

# Datakwaliteit en toezicht DNB

Masterclass 9 maart Pensioenfederatie

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEM

# Agenda

1. Toezicht
2. Introductie datakwaliteit
3. Voorlopige uitkomsten deskresearch
4. Mogelijke rol SFH's
5. Afrondende boodschappen van DNB
6. Vragen?

# Toezicht

Fase 1:  
voorbereiding

- Uitvragen, deepdives en RIG's
- Voorlichtingssessies
- Externe guidance/GP

Fase 2:  
Beoordeling en  
besluitvorming

- Indienen implementatieplan: **alle verplichte onderdelen voor datakwaliteit**
- DNB neemt besluit al dan niet verbod opleggen

Fase 3:  
monitoring  
implementatie

- Vinger aan de pols en bijsturen waar nodig.  
Datakwaliteit: **get clean en stay clean**

Fase 4:  
uitvoering nieuwe  
realiteit

- Direct na invaren: het **oordeel van de externe accountant over de 'conversie'**
- Start regulier toezicht op de nieuwe regeling

# Introductie datakwaliteit: wettelijk kader

## **Concept Besluit WTP: Artikel 46. Implementatieplan (uiterlijk 1 juli 2025) en Nota van Toelichting**

1. Risicoanalyse (lid 3c, alle fondsen)
2. Aantonen dat datakwaliteit geborgd is (lid 4, en de NvT voor fondsen die invaren)

### **Voorafgaand aan de transitie**

- Pensioenuitvoerder moet zelf een oordeel over de datakwaliteit geven
- Opdracht aan de externe accountant of IT-auditor minimaal een overeengekomen specifieke werkzaamheden (AUP)
- **Omvang en diepgang van de werkzaamheden afgestemd op de normen van de toezichthouder en de sector**
- Materiële bevindingen vóór invaarbesluit op te lossen (effect op bijv. cohorten)
- Overige bevindingen oplossen vóór invaardatum
- Rapport van feitelijke bevindingen en eigen oordeel fondsbestuur op te nemen in implementatieplan

### **Na de transitie**

- Externe accountant: geeft oordeel af over de juistheid en volledigheid van de transitie

**Er zijn twee toetsmomenten!**

# Introductie datakwaliteit: invullen 1<sup>e</sup> toetsmoment

## 1. Kader datakwaliteit van de Pensioenfederatie:

- Is een goed initiatief van de sector
- Werkt de benodigde werkzaamheden verder uit
- Heeft nuttige bijlagen voor de risico-analyse, KDE-lijst, generieke data-analyses
- NBA en NOREA baseren de concept-tekst AUP op het kader (in 2023 te publiceren)

## 2. Eigen invulling: geen gebruik van kader Pensioenfederatie en standaard AUP NBA:

- Aantoonbaar maken
- Toetsbaar zijn door een externe accountant / IT auditor
- Werkzaamheden te baseren op de uitgevoerde risico-analyse
- Omvang, reikwijdte en scope van de werkzaamheden (en daarmee het rapport van de AUP) vóóraf af te stemmen met DNB als gebruiker van het rapport.

# Introductie datakwaliteit: Good Practice DNB

1. DNB werkt aan een Good Practice datakwaliteit pensioenfondsen.
2. Doelstelling van deze GP is de borging van datakwaliteit door pensioenfondsen die willen gaan invaren
3. Deze GP is afgeleid van het bestaande en het nieuwe wettelijke kader
4. Deze GP zal goed aansluiten op het kader datakwaliteit van de PensioenFederatie
5. Openbare consultatie van de GP is voorzien in april 2023

# Introductie datakwaliteit: waar nu mee beginnen?

1. Breng je beleid op orde: datakwaliteit en herzieningen / correctiebeleid
2. Implementeer het beleid
3. Voer een risico-inventarisatie en beoordeling uit en geef richting aan:
  - Vaststellen van de KDE's
  - De data-analyses en deelwaarnemingen waarmee je inzicht krijgt in de plausibiliteit en juistheid van de data
  - De kwantitatieve risicobereidheid die je wilt hanteren
4. Stem de (AUP) werkzaamheden af met de externe accountant of IT-auditor qua planning en inhoud (standaard of maatwerk)
5. Stem de werkzaamheden af met de PUO

# Voorlopige uitkomsten onderzoeken / deskresearch

Voorlopige uitkomsten **onderzoeken/gesprekken**:

1. Weinig fondsen hebben overleg met externe accountant / IT auditor over de AUP gevoerd
2. Eigen uitgangspunten/beleid formuleren vergt veel tijd en vinden fondsen complex

Voorlopige uitkomsten **deskresearch** (uitvraag bij **35 fondsen**, mix van grote fondsen en fondsen die hebben aangegeven snel te willen invaren):

1. Circa **30%** heeft **geen documenten** ingestuurd
2. Meeste pensioenfondsen hebben een start gemaakt met opstellen beleid
3. Dit beleid is nog niet overal geïmplementeerd
4. Overige stukken ontbreken grotendeels

**Van de 24 pensioenfondsen die documenten hebben ingestuurd:**

Ingestuurd	Wel	Niet
Datakwaliteitbeleid	83%	17%
<b>Risico-analyse</b>	25%	<b>75%</b>
PvA datakwaliteit voor invaren	38%	62%
Recent uitgevoerde data-analyses	33%	67%
<b>MTA met onderbouwing</b>	17%	<b>83%</b>
Overzicht met KDE's	50%	50%



# Voorlopige uitkomsten deskresearch: beleid

Voorlopige conclusies t.a.v. beleid:

1. Beleid is **niet concreet genoeg**, dit belemmert de implementatie
2. In het beleid **missen** bij 80% van de fondsen voor invaren **essentiële onderdelen** zoals:
  - ✓ Uitgangspunten voor te treffen beheersingsmaatregelen en hoe de effectiviteit van deze maatregelen wordt geborgd
  - ✓ Concreet beleid voor het uitvoeren van de risico-analyse en opvolging van de resultaten
  - ✓ Concreet beleid voor het meten van en rapporteren over datakwaliteit
  - ✓ Correctie- en herzieningen beleid (wat doe je als je een fout vindt?)

# Mogelijke rol SFH's

- WTP introduceert geen nieuwe taken voor SFH's, maar
- SFH's hebben een belangrijke rol in de transitie, **mogelijke** voorbeelden van invulling hiervan zijn:

## **SFH RB**

- totaalbeeld transitie-risico's
- review risico-analyse datakwaliteit
- monitoring opvolging bevindingen data-analyses

## **SFH Actuarieel**

- bekend met mogelijke datakwaliteitsissues o.b.v. ervaringen in het verleden.
- beoordelen mogelijke risico-groepen
- beoordelen welke data-analyses relevant zijn (generiek en specifiek)

## **SFH Audit** (risico gebaseerd)

- oordeel over de beheersing van de transitie-risico's
- oordeel over de uitvoering van de werkzaamheden i.h.k.v. get clean
- oordeel over de effectiviteit v.h. beheersingsraamwerk om tot het transitiemoment schone data te houden (stay clean)

# Belangrijkste boodschappen DNB

1. DNB beschouwt **het kader datakwaliteit van de PF als een goed initiatief van de sector** voor het aantoonbaar beheersen van de datakwaliteit in het kader van invaren.
2. DNB roept de fondsen op om de **eigen uitgangspunten van het fondsbestuur** zo spoedig mogelijk vast te stellen en de uitgangspunten **zo concreet mogelijk** te maken zodat beleid kan worden geïmplementeerd.
3. **Stem af met de PUO**, deze moet in staat zijn het datakwaliteitsbeleid en de daaruit volgende data-analyses en eventuele herstelwerkzaamheden uit te voeren.
4. Neem **contact op met een externe accountant of IT-auditor** voor het plannen van de werkzaamheden en het overeenkomen van de scope van de AUP.
5. **Het fondsbestuur** vormt een **zelfstandig oordeel** o.b.v. de rapportages over de uitkomsten van data-analyses en deelwaarnemingen en betrek de SFH-ers.
6. **Tijdig beginnen** is cruciaal!

# Vragen?