

# Regeling Organisatie en Beheersing Beheersingskader van DNB voor financiële instellingen

Dr. ir. Paul Overbeek RE

Paul.Overbeek @ Ois-NL.EU  
06-53786475

## Agenda

- Algemeen
- Risico's
- Relevante onderdelen
- Impact
- Status ROB na ingang WFT 1 jan 2007

## Algemeen – uitgangspunten ROB

- Beheersing volgens management control cyclus
- Beleid gericht op risicobeheersing en integer handelen
- Systematisch risicoanalyse (RA)
- RA onafhankelijk van verantwoordelijke lijnfuncties
- Passende maatregelen in bedrijfsprocessen
- Zorgdragen voor toezicht (ev. in commissies)
- Maatregelen tegen oneigenlijk gebruik van info
- Waarborgen beveiliging en continue werking IT

OIS

## Welke Risico's onderkent de ROB

- Insteek is: de financiële instelling
- Eisen aan beheersingsprocessen/maatregelen per risicogebied
  - Kredietrisico
  - Marktrisico
  - Liquiditeitsrisico
  - Operationeel risico
  - IT en
  - Integriteitrisico
- Steeds hetzelfde patroon
  - Beleidsuitgangspunten ter beheersing van risico's
  - Systematische risicoanalyse
  - Inbedding org. en adm. procedures en maatregelen
  - Uitoefenen toezicht op naleving
  - Beschikken over infosysteem voor systematische meting, bewaking en documentatie van risico'

OIS

## Relevante onderdelen voor de financiële instelling in het kader van outsourcing / gebruik 3e partijen

- paragraaf 2.5 ROB “Informatietechnologie (IT)”
- paragraaf 2.6 ROB “Uitbesteding van (delen van) bedrijfsprocessen”

OIS

## IT

- DNB geeft geen dwingende regels
- Aansluiten op ‘sound practice’- publicaties
  - Niet met name genoemd
  - Men heeft duidelijk naar COSO gekeken
  - In praktijk: Risico Management, Code voor IB, ITIL en Governance, Prince II
  - Voorkeur voor bedrijfstakspecifieke standaarden
- Risicoanalyse sluit aan op DNB-Handboek Risicoanalyse
  - Strategisch risico
  - Beheersbaarheidsrisico
  - Exclusiviteitsrisico
  - Integriteitsrisico
  - Controleerbaarheidsrisico
  - Continuïteitsrisico
  - Gebruikersrisico

OIS

## Uitbesteding

- **Aparte paragraaf**
- **Indien onvoldoende waarborgen voor beheerste bedrijfsvoering: geen uitbesteding toegestaan**
  - FI dient waarborgen aan te kunnen tonen
- **Waarborgen omvatten o.a.**
  - Financiële geïntegriteit
  - Reputatie en integriteit
  - Interne organisatie en beheersing (ergo: ROB)
  - Vertrouwelijkheid
  - Land (ivm toegang voor instelling en ext. accountant en DNB)
  - Calamiteitenplan / Incident management incl. back-up procedures
- **SLA is verplicht, met daarin de bevoegdheid DNB om inlichtingen in te winnen direct bij provider en haar accountant**

OIS

## Status ROB

- **Vanaf 1 jan 2007 is WFT van toepassing**
- **ROB heeft daarin (nog?) geen officiële status**
- **Status ROB derhalve good practice**
- **DNB valt terug op principle based toezicht**

OIS

## Samenvattend ROB

- Algemeen gedeelte: management framework voor risico beheersing en borging realisatie control objectives
- Specifieke risico's: processen en control objectives
- Meest: Opzet en bestaan regelmatig aantonen
- Processen: werking
- Show me
- Status ROB per 1 jan 2007

OIS