

Good practices Handreiking prudentiële rapportages voor beleggingsondernemingen en beheerders van beleggings- instellingen en icbe's

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

DISCLAIMER

Good practices bevatten suggesties of aanbevelingen voor onder toezicht staande instellingen. Ze geven voorbeeld van een mogelijke toepassing die naar oordeel van DNB goed invulling geeft aan de verplichtingen uit wet- of regelgeving. Onder toezicht staande instellingen zijn vrij om een andere toepassing te kiezen zolang men anderszins voldoet aan de wet- en regelgeving en dit gemotiveerd aan DNB kan aantonen. Voor meer informatie zie [Leeswijzer beleidsuitingen DNB](#).

Met deze handreiking bieden wij beleggingsondernemingen en beheerders van beleggingsinstellingen en icbe's (hierna: instellingen) een overzicht van goede praktijken voor prudentiële rapportages (FINREP en IFREP). Instellingen zijn wettelijk verplicht om te rapporteren aan De Nederlandsche Bank (DNB). De kwaliteit van deze gegevens is van essentieel belang voor ons werk als toezichthouder. Daarom roepen we instellingen op om aanvullende maatregelen te nemen om de kwaliteit van hun prudentiële rapportages beter te waarborgen.

Data is een van de belangrijkste bouwstenen voor een goed en effectief toezicht door DNB. Datagedreven toezicht is een belangrijk onderdeel van het fundament van onze taak als toezichthouder. Kwalitatief hoogwaardige rapportages helpen ons om onze taak als toezichthouder effectief en efficiënt uit te voeren.

Zie voor meer informatie onze [Visie op toezicht 2021-2024](#) en de Open Boek-pagina's over het [toezicht op beleggingsondernemingen](#).

Instellingen zijn op grond van artikel 3:72 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) en artikel 54 van de Europese Verordening prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen (Investment Firm Regulation – IFR) verplicht om tijdig correcte rapportages in te dienen. Uit onze controles van prudentiële rapportages zijn verschillende fouten en onjuiste interpretaties naar voren gekomen.

Een prudentiële rapportage bestaat vaak uit meerdere templates die moeten worden ingevuld. Vaak blijken niet alle templates te zijn ingevuld. Daarnaast zijn de ingevoerde gegevens vaak onjuist of niet conform de rapportage-instructies. Dit laatste geldt voor zowel de IFREP- als de FINREP-rapportages. Daarom hebben we deze good practices opgesteld zodat we instellingen meer houvast kunnen bieden bij het juist invullen

en indienen van hun prudentiële rapportages en zodat de datakwaliteit kan worden verbeterd.

Zie [Informatie en documentatie](#) voor meer informatie en documentatie over het indienen van rapportages.

Deze good practices zijn geïnspireerd op de [Principles for Effective Risk Data Aggregation and Risk Reporting](#) van het Bazels Comité voor Bankentoezicht (BCBS Principles), die vervolgens zijn toegesneden op de sector en de van toepassing zijnde wettelijke vereisten.

Deze good practices kunnen ook op geconsolideerde basis worden toegepast op instellingen die deel uitmaken van een groep die onder geconsolideerd toezicht staat. Indien werkzaamheden in het kader van de prudentiële rapportages worden uitbesteed, kunnen deze good practices ook worden toegepast samen met de uitbestedingspartner. Daarbij blijven de geldende richtlijnen in het kader van uitbesteding gelden.

Wettelijke grondslag

De wettelijke grondslag voor deze good practices is te vinden in artikel 3:17 lid 3 en 3:72 Wft en artikel 54 IFR.

Uitvoering

Bij deze good practices wordt rekening gehouden rekening met de aard, omvang en complexiteit van de instellingen. Dit houdt in dat de instelling de uitvoering van deze good practices kan afstemmen op de aard, omvang en complexiteit van de instelling in kwestie. Deze good practices zijn van toepassing op alle instellingen. Het is aan de instelling zelf om, afhankelijk van haar aard, omvang en complexiteit, om invulling te geven aan de implementatie van deze good practices.

Inhoudsopgave

1	Good practices met betrekking tot algehele governance en infrastructuur	5
2	Good practices met betrekking tot de processen voor het verzamelen van gegevens voor prudentiële rapportages	8

1 Good practices met betrekking tot algehele governance en infrastructuur

1.1 Algehele governance

Good practice 1

Het bestuur en het management van de instelling nemen de identificatie, beoordeling en beheersing van risico's met betrekking tot de kwaliteit en volledigheid van prudentiële rapportages op in het algehele risicobeheersingskader van de instelling. Dit risicobeheersingskader waarborgt overeengekomen service-niveaunormen opgenomen voor zowel uitbestede als interne processen, evenals het beleid van de instelling met betrekking tot de vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid van gegevens.

Good practice 2

Het bestuur en het management van de instelling zijn verantwoordelijk voor het beoordelen en goedkeuren van het kader dat de instelling hanteert voor de samenstelling van prudentiële rapportages en voor de inzet van voldoende middelen.

Wij beschouwen deze als good practices omdat de mogelijkheden van de instellingen om prudentiële rapportages samen te stellen onderworpen zijn aan sterke governanceregelingen

Good practice 3a

De instelling heeft de processen voor de samenstelling van prudentiële rapportages volledig gedocumenteerd en afgestemd op het risicoprofiel van de instelling.

Wij beschouwen dit als een good practice omdat het proces van de instelling repliceerbaar, controleerbaar en overdraagbaar is tussen medewerkers.

Good practice 3b

De processen voor samenstelling en rapportages van prudentiële rapportages worden standaard in overweging genomen in nieuwe initiatieven, waaronder overnames en/of afstotingen, de ontwikkeling van nieuwe producten en bredere veranderinitiatieven op het gebied van processen en IT.

Wij beschouwen dit als good practice omdat wezenlijke veranderingen correct worden weergegeven in de prudentiële rapportages. Zo houdt het bestuur expliciet rekening met de impact op de prudentiële rapportages.

Good practice 3c

Indien sprake is van een groep, zorgt de instelling in het kader van prudentiële rapportages voor goede beschikbaarheid van de data van de groep.

DNB beschouwt dit als een good practice omdat de groepsstructuur geen belemmering dient te vormen voor de gegevenssamenstelling op geconsolideerd niveau of op een ander relevant niveau binnen de organisatie, zoals op subgeconsolideerd niveau of op het niveau van het rechtsgebied waar de activiteiten plaatsvinden. Met name zijn de processen voor prudentiële rapportages onafhankelijk van de keuzes die de instelling maakt met betrekking tot haar juridische organisatie en geografische vestigingen.

1.2 Gegevensarchitectuur en IT-infrastructuur

Good practice 4

De instelling stelt de rollen en verantwoordelijkheden vast met betrekking tot het eigenaarschap (hierna: de geveenseigenaar) en de kwaliteit van gegevens en informatie voor zowel de bedrijfs- als de IT-functies. De geveenseigenaren zorgen er samen met het management voor dat er passende beheersingsmaatregelen zijn getroffen. Dit geldt gedurende de gehele levenscyclus van de gegevens en voor alle aspecten van de technologie-infrastructuur. De geveenseigenaar zorgt er onder meer voor dat de relevante eerstelijns medewerkers gegevens correct invoeren.

De gegevens worden actueel gehouden en worden afgestemd op de gegevensdefinities. De processen voor samenstelling en indiening van prudentiële rapportages zijn in overeenstemming met het beleid van de instelling.

Good practice 5

De instelling wijst een bestuurslid aan dat eindverantwoordelijk is voor de processen voor samenstelling en indiening van prudentiële rapportages. Dit bestuurslid zorgt ervoor dat de risico's die samenhangen met het rapportageproces worden vastgelegd in het beleid voor operationele risicobeheersing en in de risicobereidheid van de instelling. Het bestuurslid werkt hierbij nauw samen met de geveenseigenaren.

Good practice 6

Als onderdeel van de bedrijfscontinuïteitsplanningsprocessen van de instelling wordt standaard rekening gehouden met de processen voor samenstelling en indiening van prudentiële rapportages, en deze worden onderworpen aan een bedrijfsimpactanalyse.

Good practice 7

De instelling hanteert het three lines of defence-model voor prudentiële rapportages. De processen voor prudentiële rapportage maken standaard deel uit van het interne auditplan van de instelling. Kleine instellingen kunnen periodiek een (externe) audit uit laten voeren op de prudentiële rapportages en het proces.

DNB beschouwt deze good practices omdat de instelling hiermee over een gedegen gegevensarchitectuur en IT-infrastructuur beschikt. Daarnaast waarborgt de instelling voldoende kennis bij de rapporteurs alsmede de kwaliteit van de prudentiële rapportages.

Good practice 8

De instelling waarborgt een gedegen kennisniveau binnen de instelling over prudentiële rapportage en gegevenssamenstelling. Het is een good practice als de instelling hiertoe het bestuur, management en andere aangewezen medewerkers opleidingsmogelijkheden en inwerkprogramma's aanbiedt.

2 Good practices met betrekking tot de processen voor het verzamelen van gegevens voor prudentiële rapportages

2.1 Correctheid en integriteit van processen omtrent prudentiële rapportages

Good practice 9

De instelling verzamelt gegevens voor prudentiële rapportages op juiste en betrouwbare wijze.

- a. De beheersingsmaatregelen voor prudentiële rapportages zijn even robuust als die voor boekhoudkundige gegevens.
- b. Als de instelling handmatige processen en desktopapplicaties gebruikt, zoals spreadsheets of databases, heeft zij effectieve risicobeperkende maatregelen genomen.
- c. Om te waarborgen dat de prudentiële rapportages juist zijn, worden deze gevalideerd aan de hand van de gegevensbronnen van de instelling, bijvoorbeeld de boekhoudkundige gegevens en/of jaarverslagen. Voor indiening van de prudentiële rapportages, wordt een vierogenprincipe gehanteerd.
- d. Om ervoor te zorgen dat het verantwoordelijke personeel van de instelling de wettelijk vereiste prudentiële gegevens op de juiste wijze kan verzamelen en valideren, heeft het personeel voldoende toegang tot deze gegevens.

Good practice 10

De instelling waarborgt dat gegevens voor prudentiële rapportages in de hele organisatie consistent worden gedefinieerd, geïnventariseerd en geclassificeerd. Het is een good practice

als de instelling hiervoor een handboek opstelt waarin de gebruikte concepten en termen worden gedefinieerd en toegelicht.

Good practice 11

De instelling hanteert zoveel mogelijk geautomatiseerde systemen voor het verzamelen van prudentiële gegevens. Waar professionele oordeelsvorming vereist is, kan menselijke tussenkomst gepast zijn.

Good practice 12

In haar procesdocumentatie omtrent het verzamelen van prudentiële rapportages maakt de instelling onderscheid tussen geautomatiseerde en handmatige processen, waarbij toelichtingen aanwezig zijn.

Good practice 13

De instelling meet en bewaakt de juistheid en volledigheid van de wettelijk vereiste gegevens van de prudentiële rapportages regelmatig en beschikt over passende escalatiekanalen en zorgt ervoor dat tekortkomingen tijdig worden hersteld.

DNB beschouwt deze als good practices omdat hiermee de correctheid en integriteit van processen omtrent prudentiële rapportages beter gewaarborgd worden.

2.2 Volledigheid en tijdigheid

Good practice 14

De instelling zorgt ervoor dat prudentiële rapportages volledig zijn. De instelling kan dit bereiken door interne processen in te richten die zien op de volgende drie aspecten:

- prudentiële gegevens worden gedocumenteerd,
- de volledigheid daarvan wordt geverifieerd,
- en eventuele uitzonderingen worden geïdentificeerd en toegelicht.

Good practice 15

Instellingen hebben interne processen waarmee tijdige verzending van de prudentiële rapportages en herrapportages wordt gewaarborgd, inclusief het beschikken over voldoende eHerkenning rechten om tijdige verzending te waarborgen. Een dergelijk proces kan onder meer omvatten dat de instellingen interne deadlines voor het opstellen van de prudentiële rapportages en herrapportages vastlegt en de geveenseigenaar automatisch herinneringen krijgt toegestuurd (van het verstrijken) van deze deadlines en de uiterste indiendatum bij DNB. Dit geldt ook voor herrapportageverzoeken.

Good practice 16

De instelling zorgt ervoor dat haar systemen in een stress- of crisissituatie

in staat zijn om snel de gegevens voor de prudentiële rapportages te genereren en deze prompt bij DNB kunnen worden ingediend. Het is een good practice dat instellingen dergelijke situaties bij voorkeur gebruikmaken van geautomatiseerde systemen en een intern afstemmingsproces inrichten tussen het verantwoordelijk bestuurslid, het management en de geveenseigenaar voor het verifiëren en indienen van de prudentiële rapportages bij DNB.

DNB beschouwt deze als good practices omdat de instelling tijdig actuele prudentiële rapportages produceert en tegelijkertijd voldoet aan de good practices ten aanzien van correctheid en integriteit, volledigheid en aanpassingsvermogen. De exacte timing hangt af van de aard en de mogelijke volatiliteit van de te verzamelen prudentiële gegevens en van het kritieke karakter ervan voor het algehele risicoprofiel van de instelling. Daarnaast hangt de exacte timing af van de specifiek voor de instelling geldende frequentie voor de prudentiële rapportages aan DNB, zowel onder normale omstandigheden als in crisissituaties.

2.4 Aanpassingsvermogen

Good practice 17

De processen van de instelling om gegevens voor prudentiële rapportages te verzamelen zijn flexibel en kunnen worden aangepast, zodat indien nodig kan worden voldaan aan ad-hoc-uitvragen (o.a. van de toezichthouder) en kan worden ingespeeld op veranderingen in de regelgeving.

DNB beschouwt dit als een good practice omdat de instelling tijdig verzamelde prudentiële gegevens produceert in antwoord op allerlei reguliere, last-minute en ad-hoc-verzoeken om deze gegevens, of het nu gaat om verzoeken tijdens crisissituaties, voorkomend uit gewijzigde interne behoeften of verzoeken van toezichthouders.

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

Volg ons op:



DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM