

RESULTATEN CONSULTATIE

De concepttekst van de Good practices Handreiking prudentiele rapportages voor beleggingsondernemingen en beheerders van beleggingsfondsen (hierna: handreiking) is van 25 oktober 2023 tot en met 13 december 2023 openbaar geconsulteerd op de website van DNB. Er zijn reacties ontvangen, afkomstig van de Dutch Fund And Asset Management Association (DUFAS), de Association of Proprietary Traders (APT) en de Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs (VV&A). Onderstaande tabel geeft het ontvangen commentaar weer, de reactie van DNB, en of een eventuele wijzigingen is doorgevoerd.

#	Onderwerp	Toelichting	Reactie DNB	Wijzigingen
	Proportionele toepassing	In hoeverre kunnen instellingen deze good practice proportioneel toepassen?	DNB heeft deze handreiking opgesteld voor alle beleggingsondernemingen en beheerders van beleggingsinstellingen en icbe's (hierna: instellingen). Iedere instelling kan zelf aan de hand van haar aard, omvang en complexiteit beoordelen of en in hoeverre de good practices worden geïmplementeerd.	Nee
	Bankstandaard (BCBS)	De good practices zijn gebaseerd op de BCBS principes voor banken.	DNB heeft de BCBS principes voor banken als inspiratie gebruikt voor het opstellen van deze handreiking. DNB heeft deze toegespitst op de	Ja

			instellingen. Dit is nader verduidelijkt in de handreiking.	
	Implementatie	De good practices schrijven normen en principes voor.	DNB heeft juist gekozen voor het opstellen van een handreiking om handvatten te bieden voor het opstellen van prudentiële rapportages. Een handreiking is geen wettelijke afdwingbare verplichting.	Nee
	Toepassingsbereik	Het is onduidelijk wat het toepassingsbereik is van deze handreiking.	Het toepassingsbereik van deze handreiking ziet op de prudentiële rapportages, FINREP en IFREP, en eventuele ad-hoc prudentiële rapportages zoals deze bij DNB ingediend behoren te worden. Dit is verduidelijkt in de handreiking. In verband met het feit dat het toepassingsbereik is aangepast, is hoofdstuk 3 verwijderd. De daarin opgenomen elementen wordt genoeg gedekt door hoofdstuk 1 en 2.	Ja
	Concrete voorbeelden	Concrete voorbeelden van de handreiking worden gevraagd.	De good practices zijn waar mogelijk concreter gemaakt.	Ja
	Diverse bedrijfsmodellen	Toepasbaarheid voor HERs, vermogensbeheerders en kleine marktpartijen.	DNB heeft er bewust voor gekomen om één handreiking op te stellen alle instellingen. Iedere instelling kan zelf aan de hand van haar aard, omvang en complexiteit beoordelen of en in hoeverre de good practices worden geïmplementeerd.	Nee

	Uitbesteding	Toepasbaarheid van good practice in het geval van uitbesteding.	Indien er sprake is van een uitbesteding van onderdelen van het prudentiële rapportageproces, kunnen instellingen deze handreiking toepassen voor deze uitbestedingspartij en behoren instellingen de geldende normen voor uitbesteding te hanteren.	Ja
	Good practice 1 - outsourcing	Risicobeheersingskader is niet de plek voor gedetailleerde serviceniveau standaarden.	Het prudentiële rapportageproces maakt onderdeel uit van het risicobeheersingskader. DNB schrijft niet voor dat gedetailleerde serviceniveau standaarden worden opgenomen in het risicobeheersingskader zelf.	Ja
	Good practice 2	Verantwoordelijkheid leidinggevend orgaan omtrent review van prudentiële rapportages.	DNB schrijft niet voor wie welke taken uitvoert in het kader van de handreiking. Het is van belang dat het bestuur/management de eindverantwoordelijkheid heeft voor het prudentiële rapportageproces.	Ja
	Good practice 3	Onduidelijkheid omtrent data aggregatie.	DNB heeft deze good practice verwijderd gezien de overlap met good practice 8.	Ja
	Good practice 4c	Kan deze good practice inzake de groepsstructuur, concreter worden gemaakt?	DNB heeft deze good practice concreter gemaakt.	Ja

	Good practice 5	Toepassing van BCP op het prudentiële rapportage proces.	Het prudentiële rapportageproces is een bedrijfskritisch proces en zou behoren worden opgenomen in het BCP.	Nee
	Good practice 6	Onduidelijkheid over de toepassing van deze good practice, met name over de (bedrijfseigenaar).	De toepassing van deze good practice ziet op degene die de gegevens verzamelt en/of de eigenaar van de gegevens bedoeld voor de prudentiële rapportages. Dit is verduidelijkt.	Ja
	Good practice 7	Invulling van <i>three lines of defence</i> door kleinere instellingen.	Voor kleinere instellingen kan deze good practice worden ingevuld door bijvoorbeeld een periodieke externe controle. Dit is toegevoegd.	Ja
	Good practice 8	Werkbaarheid van good practice voor bestuursleden is twijfelachtig.	DNB schrijft niet voor wie welke taken uitvoert in het kader van de handreiking. Het is van belang dat het bestuur/management de eindverantwoordelijkheid heeft voor het prudentiële rapportageproces. Daarom spreekt de good practice nu over 'eindverantwoordelijkheid'.	Ja
	Good practice 9	Onduidelijkheid over gegevenssamenstelling	Deze good practice is aangepast om concreter te zijn en onduidelijkheid weg te nemen.	Ja
	Good practice 10C en 10D	Onduidelijkheid over formulering good practice (aansluiten van gegevens).	Good practice is aangepast en duidelijker gemaakt. Er wordt nu gesproken over het valideren van gegevens.	Ja

	Good practice 14	Geschiktheid van de term "action plans"	Deze good practice is aangepast. Er is opgenomen dat tekortkomingen tijdig moeten worden hersteld.	Ja
	Good practice 15	Geschiktheid van de term "materieel".	De term "materieel" is verwijderd.	Ja
	Good practice 16	Geschiktheid van de zinssnede "mogelijkheden moeten de instelling is staat stellen".	Deze good practice is aangepast. Er is opgenomen dat prudentiële rapportages tijdig ingediend moeten worden.	Ja
	Good practice 17	Cryptische formulering van de good practice.	De good practice is aangepast. Er is opgenomen dat ook in stress- en crisissituaties prudentiële rapportages snel samengesteld moeten kunnen worden.	Ja
	Good practice 18 en 30	Toevoeging van "redelijke hoeveelheid tijd" bij ad hoc verzoeken	De handreiking is bedoeld voor instellingen en niet hoe DNB acteert.	Nee
	Good practice 20	Geschiktheid van de term "gerust hart" .	De good practice is verwijderd.	Ja
	Good practice 21	Onduidelijkheid over de kritische situatie die toepasbaar zijn op deze good practice	De good practice is verwijderd.	Ja
	Good practice 22	Onduidelijkheid over "material threshold"	De good practice is verwijderd.	Ja

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

	Good practice 27 en 11	Onduidelijkheid over de term "good"	Good practice 27 is verwijderd.	Ja
--	------------------------	-------------------------------------	---------------------------------	----