

Projective Group duikt in het DNB consultatiedocument SIRA Good Practices

Bij Projective Group ondersteunen we organisaties bij het effectief uitvoeren van de Systematische Integriteitrisicoanalyse (SIRA). We zien de voorgestelde DNB Good Practices als een waardevolle stap in de richting van een meer praktische en efficiënte aanpak vanuit de toezichthouder, welke naadloos aansluit op hoe wij instellingen in de afgelopen jaren hebben begeleid. Hieronder de kernpunten:

1. Meer nadruk op risico gebaseerde benadering

DNB benadrukt het belang van gericht werken aan de meest relevante integriteitsrisico's. Dit sluit aan bij een efficiënte en proportionele aanpak, waarbij instellingen prioriteit geven aan risico's met de grootste impact.

2. Continu blijven doorlichten

DNB onderstreept het continue doorlichten van de organisatie op mogelijke veranderingen in het risicoprofiel en/of beheersing van integriteitsrisico's, al dan niet gedreven door in- of externe ontwikkelingen. Het bewaken van de effectiviteit van beheersmaatregelen maakt hier integraal deel van uit. Wijzigingen kunnen een aanleiding zijn om een SIRA bij te stellen. Het integreren van feedbackloops en het testen van beheersmaatregelen zijn hierbij essentieel.



3. Dynamiek in het SIRA-proces brengen

In respons op de constatering dat instellingen het SIRA proces vaak te rigide aanpakken en weinig ruimte nemen voor eigen invulling of interpretatie verduidelijkt DNB dat zij geen specifieke aanpak voorschrijft. DNB benadrukt dat een vaste volgorde van stappen binnen de SIRA-cyclus niet per se nodig is voor effectief integriteitsrisicomanagement. Bovendien bepaalt elke instelling zelf welke integriteitsrisico's relevant zijn om in de analyse mee te nemen.

4. Een gedegen organisatierisicoprofiel opstellen

De Good Practices laten zien dat een grondig uitgewerkt organisatierisicoprofiel essentieel is om integriteitsrisico's in kaart te krijgen die voldoende toe te spitsen op de instelling. DNB vraagt aandacht voor een kwantitatieve (data) en kwalitatieve analyse van relevante risicofactoren.

5. Risicoscenario's combineren met data-analyse

DNB benadrukt dat een combinatie van risicoscenario's en verdiepende data-analyses vaak de meeste waarde oplevert. Externe bronnen en key risk indicators spelen daarbij een grote rol.

6. Betrokkenheid van besluitvormers waarborgen

Een SIRA moet niet alleen operationeel waarde toevoegen, maar leiden tot het goed informeren van het bestuur zodat deze vanuit diens verantwoordelijkheid beslissingen kunnen nemen, prioriteiten kunnen stellen, en desnoods kunnen ingrijpen.