

Toelichting

bij meldingsformulier uitbestedingen

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Melding uitbesteding

Toelichting bij meldingsformulier Uitbestedingen Digitaal Loket Toezicht

Dit document is de toelichting op het invullen van het formulier voor het melden van (cloud) uitbestedingen bij het Digitaal Loket Toezicht (DLT) bij De Nederlandsche Bank.

Deze toelichting bevat handvatten voor het juist en volledig invullen van het meldingsformulier. U krijgt via deze toelichting inzicht in waar DNB op let bij de beoordeling van uw uitbestedingsmelding.

Inhoud

1	Algemeen	6	5
2	Verklaring	10	
3	Gegevens instelling	11	
4	Algemene gegevens uitbesteding	12	
5	Contract	16	
6	Risicoanalyse en controlemaatregelen	18	
7	Verklaring tekenbevoegde	20	

1 Algemeen

6

Waarom vult u dit formulier in?

Wanneer u gebruik gaat maken van een belangrijke of kritieke uitbesteding (inclusief uitbesteding in de cloud) moet u dit wettelijk gezien melden bij DNB. Met dit formulier meldt u het gebruik van de uitbesteding en uitbestedingsketen.

Wat moet u melden?

- Verzekeraars moeten **alle** belangrijke of kritieke uitbestedingen melden.
- Betaalinstellingen moeten **alle** belangrijke of kritieke uitbestedingen melden.
- Banken moeten alleen de belangrijke of kritieke **cloud**-uitbestedingen melden aan DNB.
- Pensioenfondsen en premiepensioeninstellingen (verder ppi's) moeten alle belangrijke of kritieke uitbestedingen melden volgens de Q&A meldingsplicht uitbesteding pensioenfondsen en ppi. Let op: uitbestedingen van sleutelfunctiewerkzaamheden en uitbestedingen op het terrein van vermogensbeheer kunnen worden gemeld via de emailpostbus uitbestedingen@dnb.nl

Meldingen die al eerder bij DNB zijn gedaan hoeven in principe niet opnieuw gemeld te worden, tenzij er iets wijzigt in de situatie of in het geval dat een nieuwe melding afhankelijk is van een eerdere melding.

Maakt de dienstverlener gebruik van onderuitbesteding?

Per uitbestedingscontract vult u dit formulier in. Indien de dienstverlener aan wie u werk uitbesteedt, deze werkzaamheden zelf (deels) uitbesteedt (hierna: onderuitbesteding) valt dit onder dezelfde melding. De uitbestedingen van deze 'hoofddienstverlener' kunt u aangeven in het formulier bij onderuitbesteding. Wanneer u echter gebruik maakt van meerdere (hoofd) dienstverleners, moet u deze allemaal apart melden in een afzonderlijk formulier.

Wanneer is er sprake van een belangrijke of kritieke uitbesteding?

Om te beoordelen of een uitbesteding een belangrijke of kritieke is, voert u zelf een materialiteitsassessment uit. U kunt hier de volgende criteria voor gebruiken:

- Het kritieke karakter en het profiel van inherente risico's van de uit te besteden activiteiten, dat wil zeggen de vraag of de activiteiten essentieel zijn voor de bedrijfsvoering / bedrijfscontinuïteit / levensvatbaarheid van de instelling en haar verplichtingen jegens haar klanten/deelnemers/polishouders (in de zin dat de onderneming zonder deze functie of activiteit niet in staat zou zijn om haar diensten te verlenen)
- Het directe operationele effect van onderbrekingen en de daarmee gepaard gaande juridische risico's en reputatierisico's
- Het effect dat een verstoring van de activiteit kan hebben op de verwachte inkomsten van de instelling
- Het effect dat een schending van de vertrouwelijkheid, integriteit of beschikbaarheid van de gegevens kan hebben op de instelling en haar klanten/deelnemers

Wanneer moet ik de melding doen?

U meldt de uitbesteding voor de datum waarop de uitbesteding wordt geïmplementeerd, in productie wordt genomen of daadwerkelijk in gebruik is genomen door uw instelling. Ook bij een fasegewijze of project implementatie.

Wie vult het formulier in?

Het formulier kan ingevuld worden door iedere bevoegde functionaris van de instelling op het Digitaal Loket Toezicht (DLT). Om in te loggen op het DLT maakt u gebruik van eHerkenning en dient u geautoriseerd te zijn voor de webdienst 'Toezicht aanvragen' van DNB. Dit is één van de diensten die DNB aanbiedt onder eHerkenning. Meer informatie hierover vindt u op de [website van eHerkenning](#).

Let op: Een melding wordt gekoppeld aan de gebruiker die de melding indient. De indiener heeft toegang tot (de communicatie over) de melding binnen het DLT.

De melding dient voorzien te worden van een ondertekening door minimaal één tekenbevoegde van uw instelling. U kunt hiervoor de [verklaring tekenbevoegde](#) gebruiken, die u als bijlage kunt toevoegen aan de melding.

Voor Significant Institutions (SI banken): moet ik nog melden aan het Joint Supervisory Team (JST)?

Meldingen door de Significant Institutions (SI) worden door DNB doorgegeven aan het toezichthoudende Joint Supervisory Team (JST). U hoeft de cloud uitbestedingen dus niet meer te melden aan uw JST-contactpersoon.

Volledigheid en kwaliteit aanvraag

Wij verzoeken u dit formulier volledig en naar waarheid in te vullen en daarbij alle bijlagen te uploaden (maximaal 30 MB per bijlage) waar in het formulier om wordt verzocht. Vul ook de bijlagen volledig en naar waarheid in.

Let op: wij kunnen uw melding alleen inhoudelijk beoordelen als u een volledig én kwalitatief goed ingevuld meldingsformulier instuurt mét alle toelichtingen en bijlagen. Indien er verplichte gegevens ontbreken, kunt u het formulier niet insturen.

De velden voorzien van een * zijn verplicht in te vullen velden.

Vertrouwelijkheid

Wij gaan zorgvuldig om met uw gegevens. Alleen als het wettelijk is toegestaan, mogen wij uw gegevens uitwisselen met derden. Bijvoorbeeld met toezichthouders en strafrechtelijke autoriteiten in Nederland of in het buitenland.

Wijziging van omstandigheden

Zodra er iets verandert in de omstandigheden op basis waarvan u de vragen in het formulier melding uitbesteding anders zou beantwoorden, moet u dat uit eigen beweging en onverwijld aan DNB meedelen.

Indien u de uitbesteding stopzet dient u DNB hierover via een e-mail te informeren. Deze e-mail kunt u sturen naar Uitbestedingen@DNB.nl.

Indien u een melding gedaan heeft van uw uitbesteding maar er een belangrijke wijziging plaatsvindt binnen deze uitbesteding, door bijvoorbeeld onderuitbesteding of wanneer meerdere bedrijfsonderdelen gebruik gaan maken van de uitbesteding, dient u dit via het Digitaal Loket Toezicht (DLT) door te geven. In dit geval verzoeken wij u bij het invullen van het formulier het identificatienummer van de eerste melding bij toelichting van de activiteit die wordt uitbesteed, te vermelden. U vindt dit nummer in de bevestiging van de eerdere melding. In dat geval kunt u zich bij het invullen van het formulier beperken tot de verplichte velden en de velden die betrekking hebben op de verandering.

Wanneer u in het verleden al een cloud-aaS/PaaS-melding heeft gedaan en applicaties gaan gebruik maken van dezeaaS/PaaS inrichting, vragen wij u om bij het invullen van het formulier het identificatienummer te vermelden zodat wij de onderliggende infrastructuur niet opnieuw zullen beoordelen.

Hoe verloopt uw melding?

Nadat u het formulier op het DLT heeft ingevuld, krijgt u een bevestigingsmail dat DNB de melding in goede orde heeft ontvangen. Nadat de melding bij DNB is binnengekomen, beoordelen wij de ontvangen informatie. Als wij geen aanvullende vragen hebben informeren wij u per mail deze uitkomst.

Indien wij naar aanleiding van de melding vragen hebben of aanvullende documentatie willen ontvangen, dan ontvangt u mail dat een verzoek voor extra informatie voor u klaar staat in het DLT. Nadat u de aanvullende informatie heeft opgeleverd, beoordelen wij de melding opnieuw.

Vragen over specifieke functionaliteiten van het Digitaal Loket Toezicht?

Voor vragen over specifieke functionaliteiten van het DLT (bijv. export van het formulier) verwijzen wij u naar de beschikbare [toelichting over het gebruik van het DLT](#).

Vragen?

Voor eventuele vragen kunt u contact opnemen met de informatiedesk van DNB via telefoonnummer 0800 020 1068 (gratis) of via e-mail info@dnb.nl.

Relevante wet- en regelgeving

De vragen in het formulier zijn gebaseerd op het geldende wettelijke kader.

Banken, betaalinstellingen, verzekeraars en premiepensioeninstellingen

- Wet op het financieel toezicht (Wft)
 - Artikel 1:1; definities
 - Artikel 3:17; beheerste en integere bedrijfsvoering
 - Artikel 3:18; uitbesteding
- Besluit prudentiele regels (Bpr), hoofdstuk 5
 - Artikelen 27 tot en met 32 over het uitbesteden van werkzaamheden

Banken en Betaalinstellingen

- Aanbevelingen inzake de uitbesteding van clouddiensten EBA/REC/2017/03 d.d. 28 maart 2018

Verzekeraars

- Solvency II Richtlijn 2009/138/EG
 - Artikel 13(28): definitie van uitbesteding
 - Artikel 38: toezicht op uitbestede functies en werkzaamheden
 - Artikel 41: algemene governancevereisten
 - Artikel 49: uitbesteding
- Solvency II Verordeningen 2015/35/EU
 - Artikel 258: algemene governancevereisten
 - Artikel 274: uitbesteding
- EIOPA Richtsnoeren voor het governancestelsel
 - Richtsnoeren 60 tot en met 64 in afdeling 11 over uitbesteding
- Good Practice Uitbesteding verzekeraars d.d. augustus 2018
- DNB Circulaire cloudcomputing d.d. 6 december 2011

Pensioenfondsen en premiepensioeninstellingen

- Pensioenwet (PW) artikel 34, 105, 143 en 145
- Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb) artikel 43
- Besluit uitvoering PW en Wvb, hoofdstuk 4
 - Artikel 12: werkzaamheden die niet mogen worden uitbesteed
 - Artikel 13: overeenkomst tot uitbesteding
 - Artikel 14: beheersing van de risico's
- Artikel 27f Besluit prudentiële regels Wft
- Q&A Melding uitbesteding van werkzaamheden bij De Nederlandsche Bank door pensioenfondsen en premiepensioeninstellingen
- DNB Circulaire cloudcomputing d.d. 6 december 2011

2 Verklaring

10 **Ik verklaar hierbij dat ik de melding volledig en naar waarheid invul.***

Hierbij geeft u aan dat de informatie op het formulier volledig en naar waarheid wordt ingevuld. De invuller geeft de informatie weer zoals deze binnen de instelling aanwezig is. De laatste vraag op dit formulier vraagt om het uploaden van een getekende verklaring door een tekenbevoegde waaruit blijkt dat de melding naar waarheid is ingevuld.

3 Gegevens instelling

Statutaire naam* Hier vult u de naam in van de instelling.

11

KvK-nummer. Hier vult u het KvK-nummer in voor de instelling waarvoor u de melding invoert.

Relatienummer DNB. Hier vult u het relatienummer in van DNB. U kunt dit nummer vinden op alle correspondentie die u ontvangt van DNB.

Type instelling. Hier kunt u kiezen uit een lijst met mogelijke ondernemingstypes (bank, verzekeraar, premiepensioeninstelling, betaalinstelling). Staat uw ondernemingstype hier niet bij dan hoeft u dit formulier niet in te vullen. Indien u toch een melding inzake uitbesteding wilt doen, kunt u die mailen naar uw contactpersoon bij DNB of naar Uitbestedingen@DNB.nl.

Is deze melding van toepassing op één juridische entiteit?

Wanneer de melding betrekking heeft op meer dan een juridische entiteiten (in concernverband bijvoorbeeld), dan kiest u bij deze vraag "Nee". Vervolgens kunt u de gegevens van de andere juridische entiteit(en) invullen. Dit kunt u onbeperkt herhalen om zo voor alle juridische entiteiten tegelijk de melding in te voeren mits er geen verschillen zijn binnen de uitbesteding.

DNB verstaat onder uitbesteding bij meerdere juridische entiteiten (in concernverband): een specifieke vorm van uitbesteding waarbij de uitbestedende instelling en de dienstverlener afzonderlijke rechtspersonen zijn die tot hetzelfde concern behoren.

4 Algemene gegevens uitbesteding

12

Naam activiteit die wordt uitbesteed?*

Hier vult u de naam in van de uit te besteden activiteit. Bijvoorbeeld infrastructuur services, datacenter services, kantoorautomatisering, financiële-polis-deelnemersadministratie

Omschrijving/ toelichting

Geef hier een toelichting op bovenstaande uitbesteding als u denkt dat dit nodig is.

U kunt hier ook aan geven dat er sprake is van een eerdere uitbesteding waar deze melding aan gerelateerd is. Vermeld in dit geval het identificatienummer van de eerdere melding.

Wat is de startdatum van de uitbesteding?*

Hier vult u de datum in waarop de uitbesteding wordt geïmplementeerd, in productie wordt genomen of daadwerkelijk in gebruik is genomen door uw instelling.

Wie is de hoofddienstverlener?*

Dit is de partij waarmee u het contract voor de uitbesteding afsluit. Dit is de eerste schakel indien er sprake is van onderuitbesteding.

Land van vestiging van de hoofddienstverlener (onder welke nationale wetgeving valt het contract met de hoofddienstverlener?)*

Maak via de drop-down een keuze uit de landenlijst.

Is er sprake van gegevensverwerking door de hoofddienstverlener?*

Maak een keuze uit ja of nee.

DNB verstaat onder gegevensverwerking:

De hoofddienstverlener of diens onderuitbesteders voeren directe proceshandelingen uit op uw gegevens, zoals lezen, muteren, verrijken etc. Indien het hierbij alleen om opslag van uw gegevens gaat, zonder dat hierbij actoren van de dienstverlener betrokken zijn mag u "nee" antwoorden.

In welk land worden deze gegevens (data) verwerkt?*

Maak via de drop-down een keuze uit de landenlijst.

Als er meerdere landen zijn waar de gegevens (data) verwerkt worden, neem dat hier op.

Maak via de drop-down een keuze uit de landenlijst.

Is er sprake van gegevensopslag (data) door de hoofddienstverlener?

Maak een keuze uit ja of nee.

In welk land zijn de gegevens (data) opgeslagen?

Maak via de drop-down een keuze uit de landenlijst.

Als er meerdere landen zijn waar de gegevens (data) verwerkt worden, neem dat hier op.

Geef de landen aan.

Is er sprake van cloud uitbesteding door de hoofddienstverlener?

Maak een keuze uit ja of nee.

DNB verstaat onder cloud uitbesteding:

Uitbestedingen geleverd met behulp van cloud computing, dat wil zeggen een model voor het snel beschikbaar stellen van on-demand netwerktoegang tot een gedeelde pool van configureerbare IT-middelen zoals netwerken, servers, opslag, applicaties en diensten, die met een minimum aan managementinspanning of interactie met de dienstverlener beschikbaar kunnen worden gesteld. (Bron: NIST)

Wat is het type servicemodel?

Maak via de drop-down een keuze uit IaaS, PaaS, SaaS of overig.

Onder IaaS verstaat DNB:

Infrastructure as a service (IaaS): Infrastructuur-cloud-uitbesteding. De infrastructuur wordt virtueel aangeboden. De hardware waaronder servers, netwerkapparatuur en de werkstations zijn eigendom van de serviceprovider. De afnemer betaalt alleen voor hetgeen daadwerkelijk gebruikt wordt. Dit laat de gebruiker volledige vrijheid toe over de hardware. Het besturingssysteem en alle software staan in de cloud. Het beheer van de managementlaag en alle applicaties en data blijft intern.

Onder PaaS verstaat DNB:

Platform as a Service (PaaS): Platform-cloud-uitbesteding. Naast de infrastructuur worden ook besturingssystemen (zoals Windows, Linux), middleware en de inrichting en het beheer daarvan uitbesteed. De data, het beheer en de ontwikkeling van applicaties blijven intern.

Onder SaaS verstaat DNB:

Software as a Service (SaaS): Applicatie-cloud-uitbesteding, ook weleens Software on Demand genoemd, is software die als een online dienst wordt aangeboden. De klant hoeft de software niet aan te schaffen, maar sluit bijvoorbeeld een contract per maand per gebruiker. De SaaS-aanbieder zorgt voor installatie, onderhoud en beheer, de gebruiker benadert de software over het internet bij de SaaS-aanbieder. SaaS wordt gezien als de applicatie laag van cloud-uitbesteding, waarbij het platform (PaaS) en de infrastructuur (IaaS) als onderliggende lagen worden toegepast. Zonder deze onderliggende lagen is er geen sprake van flexibel verhogen of verlagen van het verbruik / de gebruikers.

Indien u gebruik maakt van een combinatie, kiest u het model waarbij de gedeelde pool van configureerbare IT middelen het grootst is.

BIV-classificatie van de uitbesteding gescoord door de instelling

BIV is het acroniem voor Beschikbaarheid, Integriteit, Vertrouwelijkheid. Een BIV-classificatie is een indeling die binnen de informatiebeveiliging wordt gehanteerd, waarbij de beschikbaarheid (continuïteit), de integriteit (betrouwbaarheid) en de vertrouwelijkheid (exclusiviteit) van informatie en systemen wordt aangegeven. CIA is het equivalente Engelstalige acroniem. Dit staat voor Confidentiality, Integrity en Availability.

Informatiesystemen, bedrijfsprocessen en gegevens worden, om het beoogde niveau van beveiliging te kunnen vaststellen, in de regel volgens de BIV geclassificeerd. Een hoog geclassificeerd systeem kent bijvoorbeeld een BIV-klasse van 555, een laag geclassificeerd systeem zou als 111 zijn ingedeeld. Op basis van deze classificatie worden passende maatregelen getroffen.

De BIV-classificatie kunt u door middel van een drop-down samenstellen door voor ieder aspect een keuze te maken uit:

1. Zeer laag
2. Laag
3. Midden
4. Hoog
5. Zeer hoog

Score beschikbaarheid*

Beschikbaarheid: informatie moet beschikbaar en toegankelijk zijn. Classificatie gaat in op de mogelijke gevolgen als informatie, of een informatie set, **niet** beschikbaar is.

Door een drop-down menu kunt u de beschikbaarheid scoren door een keuze te maken uit:

1. Zeer laag
2. Laag
3. Midden
4. Hoog
5. Zeer hoog

Score integriteit*

Integriteit: het in overeenstemming zijn van informatie met de werkelijkheid (informatie is juist, volledig en actueel). Goed beheer van bevoegdheden en mogelijkheden tot muteren, toevoegen, of vernietigen van gegevens voor een gedefinieerde groep gerechtigden is cruciaal voor de integriteit van informatie. Classificatie gaat in op de mogelijke gevolgen wanneer informatie **onjuist, onvolledig** of **niet** actueel is.

Door een drop-down menu kunt u de integriteit scoren door een keuze te maken uit:

1. Zeer laag
2. Laag
3. Midden
4. Hoog
5. Zeer hoog

Score vertrouwelijkheid*

Door een drop-down menu kunt u de vertrouwelijkheid scoren door een keuze te maken uit:

1. Zeer laag
2. Laag
3. Midden
4. Hoog
5. Zeer hoog

Vertrouwelijkheid: de bevoegdheden en mogelijkheden om kennis te nemen van informatie voor een gedefinieerde groep gerechtigden. Classificatie gaat in op de mogelijke gevolgen van de situatie waarin informatie in handen komt van derden die hiertoe **niet** zijn geautoriseerd.

Is er sprake van onderuitbesteding?*

Wanneer elementen van de uitbesteding door een ander dan en in opdracht van de hoofddienstverlener worden uitgevoerd, is er sprake van onderuitbesteding.

Van een keten van uitbesteding is sprake als uitbestede activiteiten door de dienstverlener verder worden uitbesteed aan een dienstverlener die de activiteiten weer uitbesteedt aan een andere dienstverlener; dit kan meerdere keren voorkomen.

Voeg een schematisch overzicht van de uitbestedingsketen bij*

Voeg een schematisch overzicht bij van de uitbestede dienst en alle onderliggende dienstverleners waarbij minimaal duidelijk is welke dienstverlener het betreft en welke activiteiten door deze dienstverlener wordt uitgevoerd. U hoeft alleen de uitbestedingen weer te geven die Hoog of Zeer hoog scoren op één of meer van de BIV-aspecten.

Vul per onderliggende dienstverlener uit de uitbestedingsketen de onderstaande vragen in.

5 Contract

16

Is er een getekend contract voor de uitbesteding waar u melding van maakt?*

Maak een keuze uit ja of nee.

[Bij nee komt een vervolgvraag.]

Wat is de reden dat het contract nog niet is getekend?*

Hier geeft u de toelichting waarom er (nog) geen getekend contract is.

Wat is de einddatum van het contract?*

Hier vult u de einddatum (of renewal datum) in van het uitbestedingscontract waarvoor u de melding maakt.

Bevat het contract een exit-clausule?*

Maak een keuze uit ja of nee.

Voeg de tekst toe die betrekking heeft op de exit-clausule in het veld toelichting of als bijlage*

De tekst uit het contract die betrekking heeft op de exit-clausule voegt u hier bij als attachment of neem deze over als tekst.

Wat is de reden voor het ontbreken van de exit-clausule in het contract?*

Hier geeft u de toelichting waarom er geen exit-clausule in het contract is opgenomen.

Is het onderzoeksrecht voor de toezichthouder(s) opgenomen*

Maak een keuze uit ja of nee.

Als er sprake is van onderuitbestedingen, moet het onderzoeksrecht voor de toezichthouder(s) ook gelden voor **alle** dienstverleners die bijdragen aan de uitbestede keten. Dit betekent dat de toezichthouder effectieve toegang heeft tot alle informatie en de bedrijfsruimten van alle dienstverleners die bijdragen aan de uitbestede keten.

Voeg de tekst die betrekking heeft op het onderzoeksrecht voor de toezichthouder bij*

De tekst uit het contract die betrekking heeft op het onderzoeksrecht voor de toezichthouder voegt u hier bij als attachment of neem deze over als tekst.

Wat is de reden voor het ontbreken van het onderzoeksrecht voor de toezichthouder(s)?*

Hier geeft u de toelichting waarom er geen contractclausule inzake onderzoeksrecht in het contract is opgenomen. Let op! Dit is een wettelijk verplichte clausule.

Is het auditrecht voor de instelling en de externe accountant opgenomen*

Maak een keuze uit ja of nee.

Als er sprake is van onderuitbestedingen dan moet het auditrecht ook gelden voor alle dienstverleners die bijdragen aan de uitbestede keten. Dit betekent dat de instelling en haar externe accountant effectieve toegang hebben tot alle informatie en de bedrijfsruimten van alle dienstverleners die bijdragen aan de uitbestede keten.

Voeg de tekst die betrekking heeft op het auditrecht voor de instelling en de externe accountant bij*

De tekst uit het contract die betrekking heeft op het auditrecht voor de instelling en de externe accountant voegt u hier bij als attachment of neem deze over als tekst.

[Bij nee komt een vervolg vraag.]

Wat is de reden voor het ontbreken van het auditrecht voor de instelling en de externe accountant?*

Hier geeft u de toelichting waarom er geen contractclausule inzake auditrecht in het contract is opgenomen. Let op! Dit is een wettelijk verplichte clausule voor banken en verzekeraars. Voor pensioenfondsen is het een aanbeveling conform de Guidance uitbesteding pensioenfondsen.

Is er een clausule opgenomen gericht op onderuitbesteding betreffende de voorwaarden waaronder de dienstverlener verder mag uitbesteden en toepasselijke wettelijke verplichtingen welke van toepassing worden verklaard op alle dienstverleners in de keten*

Maak een keuze uit ja of nee.

Voeg de tekst die betrekking heeft op onderuitbesteding bij*

De tekst uit het contract die betrekking heeft op onderuitbesteding voegt u hier bij als attachment of neem deze over als tekst.

Bij nee komt een vervolg vraag.

Wat is de reden voor het ontbreken van een clausule gericht op onderuitbesteding?*

Hier geeft u de toelichting waarom er geen contractclausule inzake onderuitbesteding in het contract is opgenomen. Let op! Dit is een wettelijk verplichte clausule voor banken, verzekeraars en betaalinstanties. Voor pensioenfondsen is het een aanbeveling conform de Guidance uitbesteding pensioenfondsen.

6 Risicoanalyse en controlemaatregelen

18

Heeft u een risicoanalyse uitgevoerd?*

Maak een keuze uit ja of nee.

Bij nee komt de vervolg vraag:

Wat is de reden dat er geen risicoanalyse is uitgevoerd?

Hier geeft u de toelichting waarom er geen risicoanalyse is uitgevoerd.

Bij ja komt de vervolgvraag:

Op welke wijze levert u de risicoanalyse aan?

- Alle risico onderwerpen in het DNB template, zowel de tien door DNB geselecteerde onderwerpen als de instellingsspecifieke onderwerpen.
- De tien door DNB geselecteerde risico onderwerpen in het DNB template, de overige in een eigen risicoanalyse rapportage.

10 door DNB geselecteerde onderwerpen die minimaal moeten terugkomen in de risicoanalyse

De onderwerpen die in ieder geval beoordeeld dienen te worden, zijn de volgende.

De [risicoanalyse template](#) die gebruikt moet worden kunt u vinden op DNB open boek op de pagina 'governance uitbesteding' onder downloads.

1	Vendor lock-in	Het risico dat niet of niet eenvoudig naar een andere dienstverlener kan worden overgestapt, bijvoorbeeld doordat zich technische beperkingen voordoen, er te weinig andere dienstverleners zijn of de huidige dienstverlener geen ondersteuning kan of wil verlenen bij de overstap naar een concurrent.
2	Er zijn te weinig middelen om acquisities en/of bestaande uitbestedingsovereenkomsten te managen.	De instelling heeft middelen (d.w.z. kennis en personeel) nodig voor de acquisitie, voor de toepassing van uitbestedingsoplossingen en voor de monitoring van leveranciers. Bij dit laatste gaat het om de prestaties van de dienstverlener, maar ook om de interne beheersing, de beheersing van IT-risico's en de beveiliging. Door een tekort aan middelen wordt de uitbesteding niet (langer) gemanaged, waardoor de instelling ongewenste risico's kan lopen, die niet worden gesignaleerd of aangepakt.
3	Concentratie	Als één dienstverlener meerdere uitbestedingsoplossingen levert, kan de totale impact van eventuele uitval steeds verder toenemen bij iedere activiteit die de dienstverlener nog meer aan de instelling levert.
4	Dienstverlener staakt activiteiten	Het risico dat gegevens, systemen en diensten (direct) niet langer beschikbaar zijn zodra een dienstverlener zijn activiteiten staakt. Mogelijk worden de dagelijkse werkzaamheden van de instelling verstoord en is het moeilijk of onmogelijk om gegevens op te vragen.
5	Naleving wet en regelgeving.	De instelling behoudt de verantwoordelijkheid over de uitbestede activiteiten en dient er zorg voor te dragen dat de dienstverlener (en onderaannemers) voldoet aan toepasselijke wet- en regelgeving.

6	Resultaten zijn onvoldoende	De dienstverlener houdt zich niet aan de kwaliteitsnormen of voldoet niet aan de gemaakte afspraken, ook al worden kwantitatieve servicelevels wel gehaald. Of de dienstverlening voldoet aan kwantitatieve service levels, maar de kwaliteitsnormen worden niet gehaald. Of kwalitatieve en kwantitatieve normen worden niet gehaald. Hierbij gaat het om monitoring en evaluatie; certificering, service level rapporten, assurancerapporten, audits.
7	Gegevenslocatie	De gegevens vallen onder de wetgeving van de locatie waar ze worden opgeslagen of langs worden geleid. Mogelijk verschilt dergelijke lokale wetgeving van de Nederlandse, wat een risico kan vormen met betrekking tot de eisen inzake vertrouwelijkheid.
8	Scheiding van omgevingen	Voorzieningen kunnen wegvallen die zorgen voor de scheiding van opslag, geheugen, routing met mogelijk impact op de reputatie van de diverse huurders van de gedeelde infrastructuur.
9	Gegevenstoegang	Wordt er op een wettelijk juiste manier met de gegevens omgegaan. Hierbij gaat het om de naleving van de regelgeving, zoals over encryptiestandaarden, beheer van encryptiesleutels , het vierogenbeginsel en authenticatie.
10	Cyberaanvallen	Alle risico's die verband houden met cyberaanvallen, zoals DDoS-aanvallen, het onderscheppen of uitlekken van gegevens, social engineering, ongeoorloofde toegang, het ongeoorloofd verkrijgen van rechten en ransomware.

Het verplichte risicotemplate bevat de volgende kolommen:

Onderwerp	Het te beoordelen onderwerp / risico
Toelichting	Korte toelichting wat onder dit risico wordt verstaan
Analyse	Uw analyse van dit risico bij uw instelling of binnen de uitbestedingsketen
Kans	De kans dat dit risico zich bij uw instelling of binnen de uitbestedingsketen voordoet. U scoort de kans op een schaal van zeer laag, laag, midden, hoog tot zeer hoog.
Impact	De impact indien het risico zich binnen uw instelling of binnen de uitbestedingsketen zou voordoen. U scoort de Impact op een schaal van zeer laag, laag, midden, hoog, tot zeer hoog
Risico	De score van het risico zoals vastgesteld op basis van Kans en Impact volgens onderstaande tabel.
Maatregelen	De mitigerende maatregelen die u heeft genomen om het risico te beperken
Restrisico	Het restrisico overblijvend na de mitigerende maatregelen

DNB verwacht dat u mitigerende maatregelen treft op midden en hoge risico's en dat u restrisico's accepteert op het juiste management niveau binnen de organisatie.

Indien u een eigen template gebruikt voor de overige risico's verwacht DNB eveneens dat u de hierboven genoemde elementen laat terugkomen.

7 Verklaring tekenbevoegde

20

Verklaring tekenbevoegde*

Bijlage (1)

Naam

Verklaring tekenbevoegde

Tot slot uploadt u hier de Verklaring tekenbevoegde. Hiermee wordt uw melding ondertekend door tekenbevoegde(n) van de instelling.

Als u een melding Uitbesteding indient via het Digitaal Loket Toezicht, dient u voor ondertekening van de melding een Verklaring tekenbevoegde te uploaden. Hiermee wordt uw melding ondertekend door tekenbevoegde(n) van de instelling.

Deze verklaring vindt u ook als u bent ingelogd in het Digitaal Loket Toezicht.

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

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