledig) kan worden bepaald
- aantal IKB's waarbij niemand de vergoeding kan opvragen
- aantal IKB's waarbij individuele notificatie van depositohouder niet mogelijk is

Figuur 5 geeft een schematisch overzicht. Bijlage 3 geeft een gedetailleerde specificatie van deze rubricering.

In aanvulling op deze geautomatiseerde controles kan uit handmatige controles en steekproeven blijken dat er aanvullende bevindingen zijn ten aanzien van de juistheid van IKB's (zie de toelichting hierna op bevindingen uit handmatige controles en steekproeven).

### Percentage signalerende validatiefouten

De signalerende validatiefouten worden in detail gecommuniceerd, met een maximum van 1.000 records per specifieke validatie. Dit gebeurt via het validatierapport dat een bank ontvangt via DLR. DNB heeft een dashboard ontwikkeld voor het beoordelen van de kwaliteit van de IKB-bestanden. Op basis van dit dashboard ontvangen banken een overzicht van de resultaten van de beoordeling van de aangeleverde IKB-bestanden.

### Bevindingen uit handmatige controles en steekproeven

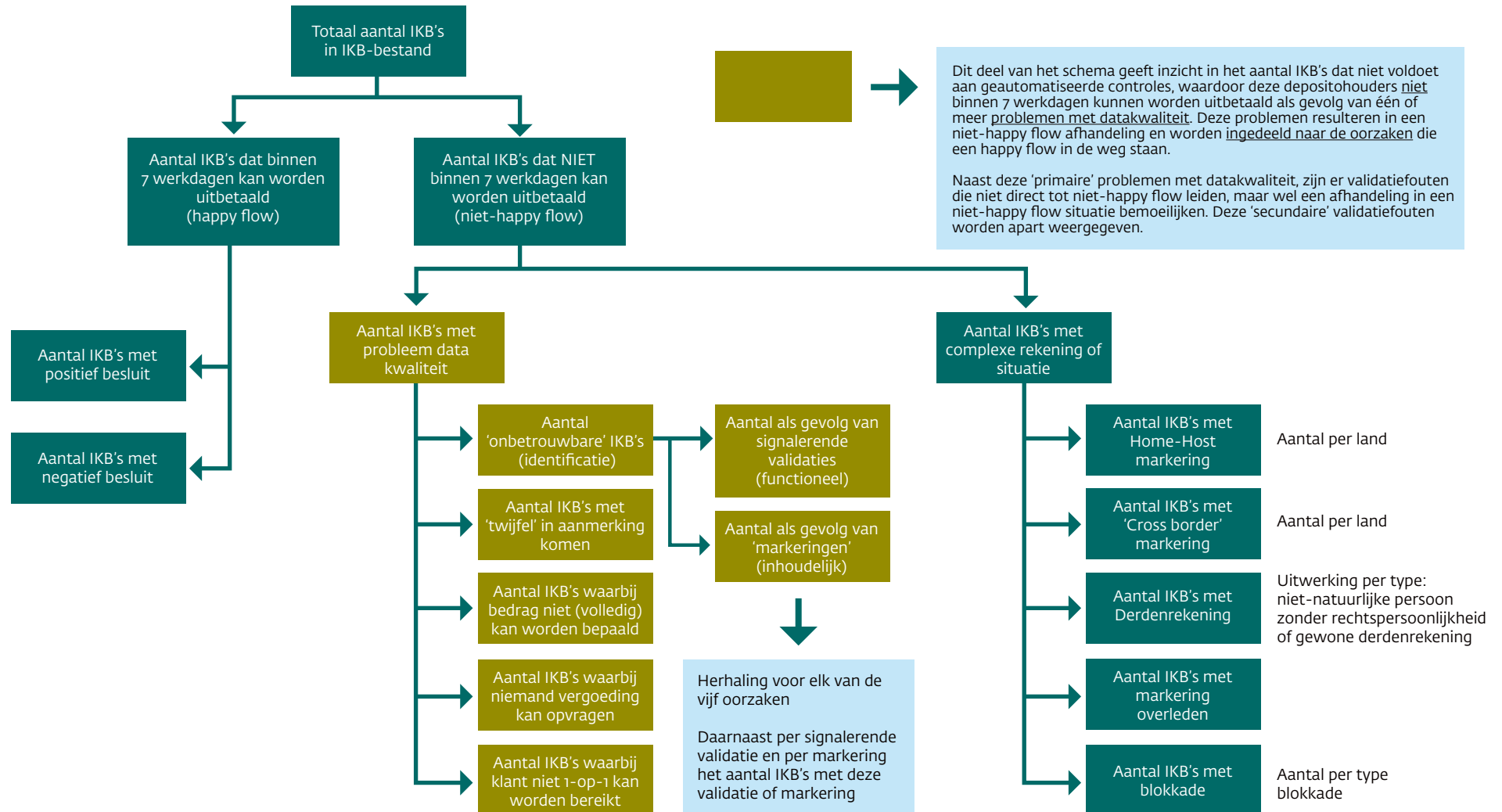
Handmatige controles en steekproeven zijn een aanvulling op de eerder genoemde geautomatiseerde controles op basis van validatieregels en markeringen. Deze handmatige controles geven inzicht in de juistheid en plausibiliteit van de gegevens in het IKB-bestand. Het streven is om deze controles steeds

verder te automatiseren. Enkele voorbeelden van mogelijke bevindingen zijn adresgegevens die niet (kunnen) kloppen (onjuiste combinaties postcode-woonplaats), het gebruik van dummygegevens (die in een uitkeringssituatie onbruikbaar zijn), het verkeerd toepassen van de markeringen voor derdenrekeningen of het ontbreken van productsoorten terwijl die wel worden verwacht in verband met het businessmodel van een bank.

### Volledigheid van het IKB-bestand

Om de korte uitkeringstermijn voor alle depositohouders te garanderen is ook de volledigheid van het IKB-bestand van belang. DNB vraagt banken bij elke aanlevering om een verklaring over de volledigheid van het bestand conform de specificatie van de reikwijdte van de aan te leveren gegevens (zie paragraaf 2.2 van het Handboek Gegevenslevering DGS).

Figuur 5 Schematische weergave inzicht kwaliteit IKB-bestand



## 2.5 Toetsing van het IKB-systeem door de interne accountantsdienst en de externe accountant

Op grond van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld<sup>6</sup> dient een bank jaarlijks opdracht te geven aan de externe accountant om over het verslagjaar een oordeel te vormen over de mate waarin de voorschriften uit de beleidsregel worden nageleefd. Deze opdracht is gebaseerd op de controlestandaard ISAE 3402, waarbij de beleidsregel het normenkader is voor de toetsing (hierna te noemen: de IKB-audit). Het gaat om een procesgerichte audit, waarbij wordt getoetst of de beheersing van de bedrijfsprocessen die relevant zijn voor het IKB-systeem van de bank gericht zijn op het vermijden van fouten ('nul tolerantie op fouten'). Banken brengen jaarlijks een ISAE 3402-rapport uit, voorzien van een assurancerapport van de externe accountant.

Ook de interne accountantsdienst (IAD) beoordeelt in haar controleprogramma de naleving van voorschriften in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld.<sup>7</sup> Er is een belangrijk verschil tussen de rol van de IAD en de externe accountant. De IAD dient binnen de organisatie (als onderdeel van de 'three-lines-of-defence') te borgen dat de beheersing van het IKB-systeem conform de vereisten is. De externe audit is

bedoeld om onafhankelijk van de bank aan te geven of hetgeen een bank doet conform vereisten is. De externe accountant zal om tot een oordeel te komen ook de werkzaamheden van de IAD toetsen. Naarmate de 'three-lines-of-defence', inclusief de IAD, borgen dat het IKB-systeem foutloos is, hoeft de externe accountant minder te doen.

Met banken en accountantskantoren is afgesproken dat het verslagjaar voor audits van de IAD en de externe accountant loopt van 1 april – 31 maart, zodat samenloop met de drukte van de jaarafsluiting wordt vermeden. Op grond van de beleidsregel dienen banken de auditrapporten uiterlijk binnen vijf maanden na afloop van het verslagjaar met DNB te delen, dat wil zeggen uiterlijk op 31 augustus.

Elke bank, ongeacht haar omvang, dient het bovenstaande goed geregeld te hebben. De genoemde vereisten zijn proportioneel, in die zin dat een kleinere bank, vanwege haar geringere complexiteit, minder werkzaamheden hoeft te verrichten om aan te tonen dat het IKB-systeem foutloos is.

Voor verdere verduidelijking van de diepgang en reikwijdte van de IKB-audit is in overleg met banken en accountantskantoren een overzicht

opgesteld van de controledoelstellingen en interne beheersingsmaatregelen (hierna: het controleraamwerk), die minimaal onderdeel zijn van de IKB-audit. Voor alle deelprocessen binnen het IKB-systeem van een bank zijn controledoelstellingen en interne beheersingsmaatregelen bepaald. Figuur 6 geeft een globaal overzicht van dit controleraamwerk. Bijlage 4 bevat een volledige weergave van het raamwerk.

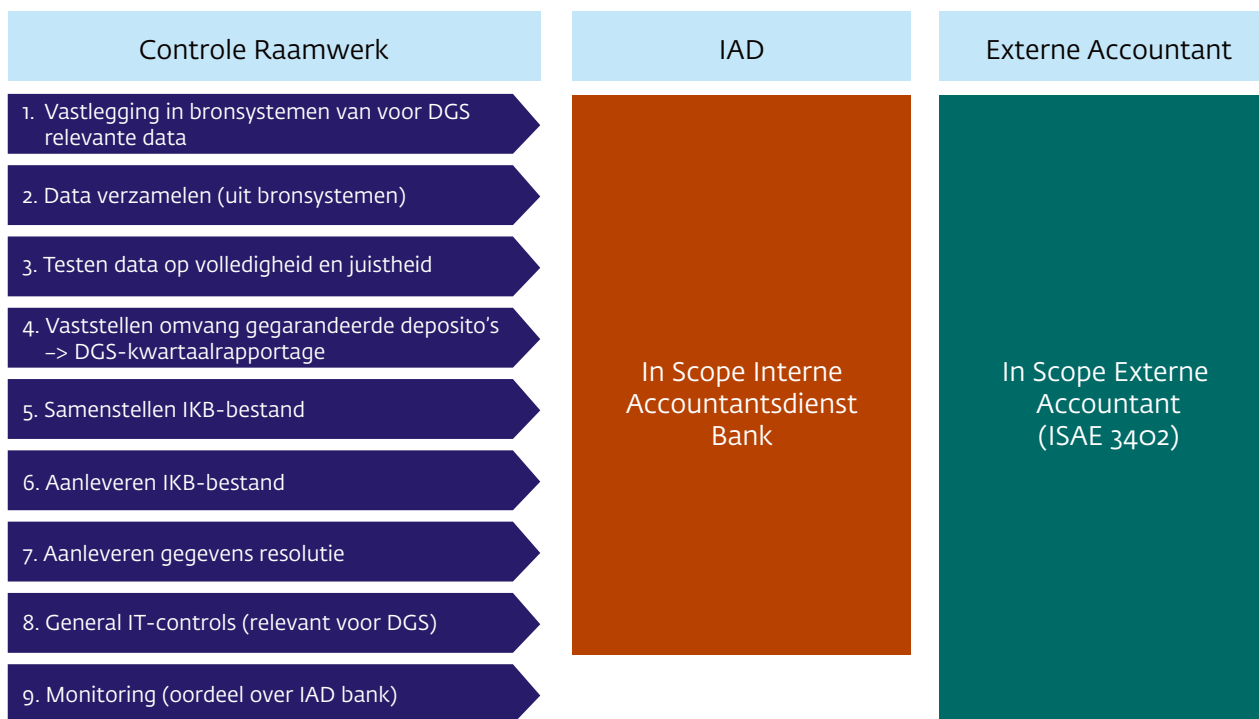
### Interne beheersingsmaatregelen

Binnen de voorschriften van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld dient iedere bank te bepalen welke interne beheersingsmaatregelen worden ingevoerd en beschreven, afhankelijk van de specifieke processen en gehanteerde systemen. 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 controledoelstellingen te behalen. De externe accountant voert eveneens een risicoanalyse uit en vormt zich een oordeel over de mate waarin de beschreven beheersingsmaatregelen toereikend zijn.

<sup>6</sup> Zie artikel 12 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld.

<sup>7</sup> Zie artikel 11 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld.

Figuur 6 Controleraamwerk en scope audits IAD en externe accountant



#### Scope ISAE 3402 audit

In het controleraamwerk 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 cliëntstam-gegevens; inclusief de hieraan gerelateerde generieke IT-interne beheersingsmaatregelen.

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 alle relevante processen met een hoge mate van nauwkeurigheid toepast. De externe accountant moet dit aantoonbaar kunnen vaststellen. Het werkprogramma van de externe accountant is daarop gericht.

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 in het raamwerk.

#### Carve-out alleen onder voorwaarden

Veel banken besteden processen uit aan externe dienstverleners. In de ISAE 3402 audits worden deze onderdelen vervolgens via een carve-out buiten scope van de opdracht geplaatst. Hierdoor krijgt DNB niet altijd de gevraagde assurance. Banken zijn verantwoordelijk voor de beheersing van alle relevante processen en systemen. Hoewel DNB voorkeur geeft aan het zoveel mogelijk vermijden van carve-outs, onderkennen wij dat het toepassen van een carve-out soms onvermijdelijk is. Met name grote IT-dienstverleners sluiten specifieke audits in hun contractuele voorwaarden veelal uit.

DNB accepteert het toepassen van een carve-out, mits wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:

- de vereisten uit de Beleidsregel Individueel Klantbeeld worden aantoonbaar geborgd in de contractuele afspraken en de bijbehorende dienstverleningsniveaus.
- de bank verkrijgt van haar externe dienstverleners een assurance rapport (gebaseerd op de ISAE 3402 standaard of op de SOC 1 of SOC 2 standaard) dat expliciet de beheersingsmaatregelen afdekt uit het Controle Raamwerk die de bank heeft uitbesteed aan de externe dienstverlener.
- de rapportageperiode van dat assurance rapport komt òf overeen met de assurance periode die de bank hanteert voor de ISAE 3402 rapportage om te voldoen aan de Beleidsregel Individueel Klantbeeld, òf de bank verkrijgt van de externe dienstverlener een bridge letter voor de periode waarover geen assurance is verkregen.
- de bank neemt monitorende beheersingsmaatregelen die aantonen dat de uitbestede processen voldoen aan de vereisten uit de beleidsregel op in het beheersingsraamwerk voor de ISAE 3402 rapportage van de bank zelf.
- De accountant rapporteert bij haar testwerkzaamheden op deze monitorende beheersingsmaatregelen hoe er is voldaan aan de vereisten dat (a) de uitbestede beheersingsmaatregelen zijn afgedekt in de assurance rapportage van de externe dienstverlener, (b) de rapportageperiode

van de externe dienstverlener ofwel gelijk is aan de assurance periode of dat er een bridge letter is ontvangen voor de periode waarover geen assurance is verkregen en (c) de beheersingsmaatregelen door de accountant van de externe dienstverlener als effectief zijn beoordeeld, of voor welke beheersingsmaatregelen de accountant van de externe dienstverlener(s) heeft vastgesteld dat deze niet effectief zijn geweest.

Bovenstaande borgt dat DNB zekerheid krijgt over alle relevante processen en systemen. Mocht het voor de bank niet mogelijk zijn om aan deze vereisten te voldoen dan dient met de DNB te worden afgestemd hoe in de specifieke situatie met deze vereisten dient te worden omgegaan.

#### Samenhang met audits op KYC-processen benutten

Er bestaat veel samenhang tussen de beheersing van KYC-processen en de vereisten in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld. Banken hebben voor KYC veelal aparte controleprogramma's ingericht op grond van de vereisten in de Wwft. Deze eisen gaan verder dan de IKB-vereisten, hoewel op onderdelen de IKB-vereisten verder gaan. Denk daarbij bijvoorbeeld aan het verzamelen en verwerken van BSN's van klanten en vertegenwoordigers of de betrouwbaarheid van gegevens die nodig zijn voor het ontdebellen van klanten.

DNB stimuleert dat banken de synergie benutten die bestaat tussen KYC-vereisten en IKB-vereisten. De bestaande beheersingsmaatregelen op KYC-processen kunnen worden getoetst aan de IKB-vereisten, zowel inhoudelijk als qua diepgang met het oog een de hoge mate van nauwkeurigheid die het DGS vraagt. Waar nodig kunnen deze beheersingsmaatregelen worden aangevuld. Ook IAD's kunnen hun bestaande werkprogramma's voor KYC verrijken met specifieke IKB-vereisten. De uitkomsten van de audits op KYC-processen, indien en voor zover deze uitkomsten implicaties hebben voor de naleving van IKB-vereisten, kunnen vervolgens worden meegenomen in de oordeelsvorming over naleving van de IKB-vereisten. Daarmee wordt voorkomen dat dubbel werk wordt verricht.

#### De volgende punten behoeven specifieke aandacht:

- De bank kan op basis van haar risicoanalyse tot de conclusie komen dat de interne beheersingsmaatregelen uit het controleraamwerk niet nodig zijn voor het behalen van de controledoelstellingen. Ook kan een bank interne beheersingsmaatregelen toevoegen. Ondanks eventuele afwijkingen, heeft het de voorkeur als in de ISAE 3402-rapportage een duidelijke aansluiting wordt gemaakt met het gepubliceerde controleraamwerk. Dit helpt DNB bij de beoordeling van de bevindingen.



- Als banken afwijken van het controleraamwerk met controledoelstellingen en interne beheersingsmaatregelen wordt gevraagd om een toelichting op de afwijkingen, inclusief een beoordeling van de externe accountant op basis van de eigen risicoanalyse.
- Naast het verstrekken van de mate van betrouwbaarheid via het ISAE 3402-rapport, zijn het rapport van de IAD en het ISAE 3402-rapport een belangrijk instrument om verbeteringen door te voeren. DNB verwacht daarom in deze rapporten een managementrespons, waarin per bevinding een toelichting wordt gegeven op de opvolging van de bevindingen van het voorgaande rapport, en het actieplan met tijdspaden op de nog openstaande en nieuw geconstateerde bevindingen.

De ISAE 3402 standaard biedt hiervoor de mogelijkheid via een aanvullende sectie V. DNB vraagt banken om deze sectie standaard op te nemen in het ISAE 3402-rapport. In deze sectie kan tevens worden ingegaan op verbeteringen die inmiddels na de verslagperiode zijn doorgevoerd.

## 3 Normering 2020 – 2023: een groeipad

Banken hadden tot 1 januari 2019 de tijd om de vereisten in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld te implementeren. Veel banken bleken meer tijd nodig te hebben. Bijlage 5 geeft een overzicht van de voortgang van banken tot eind 2019. Het beoordelingskader voorziet in een groeipad dat beoogt om de IKB-aanlevering van banken uiterlijk op 1 januari 2024 op het vereiste niveau te brengen.

Het groeipad geeft banken de ruimte om verbeteringen door te voeren, waarbij een jaarlijkse verhoging van de normering borgt dat banken vóór 1 januari 2024 aan alle vereisten voldoen.

### Het groeipad voor tijdigheid en kwaliteit van het IKB-bestand

	2020	2021	2022	2023
<b>Tijdigheid en kwaliteit IKB-bestand</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ IKB-bestand zonder blokkerende fouten en binnen 3 werkdagen kunnen aanleveren = status geaccepteerd (waarbij RRD<sup>8</sup> 1 maand van te voren wordt aangekondigd)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ IKB-bestand zonder blokkerende fouten en binnen 3 werkdagen kunnen aanleveren = status geaccepteerd (waarbij de week waarin de RRD valt 1 maand van te voren wordt aangekondigd en de RRD zelf 2-3 dagen vooraf)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ IKB-bestand zonder blokkerende fouten en binnen 3 werkdagen kunnen aanleveren = status geaccepteerd (waarbij RRD een aantal dagen van te voren wordt aangekondigd)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ IKB-bestand zonder blokkerende fouten en binnen 3 werkdagen kunnen aanleveren = status geaccepteerd (waarbij RRD een aantal dagen van te voren wordt aangekondigd)</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Minimaal <b>60% van de IKB's voldoet aan geautomatiseerde controles</b><sup>9</sup> en</li> <li>■ minimaal 20% minder fouten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Minimaal <b>80% van de IKB's voldoet aan geautomatiseerde controles</b> en</li> <li>■ minimaal 20% minder fouten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Minimaal <b>90% van de IKB's voldoet aan geautomatiseerde controles</b> en</li> <li>■ minimaal 20% minder fouten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Minimaal <b>95% van de IKB's voldoet aan geautomatiseerde controles</b> en</li> <li>■ minimaal 20% minder fouten</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bevindingen uit handmatige controles en steekproeven worden geadresseerd en opgelost</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bevindingen uit handmatige controles en steekproeven worden geadresseerd en opgelost</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bevindingen uit handmatige controles en steekproeven worden geadresseerd en opgelost</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bevindingen uit handmatige controles en steekproeven worden geadresseerd en opgelost</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Verklaring bank volledigheid IKB-bestand en structurele borging IKB-vereisten in IKB-systeem</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Verklaring bank volledigheid IKB-bestand en structurele borging IKB-vereisten in IKB-systeem</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Verklaring bank volledigheid IKB-bestand en structurele borging IKB-vereisten in IKB-systeem</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Verklaring bank volledigheid IKB-bestand en structurele borging IKB-vereisten in IKB-systeem</li> </ul>

<sup>8</sup> RRD = Reporting Reference Date in DLR. Deze dag zou bij een echte DGS-situatie gelijk zijn aan de dag waarop DNB besluit tot toepassen van het DGS.

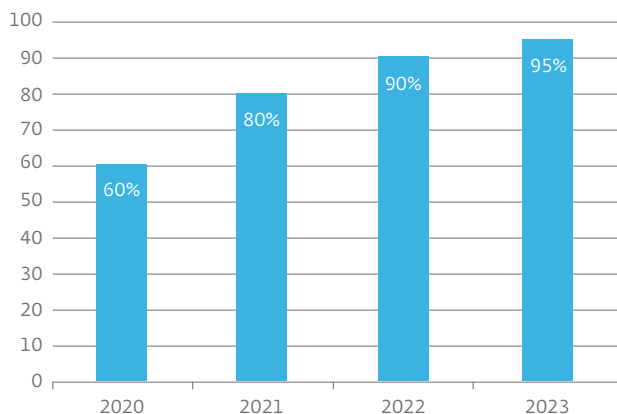
<sup>9</sup> Dit betreft juistheid op basis van geautomatiseerde controles validatieregels en markeringen.

Om tijdige aanlevering van een IKB-bestand te borgen, wordt verwacht dat een bank op elk moment een IKB-bestand zonder blokkerende fouten kan aanleveren. Het groeipad toont hoe DNB dit zal vaststellen. Daarnaast wordt elke keer bepaald hoeveel aanleveringen een bank nodig heeft om tot een succesvolle geaccepteerde aanlevering te komen. Dit geeft mede inzicht in de robuustheid en betrouwbaarheid van het IKB-systeem van de bank.

Het streven blijft om per 1 januari 2024 de 100% juiste IKB's zo dicht mogelijk te benaderen. Het groeipad draagt hieraan bij.

**Figuur 7** Minimum percentage IKB's dat voldoet aan geautomatiseerde controles

In procenten



**Het groeipad voor tijdigheid en bevindingen van de audits**

	2020	2021	2022	2023
<b>Tijdigheid en kwaliteit IKB-bestand</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Auditrapporten van IAD en externe accountant op tijd aangeleverd (uiterlijk op rapportage deadline in DLR)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Auditrapporten van IAD en externe accountant op tijd aangeleverd (uiterlijk op rapportage deadline in DLR)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Auditrapporten van IAD en externe accountant op tijd aangeleverd (uiterlijk op rapportage deadline in DLR)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Auditrapporten van IAD en externe accountant op tijd aangeleverd (uiterlijk op rapportage deadline in DLR)</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Bevindingen</b> in rapport IAD en ISAE 3402 type 1 rapport per 31 maart 2019 zijn <b>per 31 maart 2020 opgelost</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Bevindingen</b> in rapport IAD en ISAE 3402 type 2 rapport (verslagjaar 1 april 2019 – 31 maart 2020) zijn <b>per 31 maart 2021 opgelost</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Positief oordeel IAD en goedkeurende verklaring ISAE 3402 type 2 over verslagjaar 1 april 2021 – 31 maart 2022</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Positief oordeel IAD en goedkeurende verklaring ISAE 3402 type 2 over verslagjaar 1 april 2022 – 31 maart 2023</b></li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>De bank neemt maatregelen, die borgen dat bevindingen binnen de gestelde termijn worden oplost</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De bank neemt maatregelen, die borgen dat bevindingen binnen de gestelde termijn worden oplost</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De bank neemt maatregelen, die borgen dat bevindingen binnen de gestelde termijn worden oplost</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>De bank neemt maatregelen, die borgen dat bevindingen binnen de gestelde termijn worden oplost</li> </ul>



Hieronder staat een schematisch overzicht van het groeipad voor de beoordeling van de IAD en de externe accountant (op basis van ISAE 3402). In NVB-verband is afgesproken dat het verslagjaar loopt van 1 april tot en met 31 maart. Dit betekent dat de auditrapporten jaarlijks uiterlijk op 31 augustus beschikbaar zijn over het verslagjaar dat eindigde op 31 maart van dat jaar. Op dat moment bepaalt DNB of het IKB-systeem van de bank voldoet aan de jaarlijkse vereisten van het groeipad. Vanaf het verslagjaar dat eindigt op 31 maart 2022 wordt een positief oordeel van de IAD en een

goedkeurende verklaring van de externe accountant verwacht. Daarmee is de interne beheersing van het IKB-systeem tijdig op het benodigde niveau, zodat de vereiste datakwaliteit per 1 januari 2024 kan worden bereikt.

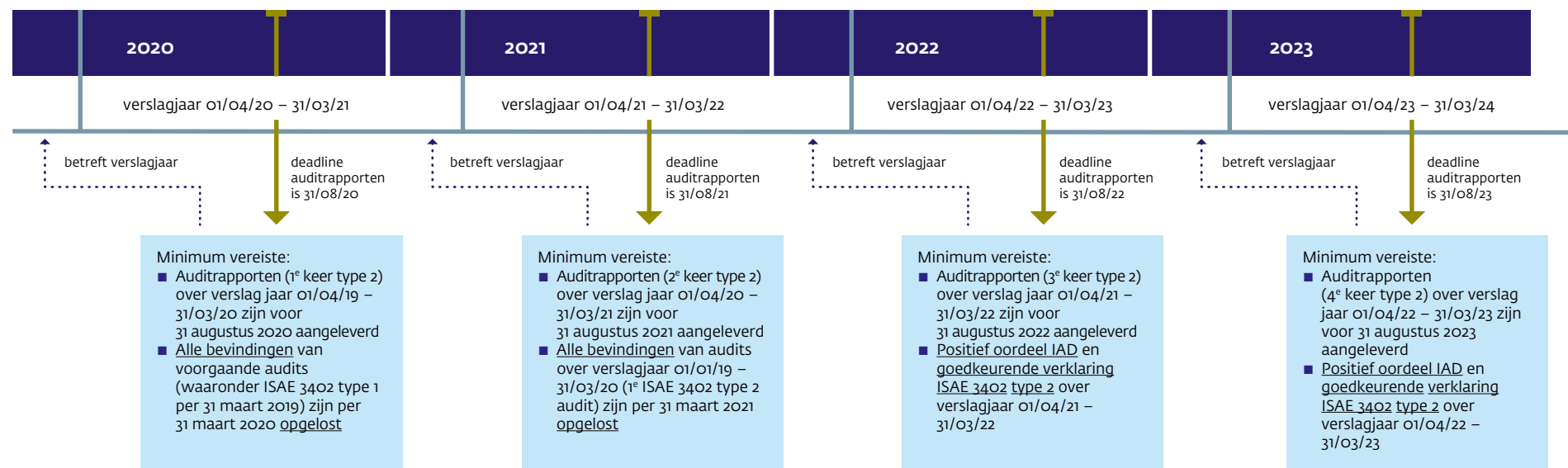
**Banken dienen DNB tijdig en proactief te informeren over relevante ontwikkelingen**

Naast de hiervoor genoemde eisen aan (verbetering van) de kwaliteit van het IKB-bestand en het IKB-systeem van de bank, dienen banken DNB ook tijdig te

informeren over relevante ontwikkelingen en majeure wijzigingen. Dit betekent concreet dat banken:

- DNB tijdig informeren en notificeren op grond van artikel 13 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld
- DNB proactief informeren over wijzigingen in de DGS-crisisorganisatie, relevante contactpersonen en relevante draaiboek(en)

Figuur 8 Schematisch overzicht groeipad voor beoordeling van IAD en externe accountant

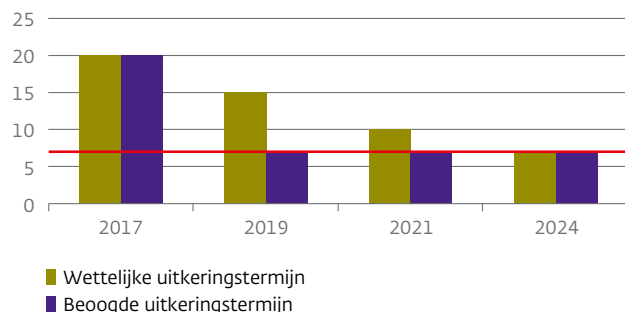


# Bijlage 1 – Achtergrond Beleidsregel Individueel Klantbeeld

## Het Individueel Klantbeeld (IKB) is de standaard voor tijdige DGS-uitbetaling

Correcte naleving van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld waarborgt een tijdige uitkering door het DGS en ondersteunt de ordentelijke afwikkeling van een falende bank. Het individueel klantbeeld (IKB) is een gestandaardiseerd overzicht van alle deposito's van een deposithouder, voorzien van de gegevens conform een datamodel dat door DNB is voorgeschreven en maakt de tijdige uitkering van deposito's die door het DGS zijn gegarandeerd mogelijk.

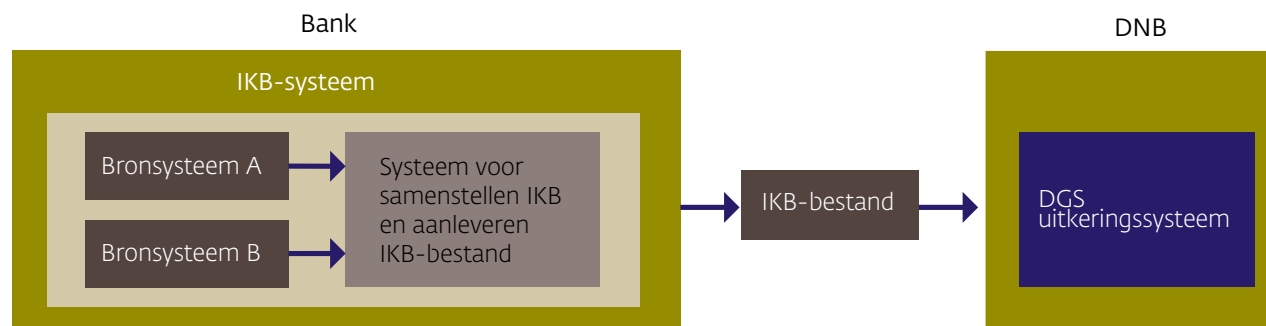
Figuur 1 Maximale uitkeringstermijn in aantal werkdagen



<sup>10</sup> Zie artikel 29.16 van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm), in samenhang gelezen met artikel 130 van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) en de Regeling staten financiële ondernemingen Wft.

<sup>11</sup> Zie artikel 4, derde lid, van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld.

Figuur 2 Uitkeringsystematiek op basis van IKB-aanlevering door banken



De Beleidsregel Individueel Klantbeeld schrijft voor dat een bank beschikt over procedures en maatregelen waarmee zij in staat is het IKB-bestand tijdig, juist en volledig samen te stellen. Het geheel van procedures en maatregelen waarmee een bank dit kan waarborgen, wordt het IKB-systeem genoemd. Op basis van het IKB-bestand bepaalt DNB het uit te keren bedrag per deposithouder (zie figuur 2).

De beleidsregel beschrijft ook hoe DNB toeziet op het toepassen van deze beleidsregel.

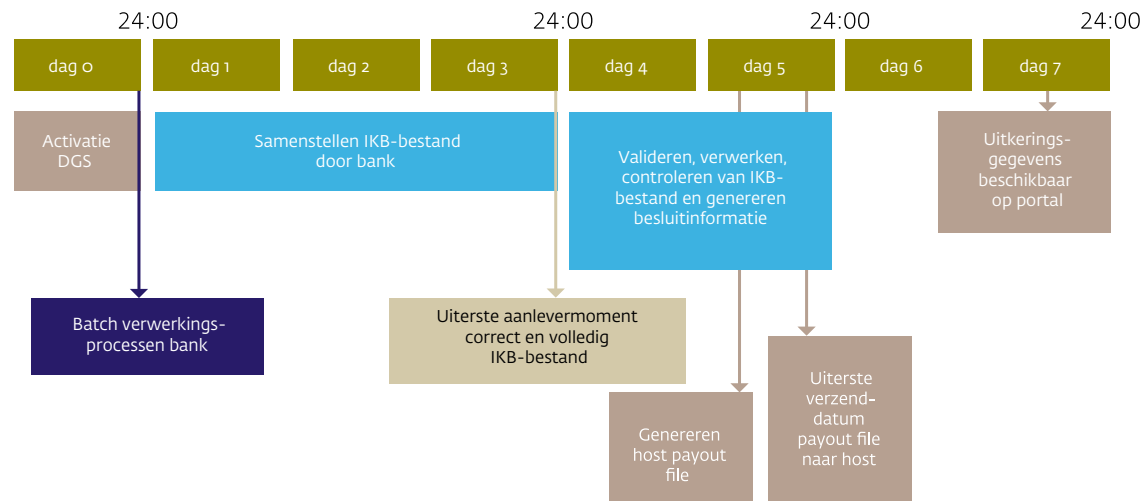
Verder zijn banken verplicht om elk kwartaal op geaggregeerd niveau te rapporteren over de aangehouden en gegarandeerde deposito's ten behoeve van de premievaststelling voor het Depositogarantiefonds<sup>10</sup>. De beleidsregel schrijft voor hoe banken het totaal van de aangehouden en gegarandeerde deposito's moeten berekenen<sup>11</sup>. De beleidsregel draagt daarmee ook bij aan een betrouwbare DGS-kwartaalrapportage voor de premievaststelling voor het fonds.

Om binnen zeven werkdagen uit te kunnen keren is het noodzakelijk dat een bank het IKB-bestand aanlevert binnen drie werkdagen nadat DNB heeft besloten tot toepassing van het DGS. DNB kan ook in andere situaties een bank verzoeken het IKB-bestand binnen drie werkdagen aan te leveren. Bijvoorbeeld bij het uitvoeren van een stresstest op het IKB-systeem.

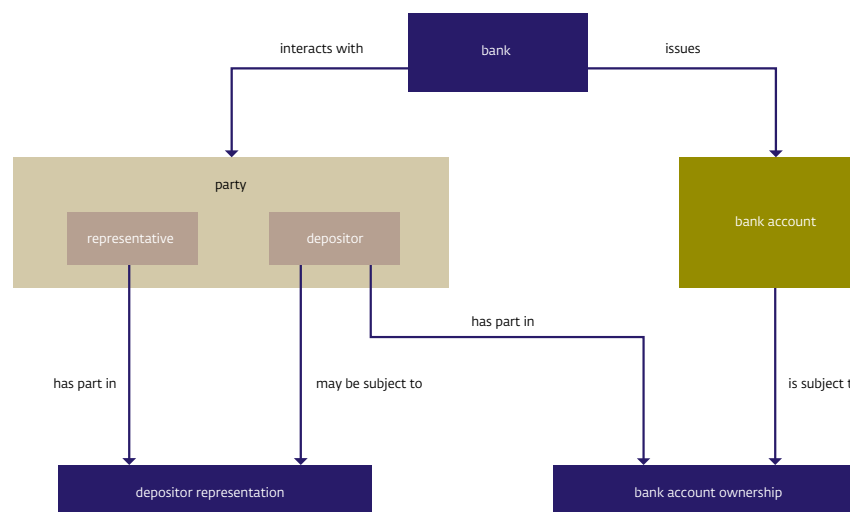
### IKB-vereisten uitgewerkt in Handboek en Gegevensleveringsovereenkomst

Het Handboek Gegevenslevering DGS geeft een verdere invulling aan de Beleidsregel Individueel Klantbeeld. Het Handboek biedt praktische handvatten voor banken, zodat zij aan de beleidsregel kunnen voldoen. De technische specificaties van de gegevenslevering zijn beschreven in een Gegevensleveringsovereenkomst met als onderdeel daarvan een Logisch Datamodel.

Figuur 3 Tijdslijn uitkering binnen zeven werkdagen



Figuur 4 Conceptueel datamodel IKB-bestand



## Bijlage 2 – Overzicht handhaving IKB-regelgeving

Het *Handhavingsbeleid van de AFM en DNB* vormt het uitgangspunt voor handhaving van de vereisten in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld. De toepassing hiervan wordt afgestemd op de IKB-regelgeving.

### Beïnvloeden normconform gedrag

Vooruitlopend op handhaving wordt normconform gedrag op verschillende manieren beïnvloed. DNB zal banken (zowel collectief als individueel) informeren over (wijzigingen in) de IKB-regelgeving en deze waar nodig verduidelijken. De geldende IKB-regelgeving wordt gepubliceerd op de website van DNB<sup>12</sup>. Daar staan ook de technische specificaties van de gegevenslevering, waaronder de Gegevensleverings-overeenkomst en het datamodel. Ook informeert DNB banken over het beoordelings- en handhavingskader voor de IKB-regelgeving, zodat duidelijk is hoe DNB de IKB-vereisten beoordeelt en welke 'meetlat' daarbij wordt gebruikt.

DNB stimuleert banken tot het verbeteren van de kwaliteit van het IKB-bestand en –systeem door i) haar toezichtbevindingen aan banken terug te koppelen (zowel ten aanzien van het IKB-bestand als het IKB-systeem) en ii) aan banken te vragen welke

maatregelen zij nemen om bevindingen op te lossen en verbeteringen aan te brengen.

### Mogelijke maatregelen als banken de bevindingen niet adequaat adresseren en oplossen

Een bank dient in beginsel zelf de bevindingen van DNB te adresseren en op te lossen. Indien een bank de bevindingen van DNB niet adequaat adresseert en oplost, kan DNB overgaan tot handhaving en (informele of formele) maatregelen nemen. DNB heeft verschillende instrumenten tot haar beschikking om de Wft en onderliggende regelgeving te handhaven.

Informele handhavingsmaatregelen zijn maatregelen die geen wettelijke basis hebben, zoals een normoverdragend gesprek of een waarschuwingsbrief. Formele handhavingsinstrumenten hebben een wettelijke grondslag en worden bestuurlijke sancties genoemd. Bestuurlijke sancties kunnen een herstellend karakter hebben (bijvoorbeeld een last onder dwangsom) of een bestraffend karakter (een bestuurlijke boete). DNB kan voor een overtreding, afhankelijk van de omstandigheden van het geval, zowel een herstelmaatregel als een punitieve maatregel opleggen.

De volgende maatregelen uit het generieke handhavingsbeleid zijn in de praktijk inzetbaar bij een overtreding van artikel 26a van het Bpr, dan wel artikel 3:17 van de Wft.

<b>Informele maatregelen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Normoverdragend gesprek</li> <li>■ Waarschuwingsbrief</li> </ul>
<b>Formele maatregelen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Aanwijzing</li> <li>■ Last onder dwangsom</li> <li>■ Bestuurlijke boete</li> <li>■ Publicatie</li> </ul>

Hieronder volgt een korte toelichting op deze informele en formele maatregelen in het licht van een overtreding van artikel 26a van het Bpr. Voor de aanwending van deze handhavingsinstrumenten houdt DNB rekening met de ernst en verwijtbaarheid van de overtreding en de overige omstandigheden van het geval. Het handhavend optreden van DNB is in overeenstemming met de algemene beginselen van behoorlijk bestuur, waaronder het proportionaliteitsbeginsel, subsidiariteitsbeginsel, gelijkheidsbeginsel, zorgvuldigheidsbeginsel en het evenredigheidsbeginsel. Het inzetten van maatregelen vergt maatwerk.

<sup>12</sup> Zie Individueel klantbeeld op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl)

### Normoverdragend gesprek en waarschuwingsbrief

Niet elke overtreding van artikel 26a van het Bpr leidt tot de inzet van een formele maatregel. DNB kan er ook voor kiezen om een normoverdragend gesprek te voeren met de betreffende bank of om een waarschuwingsbrief te sturen. In veel gevallen zal dit gesprek of deze brief al het gewenste effect hebben, namelijk normconform gedrag. De inzet van formele maatregelen is dan niet meer nodig. Dit betekent overigens niet dat in alle gevallen waarin een overtreding wordt geconstateerd, in eerste instantie een normoverdragend gesprek zal worden gevoerd of een waarschuwingsbrief zal worden verzonden. Of daartoe wordt overgegaan, zal afhangen van de specifieke omstandigheden van het geval en van de weging van de factoren die daarbij een rol spelen. In geval van overtreding van artikel 26a van het Bpr kan ook worden overwogen om direct over te gaan tot het geven van een aanwijzing, het opleggen van een last onder dwangsom of het opleggen van een bestuurlijke boete.

### Aanwijzing

DNB kan een aanwijzing geven aan een bank die niet voldoet aan hetgeen bij of krachtens de Wft is bepaald (artikel 1:75 van de Wft). Een aanwijzing is een opdracht om binnen een gestelde redelijke termijn een bepaalde gedragslijn te volgen, gericht op het beëindigen of ongedaan maken van een overtreding. DNB wil met het geven van een aanwijzing bewerkstelligen dat de ontvanger ervan zich aan bepaalde regels houdt.

### Last onder dwangsom

Een last onder dwangsom is een herstelsanctie waarmee een (rechts)persoon wordt opgedragen (gelast) om iets te doen of na te laten. De last kan strekken tot het ongedaan maken of beëindigen van een overtreding, tot het voorkomen van herhaling van een overtreding, dan wel tot het wegnemen of beperken van de gevolgen van een overtreding. De bevoegdheid is opgenomen in artikel 1:79 van de Wft. In het besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom wordt een termijn genoemd waarbinnen de overtreding of de gevolgen daarvan ongedaan gemaakt kunnen worden (ook wel de 'begunstigingstermijn' genoemd). Indien de last niet of niet tijdig wordt uitgevoerd, ontstaat de verplichting tot het betalen van een geldsom (een 'dwangsom'). Een dwangsom kan worden vastgesteld op een bedrag ineens, op een bedrag per tijdseenheid waarin de last niet is uitgevoerd of op een bedrag voor iedere overtreding van de last. Er wordt daarnaast een maximum vastgesteld waarboven geen dwangsom meer wordt verbeurd.

Een last onder dwangsom kwalificeert als een herstelsanctie. Herstelsancties kunnen al worden opgelegd zodra het gevaar voor de overtreding klaarblijkelijk dreigt. Er hoeft daarom nog geen overtreding te zijn geweest, voordat DNB een last onder dwangsom kan opleggen.

### Bestuurlijke boete

Een bestuurlijke boete is een onvoorwaardelijke verplichting tot het betalen van een geldsom. Het is een punitieve sanctie, bedoeld om de overtreder te straffen. Een vereiste voor het kunnen opleggen van een bestuurlijke boete is dat er een overtreding moet zijn geconstateerd. De bevoegdheid voor DNB om een bestuurlijke boete op te leggen is opgenomen in artikel 1:80 van de Wft.

De hoogte van de bestuurlijke boete is afhankelijk van het wettelijke basisbedrag behorende bij het type overtreding en de omstandigheden van het geval, zoals de ernst en de verwijtbaarheid van de overtreding. In het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector is de overtreding van artikel 26a van het Bpr ingedeeld in boetecategorie 1. Bij categorie 1 is in beginsel sprake van een boetebedrag van EUR 10.000.

### Publicatie

DNB is in beginsel verplicht de oplegging van bestuurlijke sancties openbaar te maken. De openbaarmaking geschiedt zodra het sanctiebesluit onherroepelijk is geworden, oftewel zodra er tegen het besluit geen bezwaar of beroep meer kan worden ingesteld. Indien er bezwaar of (hoger) beroep is ingesteld, maakt DNB de uitkomst daarvan samen met het besluit openbaar. Een last onder dwangsom wordt openbaar gemaakt indien een dwangsom wordt verbeurd.



# Bijlage 3 – Gedetailleerde specificatie geautomatiseerde controles

## IKB-bestand

Tabel geldig tot 1 april 2022 (GLO versie 1.1.0)

De tabel in deze bijlage geeft een overzicht van de validatieresultaten en markeringen die resulteren in een IKB dat niet voldoet aan de geautomatiseerde controles, gerubriceerd naar:

- **identiteit** van de rechthebbende niet onomstotelijk vastgesteld
- **twijfel** over in **aanmerking komen** voor DGS
- **bedrag** van de vergoeding kan niet worden bepaald
- **opvragen vergoeding** is niet mogelijk, omdat er geen natuurlijke persoon beschikbaar is die dit kan en mag doen (de depositohouder zelf of zijn of haar vertegenwoordiger(s))
- **notificatie** van de depositohouder (individueel) niet mogelijk

Categorie	Validatieresultaten <sup>13</sup>	Markeringen
<b>Identiteit niet vastgesteld</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ omc0001, omc0002, omc0008, omc0014, omc0015</li> <li>■ smc0001, smc0012 (D), smc0014 (D)</li> <li>■ dm00000 (D) ( NP.date of birth, NP.birthname, NNP.registered country, NNP.registered name, NNP.registered place)</li> <li>■ dm00003 (D), dm00004 (D) (NNP.registered country)</li> <li>■ tm00003 (D)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Betrouwbaarheid IKB = 'niet gegarandeerd'</li> <li>■ Rechtspersoonlijkheid van een NNP = 'onbekend'</li> </ul>
<b>Twijfel in aanmerking komen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ omc0011</li> <li>■ tm00005</li> <li>■ etc0004</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Twijfel of de depositohouder in aanmerking komt voor DGS</li> </ul>
<b>Bedrag niet te bepalen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ etc0001 t/m etc0003</li> <li>■ dm00005</li> <li>■ smc0010</li> <li>■ dm00000 (BA.ascription, BA.balance, BA.bank account number, BA.count of depositors, BA.currency, BA.interest, BA.product label)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Type derdenrekening heeft de markering onbekend</li> </ul>
<b>Opvragen vergoeding niet mogelijk</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ omc0005 (V), omc0006, omc0007, omc0012</li> <li>■ smc0011, smc0012 (V), smc0014 (V)</li> <li>■ dm00000(NP.date of birth), dm00003 (V)</li> <li>■ tm00003 (V)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bevoegdheid als vertegenwoordiger is onbekend</li> </ul>
<b>Notificatie niet mogelijk</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ smc0006 (D)</li> <li>■ dm00000 (D) (UA.address line 1, SA.postal code, SA.place, SA.street, SA.house number, NNP.registered country, NNP.registered place), dm00004 (AD.country)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ -</li> </ul>

Legenda attributen bij dm00000:  
 NP = Natural person  
 NNP = Non natural person  
 BA = Bank account  
 SA = structured address  
 UA = unstructured address  
 AD = Address

Daar waar een validatieregule op meerdere entiteiten af kan gaan staat tussen haakjes of deze regel betrekking heeft op de deposant (D) of de vertegenwoordiger (V).

Bovenstaande tabel bevat niet alle validatieregels. Het validatierapport bevat een overzicht van alle validatieregels en -resultaten.

<sup>13</sup> Zie de Gegevensleveringsovereenkomst voor een toelichting op de validatiecodes.

Tabel geldig vanaf 1 april 2022 (GLO versie 1.2.0)

Categorie	Validatieresultaten <sup>14</sup>	Markeringen
<b>Identiteit niet vastgesteld</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ omc0001, omc0002, omc0008, omc0014, omc0015</li> <li>■ smc0001, smc0012 (D), smc0014 (D)</li> <li>■ dmc0000 (D) ( NP.date of birth, NNP.registered country, NNP.registered name, NNP.registered place)</li> <li>■ dmc0003 (D), dmc0004 (D) (NNP.registered country)</li> <li>■ tmc0003 (D)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Betrouwbaarheid IKB = 'niet gegarandeerd'</li> <li>■ Rechtspersoonlijkheid van een NNP = 'onbekend'</li> </ul>
<b>Twijfel in aanmerking komen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ omc0011, omc0017</li> <li>■ tmc0005</li> <li>■ etc0004</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Twijfel of de depositouder in aanmerking komt voor DGS</li> </ul>
<b>Bedrag niet te bepalen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ etc0001 t/m etc0003</li> <li>■ dmc0006</li> <li>■ smc0010</li> <li>■ dmc0000 (BA.ascription, BA.balance, BA.bank account number, BA.count of depositors, BA.interest, BA.product label)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Type derdenrekening heeft de markering onbekend</li> </ul>
<b>Opvragen vergoeding niet mogelijk</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ omc0005 (V), omc0006, omc0007, omc0012, omc0018</li> <li>■ smc0011, smc0014 (V)</li> <li>■ dmc0000(V) (NP.date of birth), dmc0003 (V)</li> <li>■ tmc0003 (V)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bevoegdheid als vertegenwoordiger is onbekend</li> </ul>
<b>Notificatie niet mogelijk</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ smc0006 (D)</li> <li>■ dmc0000 (D) (UA.address line 1, SA.postal code, SA.place, SA.street, SA.house number, NNP.registered country, NNP.registered place), dmc0004 (AD.country)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ -</li> </ul>

Legenda attributen bij dmc0000:

NP = Natural person

NNP = Non natural person

BA = Bank account

SA = structured address

UA = unstructured address

AD = Address

Daar waar een validatieregel op meerdere entiteiten af kan gaan staat tussen haakjes of deze regel betrekking heeft op de deposant (D) of de vertegenwoordiger (V).

Bovenstaande tabel bevat niet alle validatieregels. Het validatierapport bevat een overzicht van alle validatieregels en -resultaten.

<sup>14</sup> Zie de Gegevensleveringsovereenkomst voor een toelichting op de validatiecodes.

## Bijlage 4 – Overzicht van controledoelstellingen en interne beheersingsmaatregelen

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.

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.

In het overzicht zijn interne beheersingsmaatregelen opgenomen die niet direct zijn te relateren aan processtappen binnen de creatie 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).

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 alle 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.

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).

## Controledoelstellingen en interne beheersingsmaatregelen die minimaal onderdeel zijn van de ISAE 3402 audit op grond van artikel 12 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld

#	Proces- stap	Controledoel- stelling	Interne beheersingsmaatregel	Link artikel beleidsregel	Type controle
1.1	Vastleg- ging in bronsyste- men 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 dataschoningsprocessen 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 verzame- len	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 volledig- heid 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 alle 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 rensignering -BSN nummer-)	diverse	Specifiek
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

### Controledoelstellingen en interne beheersingsmaatregelen die minimaal onderdeel zijn van de ISAE 3402 audit op grond van artikel 12 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld

#	Proces- stap	Controledoel- stelling	Interne beheersingsmaatregel	Link artikel beleidsregel	Type controle
3-5			<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 alle niet-natuurlijke personen het minutieus beoordelen van de juistheid en volledigheid van de volgende gegevens:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. De geregistreerde naam;</li> <li>2. De geregistreerde plaats inclusief het land;</li> <li>3. De adresgegevens inclusief het land;</li> <li>4. Indien geregistreerd in Nederland het KvK-nummer of het RSIN;</li> <li>5. Indien geregistreerd in het buitenland het fiscale identificatienummer of het KvK-nummer en land van uitgifte;</li> <li>6. Indicatie of het een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid of zonder rechtspersoonlijkheid betreft.</li> </ol>	2.2f	Specifiek
3-6			<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> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Een unieke identificerende sleutel voor elke vertegenwoordiger;</li> <li>b. De voorletters, geboortenaam;</li> <li>c. De geboortedatum, indien bekend;</li> <li>d. De adresgegevens inclusief het land;</li> <li>e. Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien vertegenwoordigers hierover beschikken;</li> <li>f. Het type bevoegdheid van de vertegenwoordiger per vertegenwoordiging.</li> </ol>	2.3	Specifiek
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> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Een unieke identificerende sleutel voor elk deposito;</li> <li>b. Markeringen als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel a</li> <li>c. Het rekeningnummer zoals dat bij de depositohouder bekend is;</li> <li>d. De tenaamstelling die voor het deposito is vastgelegd;</li> <li>e. Een productnaam of -omschrijving van het deposito zoals bij de depositohouder bekend;</li> <li>f. Een categorisering van het soort deposito als bedoeld in artikel 5, tweede lid;</li> <li>g. Markeringen als bedoeld in artikel 5, derde lid;</li> <li>h. Markeringen als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel b tot en met g;</li> <li>i. Markeringen als bedoeld in artikel 6, vierde lid;</li> <li>j. De valuta waarin het deposito wordt aangehouden;</li> <li>k. Het saldo van het deposito;</li> <li>l. Het aangegroeide maar nog niet gecrediteerde rentebedrag op het deposito;</li> <li>m. Het land waarin het deposito wordt aangehouden;</li> <li>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.</li> <li>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).</li> </ol>	2.4a, c, d, e, f, g, h l, j k, l m, n	Specifiek

### Controledoelstellingen en interne beheersingsmaatregelen die minimaal onderdeel zijn van de ISAE 3402 audit op grond van artikel 12 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld

#	Proces- stap	Controledoel- stelling	Interne beheersingsmaatregel	Link artikel beleidsregel	Type controle
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;</p> <p>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;</p> <p>c. Deposito's die onderwerp zijn van een rechtsgeskil als bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel a van de richtlijn depositogarantiestelsels;</p> <p>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;</p> <p>e. Deposito's die zijn verpand aan een derde partij;</p> <p>f. Deposito's waar beslag op is gelegd;</p> <p>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;</p> <p>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-kwartaalrapportage.	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 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 (t.b.v. de 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
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 pijlprijnposten 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 depositohouder) 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

### Controledoelstellingen en interne beheersingsmaatregelen die minimaal onderdeel zijn van de ISAE 3402 audit op grond van artikel 12 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld

#	Proces- stap	Controledoel- stelling	Interne beheersingsmaatregel	Link artikel beleidsregel	Type controle
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 voor de afwikkeling van banken	12. Het IKB-bestand bevat de gegevens die nodig zijn ivm 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.	7.1 t/m 7.3 en 8	Specifiek, deels afhankelijk van instructie DNB
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

### Controledoelstellingen en interne beheersingsmaatregelen die minimaal onderdeel zijn van de ISAE 3402 audit op grond van artikel 12 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld

#	Proces- stap	Controledoel- stelling	Interne beheersingsmaatregel	Link artikel beleidsregel	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 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 zijn 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