**Sector Commissie Banken: driejarenplan 2024 – 2026 en jaarplan 2024**

1. **Doel van de plannen**

De Sector Commissie Banken (SCB) geeft met haar plannen structuur en vorm aan haar activiteiten op korte en middellange termijn en verschaft hiermee inzicht in haar activiteiten. De plannen vloeien voort uit de missie, de visie en de strategie van de SCB. Deze zijn geformuleerd aan de hand van de uitgangspunten van de NBA voor de beroepsontwikkeling zoals verwoord in het “Jaarplan 2024: Naar een toekomstbestendig beroep” alsook de Veranderagenda Audit van de NBA.[[1]](#footnote-2). De SCB signaleert trends en ontwikkelingen in de sector banken en selecteert thema’s die relevant zijn voor de leden werkzaam in deze sector, zodat zij daar bij hun werkzaamheden op in kunnen spelen. Door toegevoegde waarde te leveren vanuit de interne- of externe accountantsfunctie of als accountant in business kunnen zij een bijdrage leveren aan het herstel van vertrouwen in de beroepsgroep die de NBA vertegenwoordigt. Om die bijdrage te kunnen leveren moet de accountant meer zichtbaar zijn in het maatschappelijk debat over vraagstukken (bv duurzaamheid, digitalisering, fraude, continuïteit, het ‘in control‘ zijn) waar de accountant een mening of standpunt over kan innemen.

1. **Strategische thema’s van de NBA voor het accountantsberoep van de toekomst**

In het Jaarplan 2024 van de NBA zijn strategische thema’s opgenomen die hieronder verkort worden weergegeven genummerd van 2.1 t/m 2.6. De vertaling naar (lees bijdrage van) SCB wordt per thema benoemd.

* 2.1 Publieke verantwoordelijkheid: kern voor het vertrouwen in het maatschappelijk verkeer.

Hierbij gaat het om fundamentele beginselen die aan de basis van dat vertrouwen liggen: professionaliteit, vakbekwaamheid en zorgvuldigheid, integriteit, objectiviteit en vertrouwelijkheid. Om een bijdrage te leveren aan het vertrouwen in het maatschappelijk verkeer, zijn strategische projecten vastgesteld.

*Beroepscultuur*, waarin kwaliteit, maatschappelijke relevantie en aantrekkelijkheid van het accountantsberoep vooropstaat. Het project is voortgekomen uit een op 10 november 2023 gepubliceerd onderzoek naar de beroepscultuur.[[2]](#footnote-3)

*Duurzaamheid*, waarin nieuwe kennis en andere competenties worden gevraagd bij de invoering van de Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) en de assurance die daarbij afgegeven moet worden.

*Fraude*, waarin de rol van accountants bij het voorkomen en ontdekken van fraude duidelijker zal worden gemaakt met onder meer verplichte fraudesecties in controleverklaringen

*De mkb-accountant als betrouwbare adviseur en samensteller*, een project gericht de circa 1.850 zelfstandige MKB accountantspraktijken in Nederland

*Vertaling van strategisch thema 2.1 “Publieke verantwoordelijkheid” naar SCB:*

*Bij het strategisch project Beroepscultuur kan SCB via een eigen themabijeenkomst of door stimuleren van participatie vanuit de achterban meedenken over de thema’s die uit het op 10 november gepubliceerde onderzoek naar voren zijn gekomen.*

*Duurzaamheid : door bij te dragen in een binnen NBA nieuw op te zetten werkgroep, samengesteld uit inhoudelijk deskundigen vanuit de interne en externe accountantsorganisaties, kan een zinvolle invulling gegeven worden aan vertaling van rapportage eisen voortkomend uit SFDR en op termijn ook CSRD.*

*Daarnaast zal vanuit SCB worden gestimuleerd om het onderwerp op de agenda te plaatsen bij NVB, Accountancy Europe, alsmede in reguliere overleggen bij DNB en AFM.*

*Fraude: SCB zal input leveren bij lopende NBA-onderzoeken naar de toepassing van fraudestatements in de jaarrekeningcontrole*

* 2.2 Aantrekkelijk en studeerbaar opleidingsmodel, met nieuwe beroepsprofielen als uitgangspunt

Hierbij gaat het om de heroriëntatie van het accountancyonderwijs, waarbij de basis wordt gelegd in een project voor beroepsprofielen en de evaluatie van het PE-programma.

*Vertaling van het strategisch thema 2.2 Aantrekkelijk en studeerbaar opleidingsmodel naar SCB:*

*SCB heeft hier geen actieve eigen rol. SCB zal namens haar achterban mogelijk een rol spelen bij de afstemming van opgeleverde producten.*

* 2.3 De rol van de NBA: leden- en/of kantoororganisatie

Hierbij gaat het om een open dialoog onder leden en stakeholders die eind 2025 moet leiden tot een conclusie over of de NBA zich moet richten op de individuele beroepsbeoefenaar of meer op de accountantsorganisatie bij de verbetering van de kwaliteit van de audit.

De focus ligt in 2024 op het voorkomen van regeldruk, door het verminderen van regelgeving, door het helder opschrijven ervan of door het geven van heldere uitleg. Het heeft geleid tot een strategisch project Regelverbetering, een langjarig programma, voortgekomen uit het NBA- cultuuronderzoek 2023[[3]](#footnote-4)

*Vertaling van strategisch thema 2.3 Rol van de NBA: leden- en/of kantoororganisatie naar SCB:*

*SCB zal (concepten van) conclusies die voortkomen uit de dialoog bespreken in de SCB-vergaderingen en waar nodig, mede namens haar achterban feedback geven.*

*De conclusies zullen vooral input vormen voor de opzet van Handreikingen die onder SCB verantwoordelijkheid worden opgeleverd. Daarbij is te denken aan verbetering in toegankelijkheid, vereenvoudigde leesbaarheid, inhoudelijke aanpassingen als bijvoorbeeld accenten verlegd worden naar de accountantsorganisatie.*

* 2.4 De NBA als levendige beroepsorganisatie: meer ruimte voor ontmoeting en debat en grotere betrokkenheid bij NBA-beleid

Hierbij gaat het om versterking van interactie tussen NBA en haar leden en vergroting van participatie en betrokkenheid van de leden. Er is vanuit de NBA een project Levende beroepsorganisatie opgezet. Voor dit doel waren eerder al communities en faculties opgezet binnen de NBA.

*Vertaling van strategisch thema 2.4 De NBA als levendige beroepsorganisatie naar SCB:*

*Daar waar het doel is te komen tot een versterking van de band met de leden door het delen van kennis over de beroepsuitoefening met betrekking tot bepaalde onderwerpen, het ontwikkelen en behartigen van een gezamenlijk standpunt of aanpak, het delen van ervaringen en kennis als beroepsbeoefenaar en het verbeteren van de beroepsuitoefening, zal de SCB haar achterban actief opzoeken en de belangstelling peilen voor bijvoorbeeld deelname aan communities en faculties binnen de NBA.* Het streven van de SCB als NBA-sectorcommissie is om de informatieverstrekking aan haar achterban in stand te houden en/of te verbeteren, en haar daarnaast te betrekken in de discussies over vaktechnische aangelegenheden. Dit gebeurt door publicaties op de website van de NBA en, als de situatie daartoe aanleiding geeft organiseren van seminars/kennissessies voor haar leden. Voor 2024 zijn er nog geen publieke seminars of kennissessies voorgenomen.

* 2.5 NBA-governance: balans tussen publiekrechtelijke organisatie, democratische vereniging en professionele uitvoering

Hierbij gaat het om de interne governance van de NBA, waarover de NBA zich in 2025 uitspreekt.

*Vertaling van strategisch thema 2.5 NBA governance:*

*SCB zal (concepten van) conclusies die voortkomen uit de dialoog bespreken in de SCB-vergaderingen en waar nodig, mede namens haar achterban feedback geven. Op dit moment heeft SCB geen actieve eigen rol, maar zodra daartoe aanleiding is, ofwel vanuit de NBA, ofwel vanuit de leden/achterban, zal SCB haar rol nemen.*

* 2.6 De NBA-organisatie: op haar taken voorbereid

Hierbij staat vooral het datagedreven werken van de NBA voorop: betere IT systemen ten behoeve van de ondersteuning van en interactie met de leden.

*Vertaling naar SCB van bovengenoemde twee strategische thema’s 2.5 NBA-governance en 2.6 NBA-organisatie:*

*SCB zal concepten van conclusies die voortkomen uit de dialoog bespreken in de Sectorcommissievergaderingen en waar nodig, mede namens haar achterban feedback geven en deelnemen in projecten.*

*SCB heeft hier op dit moment geen actieve eigen rol.*

1. **Ontwikkelingen in de sector**

Ook nadat de wereldwijde pandemie is overwonnen, wordt de wereld telkens opnieuw opgeschrikt door ingrijpende gebeurtenissen. Geopolitieke spanningen zijn relatief dichtbij aan de rand van Europa en recent in het Midden-Oosten. Klimaatverandering wordt steeds nadrukkelijker zichtbaar. Onzekerheid is er ook in het dagelijks leven in Nederland, door onder meer hoge inflatiecijfers, een structureel tekort aan woonruimte, een krappe arbeidsmarkt en merkbare verharding van de samenleving.

Uit een publicatie van DNB over toezichtprioriteiten op banken[[4]](#footnote-5) zijn onder meer de volgende thema’s in het toezicht zichtbaar, die voor DNB een speerpunt vormen. Dit zijn:

* Duurzaamheid en toekomstgerichtheid: beheersing van zowel financiële als niet-financiële ESG risico’s bij financiële instellingen.
* Inspelen op technologische vernieuwing: data-toegang en digitale wetgeving (DORA), MICAR Verordening (cryptovaluta) en AI-Verordening
* Bestrijden van financieel-economische criminaliteit: naleving van Wwft en Sanctiewet (Verwacht in 2024 publicatie over “Good Practices”/ risicogebaseerde invulling.)
* Meer specifiek voor het toezicht op banken ook binnen de context van het Europese bankentoezicht, is genoemd de verhoogde aandacht voor:
	+ De beheersing van de renterisico’s, liquiditeitsrisico’s en kredietrisico’s.
	+ De ontwikkelingen op de Nederlandse huizenmarkt, ook met betrekking tot het risicomanagement bij aflossingsvrije hypotheken.
	+ Risico’s omtrent duurzaamheid, digitale transformatie, governance, datakwaliteit en cyberrisico’s.
	+ De implementatie van de herziene wetgeving over kapitaalvereisten voor Europese banken die van toepassing is per 1 januari 2025.

Toezichtprioriteiten van DNB zijn ook terug te vinden in publicaties van ECB.

Nadere analyse leert dat ECB vooral de aandacht lijkt te leggen op kredietrisico(modellen), counterparty credit risk, en governance van banken.

De meest recente publicatie van ECB is een recent interview met de chair van de supervisory board van ECB[[5]](#footnote-6).

Hierin worden de volgende aandachtspunten voor ECB toezicht meegegeven:

ECB ziet als omgevingsrisico’s: “macro-financial environment, geopolitical risks, climate change and the risk of cyber threats”. Hiermee onderbouwt zij het belang van strengthening banks’ resilience.

Bestaande risicomodellen zijn volgens ECB ongeschikt om nieuwe risico’s op te nemen: ze zijn onvoldoende meegenomen in “prudential overlays”.

ECB geeft extra aandacht aan, dat banken voldoende rekening houden met klimaatrisico’s, interne informatiesystemen op orde hebben en verbeteringen doorvoeren in “risk data aggregation practices”. Ten slotte voert ECB, om cyberrisico te adresseren een cyber resilience stress test uit.

Een citaat dat verwijst naar deze stress test komt uit SSM Supervisory Priorities 2024-2026:

*“…In addition, growing cyber threats, fuelled by current geopolitical tensions, and the increasing reliance on third-party service providers underline the need for banks to stay resilient and ensure continuity of their critical services even in the event of severe operational disruptions. Against this background and alongside the supervisory activities initiated as part of these priorities, banks will be asked in the months ahead to demonstrate their ability to respond to and recover from such adverse events”.*

Onderstaand schema geef nog een meer totaaloverzicht van de ECB-prioriteiten en “vulnerabilities” aan, zoals geformuleerd in de SSM Supervisory Priorities 2024-2026[[6]](#footnote-7):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Prioriteit ECB** | **Kwetsbaarheid (vulnerabilities/shortcomings/deficiencies)** | **Publicaties** |
| 1. Strengthen resilience to immediate macro-financial and geopolitical shocks
 | * Credit risk and counterparty credit risk management frameworks
* Asset and liability management frameworks
 | * Sound practices in counterparty credit risk governance and management[[7]](#footnote-8)
 |
| 1. Accelerate the effective remediation of shortcomings in governance and the management of climate-related and environmental risks
 | * Management bodies’ functioning and steering capabilities
* Risk data aggregation and reporting
* Material exposures to physical and transition risk drivers of climate change
 | * [Targeted review of management bodies](https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/blog/2023/html/ssm.blog230720~cf8bc7c8d7.en.html)[[8]](#footnote-9)
* Basel- en ECB- publicaties over effective risk data aggregation and risk reporting (Perdarr)
* Guide on climate-related and environmental risks for banks, 2020
 |
| 1. Further progress in digital transformation and building robust operational resilience frameworks
 | * Digital transformation strategies
* IT outsourcing and IT security/cyber risks
 |  |

Naast bovengenoemde gesignaleerde trends zijn er nog overige trends en belangen in de sector te herkennen die relevant kunnen zijn voor de SCB:

* hoge prijsstijgingen (inflatie) zorgen voor o.a. uitholling van de koopkracht van burgers
* gestaag stijgende (lange) rentes kunnen voor problemen gaan zorgen op de hypotheekmarkt
* het grote belang van banken voor het bijdragen aan een duurzame wereld
* het zoeken naar nieuwe bronnen van inkomsten vanwege het onder druk staan van het verdienmodel van banken (rentemarges worden beter maar staan nog steeds onder druk door een vlakke rentestructuur)
* behalve moeten voldoen aan wettelijke vereisten wordt ook de noodzaak onderkend voor meer aandacht voor cybersecurity, privacy bescherming en beveiliging van systemen en data
* In het vervullen van de poortwachtersrol ondanks wettelijke belemmeringen toch kunnen voldoen aan vereisten uit Wwft
* Naast initiatieven om “regulatory” terkortkomingen op te lossen ook de marktontwikkelingen kunnen blijven volgen in innovaties op het vlak van IT, datacommunicatie en gebruik van data (veel fintech start-ups).
* veranderende concurrentieverhoudingen door het aanbieden van financiёle diensten door big tech bedrijven zoals Amazon en Google en betaaldienstverleners
* Consumenten en SME’s regelen zaken meer via internet (voortschrijdende digitalisering) en alternatieve vormen van financiering (crowdfunding).
* Individuen nemen verantwoordelijkheid voor de eigen financiële toekomst, zoals aanvullende pensioenbeleggingen.
* de financiële sector wil meer maatschappelijk betrokken zijn (purpose, lange termijn waardecreatie)

Door ervaringen in de uitoefening van het toezicht (ECB, DNB) vinden verfijningen in het toezichtmodel plaats, waardoor, mede op basis van data en data-analyses, risicoanalyses diepgaander en specifieker kunnen plaatsvinden waardoor ook effectiever toezicht kan worden uitgeoefend en ook sneller toezichtinstrumenten kunnen worden ingezet. Voorts wordt door de in de Bankenunie opgedane ervaringen een steeds betere aansluiting gevonden met de strategie en (toezicht)beleid van ECB en EBA. De praktijk van het toezicht geeft aan dat de ECB haar invloed in toenemende mate doet gelden Er worden samenwerkingsvormen opgezet voor een effectief toezicht. DNB meldt op haar website dat het prudentieel toezicht op Nederlandse banken plaatsvindt binnen de context van het Europees bankentoezicht, waarbij de grote banken onder direct toezicht staan van ECB[[9]](#footnote-10) en daarnaast, dat ECB altijd kan beslissen om zelf direct toezicht te houden op een van de kleinere banken[[10]](#footnote-11)Alhoewel de datagerichte toezichtaanpak meer en betere mogelijkheden voor toezicht bieden zal de samenwerking met accountants naar verwachting noodzakelijk blijven.

1. **Belanghebbenden in de sector**

De SCB onderhoudt contact met de belanghebbenden in de sector om ontwikkelingen te signaleren en te bespreken. In overleg kan worden bepaald welke initiatieven worden ontplooid om zo goed mogelijk in te spelen op deze ontwikkelingen. Het betreft veelal nieuwe of gewijzigde wet- en regelgeving (CRR/CRD, Wft/Wwft) maar ook ontwikkelingen op het gebied van duurzaamheid (bv de SFDR Verordening en de Corporate Sustainability Reporting Directive CSRD[[11]](#footnote-12)), financiële markten en de toepassing van nieuwe technologie en datacommunicatie. Belanghebbenden zijn onder meer de toezichthouders DNB/ECB/EBA en AFM, Bazels comité, de brancheorganisatie NVB en het ministerie van Financiën. Maar uiteindelijk zijn het toch de klanten (bv vertegenwoordigd via de Consumentenbond) die continu het gevoel van vertrouwen in banken moeten hebben (de NVB meet dit vertrouwen regelmatig; klachten van cliёnten over producten en diensten kunnen worden ingediend bij het Kifid)[[12]](#footnote-13). Door o.a. contact van de commissieleden met internationale organisaties (ECB, EBA, Accountancy Europe e.a.) en door monitoring van wijzigingen in wet- en regelgeving door inhoudelijke experts van de vaktechnische afdelingen binnen de eigen SCB-achterban (Big Four) volgt de SCB de ontwikkelingen in wet- en regelgeving in de EU en daarbuiten.

1. **Visie, missie en strategie van de SCB**

Banken vervullen een belangrijke maatschappelijke en economische rol en leggen daarover verantwoording af met (vooral financiële) verslagen. De rol van poortwachter is een voorbeeld waar de banken invulling geven aan hun maatschappelijke verantwoordelijkheid. Vanuit die verantwoordelijkheid wordt ook informatie over duurzaamheid steeds meer in de (verantwoordings)verslagen opgenomen. Betrouwbaarheid van informatie is essentieel. Het vertrouwen van het publiek kan worden geschaad wanneer deze organisaties niet integer en niet beheerst functioneren of geen deugdelijke verantwoording afleggen. De interne auditor, de externe accountant en de accountant in business kunnen eraan bijdragen dat deze organisaties wel integer en beheerst functioneren en deugdelijke verantwoordingen afleggen: de keten is zo sterk als de zwakste schakel.

De visie van de SCB kan als volgt worden weergegeven:

|  |
| --- |
| *Assurance provider …**De SCB richt zich op de rol van de externe accountant en interne accountant / auditor als assurance providers werkzaam voor of bij banken/beleggingsondernemingen. In die rol werken de externe accountant en de interne accountant / auditor samen en zoeken actief de samenwerking met de accountant in business. Om haar rol van assurance provider goed in te vullen, maatschappelijk relevant te zijn en te blijven en toegevoegde waarde te leveren voert zij een continue dialoog met haar stakeholders.* *Hoge kwaliteitseisen…**De SCB stelt aan het uitbrengen van vaktechnische en andere uitingen hoge eisen aan zowel de kwaliteit van producten van banken (assurance-objecten[[13]](#footnote-14) als bestuursverslagen, jaarrekeningen en andere verantwoordingen) als aan de kwaliteit van assurance producten (zoals controleverklaringen, assurance rapporten en accountantsverslagen).**Maatschappelijke relevantie …* *De SCB signaleert op basis van uitgevoerde werkzaamheden en dialoog met stakeholders (toezichthouders, brancheorganisaties) thema’s of onderwerpen die maatschappelijke impact hebben, die risicovol zijn of kunnen worden en die raakvlakken hebben met de accountancy en informatiebehoeften van stakeholders.*  |

De **visie** van de SCB is gebaseerd op een goede samenwerking van alle betrokkenen in de sector waardoor het functioneren van banken in hun maatschappelijke en economische context op lange termijn kan worden geoptimaliseerd. Hierbij kunnen lange termijn waardecreatie, duurzaamheid en maatschappelijke thema’s geïntegreerd worden opgenomen in een nieuw bedrijfsmodel. Dit sluit aan bij de visie van de NBA die gericht is op samenwerking om de keten van processen te versterken zodat de accountant in staat is, in voorkomende gevallen, assurance bij een (door het bestuur) afgegeven In control verklaring af te geven en de betrouwbaarheid van informatie te bevorderen. Hiernaast heeft de NBA, ook in samenwerking met de organisaties, fraude en continuiteit meer zichtbaar gemaakt zodat de verantwoordelijkheden van organisatie en accountant ook duidelijker naar voren komen. Het verplicht rapporteren in de controleverklaring over fraude en continuïteit is daar een voorbeeld van.

Het is de **missie** van de SCB om zo goed mogelijke ondersteuning te bieden aan:

* de interne auditor en de externe accountant in de sector om hun rollen van *assurance provider* optimaal te vervullen en toegevoegde waarde te leveren voor de organisaties waarvoor zij werkzaam zijn. De reikwijdte hiervan is meer dan alleen de financiële verantwoording en omvat ook niet-financiële informatie, systemen, processen, cultuur en gedrag, en maatschappelijk verantwoord ondernemen;
* de accountant in business in de sector (bv als financial controller in de eerste lijn of als risk manager of compliance officer in de tweede lijn) om in het kader van het versterken van de keten, optimaal te kunnen bijdragen aan een integere en beheerste bedrijfsvoering van de organisaties waarvoor zij werkzaam zijn.

De **strategie** van de SCB is om tijdig in te spelen op ontwikkelingen in de sector en daarbij op basis van onderkende thema’s de interne auditor en de externe accountant met concrete producten te ondersteunen bij de beroepsuitoefening. Door kennisdeling en visie op actuele ontwikkelingen vanuit het accountantsperspectief draagt de SCB ook bij aan de kwaliteit van de professionele beroepsuitoefening van de accountant in business. Veel aandacht zal daarbij uitgaan naar de ontwikkeling van onderzoeks- en controletechnieken die de interne auditor en de externe accountant ten dienste staan, zodat zij maatschappelijk relevant blijven en toegevoegde waarde leveren.

1. **Beleid SCB**

De SCB bevordert de kwaliteit van de werkzaamheden van de interne auditor, de externe accountant en de accountant in business door over thema’s en producten informatie te verstrekken via vaktechnische uitingen en nieuwsbrieven, en door bijeenkomsten (bv kennissessie, seminar) te organiseren of daaraan een bijdrage te leveren. De SCB vertegenwoordigt haar achterban tijdens de overleggen met de eerder genoemde belanghebbenden en behartigt zo onder meer de belangen van de interne auditor, de externe accountant en de accountant in business in de sector. Zo nodig publiceert de SCB haar inzichten over de sector voor een groter publiek door artikelen, nieuwsbrieven, beleidsstandpunten of een zogenoemde ‘publieke management letter’ uit te brengen.

Aan de hand van de eerder beschreven uitgangspunten worden de thema’s benoemd die door de SCB in behandeling worden genomen. Deze thema’s zijn altijd gerelateerd aan de dimensies waarbinnen de organisaties waar de interne auditor, de externe accountant en de accountant in business werkzaam voor zijn, opereren:

* De bedrijfsomgeving van de entiteit;
* Het businessmodel en bedrijfsrisico’s;
* De strategie van de entiteit;
* Het ondernemingsbestuur/governancestructuur van de entiteit;
* Het financiële toezicht op de entiteit;
* Het gedragstoezicht op de entiteit;
* De beoordeling van de processen binnen de entiteit;
* De verslaggeving door de entiteit;
* De controle van de jaarrekening en andere verantwoordingen van de entiteit.

De samenhang tussen de achterban van de SCB, de SCB, de thema’s, de producten en de communicatie is in het volgende schema gevisualiseerd. De onderwerpen in grijze letters worden slechts passief gevolgd. Bij verdere ontwikkeling in de tijd kunnen ze een meer actieve status krijgen, mogelijk een projectstatus.



Schema samenhang achterban, thema’s, producten en communicatie

1. **Overzicht thema’s en producten**

De SCB volgt de volgende thema’s en onderwerpen die mogelijk kunnen leiden tot een product of dienst:

* Naleving Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Wwft; wat betekent de functie van poortwachter voor de accountant? Welke rol heeft de accountant in de beoordeling/toezicht op toepassing van best practices))
* Duurzaamheid (implementeren plannen, afleggen verantwoording en afgeven van assurance)
* Toekomstbestendigheid, Fintech ontwikkelingen en beveiliging/cybersecurity (verdienmodellen staan onder druk en nieuwe partijen dienen zich aan voor gespecialiseerde dienstverlening)
* Big data en data analytics vereisen een deugdelijke kwaliteit van data en IT Infrastructuur
* herziene[[14]](#footnote-15) corporate governance code (duurzame groei op lange termijn)
* Digitalisering (gericht op betere en snellere service en klantbediening)
* Betalingsverkeer (gespecialiseerde partijen ontstaan)
* IFRS 9 (evaluatie werking IFRS 9 t.o.v. het beoogde doel)
* Basel III/IV (geleidelijke invoering van hierop betrekking hebbende wet- en regelgeving)
* Controleverklaringen (in verband met ontwikkelingen in duurzaamheid, continuïteit en fraude en de gevolgen die dat heeft voor de controleverklaring, IKB/DGS?)
* DNB / ECB thema’s (welke zijn van belang voor de accountant, o.a. naleving Wwft, interne modellen kredietrisico, counterparty credit risk, ESG, DORA, MICAR, AI)

De onderkende thema’s zijn belangrijk in de sector en worden jaarlijks op actualiteit beoordeeld. Ze worden opgenomen en uitgewerkt in een separaat jaarplan (bijgevoegd). De rol van de accountant bij die thema’s kan kwalitatief/vaktechnisch van aard zijn en daarmee de kwaliteit van de controlewerkzaamheden bevorderen, maar kunnen ook een rol hebben van dienstig zijn aan het publiek belang. Duurzaamheid, continuïteit, fraude en ketenkracht (betere beheersing van (rapportage)processen) zijn belangrijke aandachtsgebieden in het beleid van de NBA om de zichtbaarheid van werkzaamheden en verantwoordelijkheden van betrokken partijen op onderkende gebieden beter tot zijn recht te laten komen.

In het bijgevoegd jaarplan is een gedetailleerd overzicht opgenomen van (keuzes van) thema’s, relevante aspecten voor de accountant en producten van de accountant in de rol van brede assurance provider.

1. **Communicatie**

De SCB heeft met enige regelmaat overleg met toezichthouders, brancheorganisatie en het ministerie van Financiën. Daarnaast communiceert de SCB met belanghebbenden via de website, de NBA-helpdesk, nieuwsbrieven en *social media*. De SCB organiseert bijeenkomsten en kan artikelen schrijven om onderwerpen onder de aandacht te brengen. Jaarlijks wil de SCB een seminar en/of kennissessies organiseren. Voor de communicatie van producten kan gebruik gemaakt worden van het NBA communicatieplatform.

1. **Leden van de SCB**

De SCB bestaat uit:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Naam** | **Afk.** | **Werkzaam bij** |
| Birgitta Herngreen (voorzitter) | BH | KPMG, partner banking |
| Paul Nijssen (vice voorzitter) | PN | EY, partner banking |
|  |  |  |
| Maarten de Bruin | MB | PWC, partner |
| Aad den HertogQiuling Tsar | AHQT | Deloitte, partner financial servicesEY, partner financial services |
| Martijn Verleun | MV | KPMG, partner |
| Michael van der Weide | MW | Audit director ABN AMRO |
| Dirk Willem Huizinga | DH | Directeur Audit de Volksbank |
| Jolanda van Rooij | JR | Chief Audit Group, Audit Rabobank |
| Vincent Hoefakker  | VH | CAS ING Bank, corporate Audit Services / Audit IT |
| Elsbeth Blonk-Jetten | EB | ABN AMRO hoofd accounting |
| Franca Smolders | FS | PwC, partner  |
| Corrie Kooistra | CK | NBA, commissie ondersteuner  |

Diversiteit

De SCB streeft, overeenkomstig het beleid van de NBA, naar een diverse samenstelling van de commissie. Uitgegaan wordt van de 30 % norm voor de verhouding vrouw/man in de commissie, welke op dit moment met 5/12= 42% wordt gehaald. Hiernaast wordt ook gekeken naar andere vormen van diversiteit (bv verhouding externe, interne en accountants in business of kantoorachtergrond). Ook is er de mogelijkheid om niet accountants (bv een jurist die gespecialiseerd is in de wet- en regelgeving van banken) in de commissie op te nemen.

**Bijlage 1: Jaarplan 2024**

Dit jaarplan 2024 is aangepast aan de concrete resultaten die we als SCB willen bereiken. De SCB wil betekenisvolle uitingen doen die vanuit de gekozen thema’s tot stand komen. Voorafgaand aan de keuze van een uiting is het belangrijk een thema van verschillende kanten te belichten: waar raakt het (of gaat het raken) aan het werkgebied van de externe accountant, de interne auditor en de accountant in business. Welke impact gaat het hebben op de sector, de banken en de accountant/auditor.

Als de discussie hierover gevoerd is kan meer duiding gegeven worden aan het thema (en te bereiken resultaat) en kan ook meer afgewogen een keuze gemaakt worden in de soort uiting. De uiting moet ook betekenis hebben voor de andere niet in de SCB vertegenwoordigde leden alsmede voor stakeholders en andere belanghebbenden. Eventueel kan eerst een projectplan gemaakt worden.

Uit de discussie van de SCB komen de volgende thema’s:

1. Wwft en de invulling van de poortwachtersfunctie door de accountant. Wat vragen/eisen toezichthouders van de instellingen en wat verwachten ze van de interne auditor en de externe accountant in de naleving van de wet?
2. ontwikkelingen in duurzaamheid en de impact die dat heeft op de risicomodellen. Wat betekent dat voor de banken en op welke wijze werkt dit door naar het accountantsdomein?
3. Toekomstbestendigheid van de banken. De Nederlandse bankensector staat er in Europa goed voor. Toch zijn er allerlei ontwikkelingen die vragen om een strategische heroriёntatie omdat de omgeving sterk verandert door bijvoorbeeld de opkomst van de big Tech bedrijven. Hoe ga je om met de (IT)-uitdagingen van de toekomst en welke positie wil je daar als bank bij innemen? Hoe zorg je dat (nieuwe) wet- en regelgeving (bv DORA) tijdig wordt geïmplementeerd en volledig wordt nageleefd en op elke wijze zorg je er voor dat de beheersing van de bedrijfsvoering in sterk veranderende omstandigheden wordt gewaarborgd?

Ook in 2024 worden de thema’s duurzaamheid en naleving Wwft in relatie tot de rol van de accountant verder uitgediept. In 2022 en 2023 hebben we in diverse vergaderingen (ook met DNB) ook uitgebreid aandacht besteed aan deze thema’s. Bedoeling is de thema’s nader te verkennen in de maatschappelijke context van 2024 en dit vanuit verschillende stakeholdersperspectieven tegen het licht te houden, verder uit te diepen en aan te geven welke raakvlakken er zijn met het accountantsdomein en welke impact dat heeft op accountantswerkzaamheden.

De thema’s houden verband met maatschappelijke ontwikkelingen die zowel de bankensector als de accountancysector sterk beïnvloeden. In de bijlage wordt dit verder uitgewerkt en geconcretiseerd.

 In de bijlage wordt in een tabel het volgende opgenomen:

1. thema of onderwerp
2. Relevante aspecten voor de accountant
3. product
4. aanspreekpunt

Het te kiezen thema of onderwerp wordt jaarlijks bepaald aan de hand van de ontwikkelingen in de sector en de impact die dat heeft (of kan hebben) op het werk van de accountant. De relevante aspecten voor de accountant houden verband met de ontwikkelingen in de thema’s en de (mogelijke) impact die dat heeft op de controle, verslaglegging, governance, risk en compliance (GRC).

Ook de keuzes die de NBA maakt in haar jaarplan kunnen relevant zijn voor de SCB. De NBA heeft gekozen voor fraude, continuïteit en ketenkracht (verbetering van de kwaliteit van de keten en in voorkomende gevallen uitmondend in assurance bij een In control verklaring). Met name de focus op het verschaffen van assurance bij een In control verklaring is interessant voor de SCB omdat daarmee de samenwerking gezocht wordt met de organisaties en de daarin werkende accountants in business.

Via kennissessies in de vergaderingen van de SCB worden actuele ontwikkelingen besproken en uitgediept.

In 2022 en 2023 zijn er de volgende kennissessies geweest, de sessies tot nu toe zijn ook opgenomen:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vergadering SCB | kennissessie | product |
| 10 februari 2022 | Presentatie / toelichting DNB over de cyber publicatie Informatie beveiligingsmonitor van december 2021 |  |
| 14 april 2022 | Kennissessie over de (mogelijk te herziene) rol van de accountant ten aanzien van compliance (ihb Wwft) |  |
| 9 juni 2022 | Kennissessie en discussie over fraude door Marianne van Kimmenade (themaregisseur fraude NBA). Dit naar aanleiding van het verschijnen van het position paper van de AFM en het rapport van de NBA (fraude vraagt een meer kritische grondhouding). |  |
| 14 september 2022 | Kennissessie van Helene Erftemeijer (NVB) over de voorgestane aanpak van de NVB tav het tegengaan van witwassen en terrorismefinanciering (Wwft) |  |
| 2 november 2022 | Kennissessie van Hans Brits (DNB) over de voorgestane aanpak van DNB tav het tegengaan van witwassen en terrorismefinanciering |  |
| 15 december 2022 | Presentatie / toelichting van Hester Bais (advocaat financieel recht) over het boek Worst case scenario (over netwerkcorruptie en de grootste bankenfraude ooit) |  |
| 13 april 2023 | Kennissessie over in control statement bij banken door Lizette Bruidegom, Marie-Sophie Verhoeven, Afdeling Risk Management/ORM  | Presentatie |
| 13 april 2023 | Update IT verslag – IT verklaring (Marc Welters) | Presentatie pdf |
| 14 september 2023 | Presentatie van Diego Vilchez Neira (KPMG) over Global Economic Outlook |  |
| 2 november 2023 | Kennissessie van Usha Ganga/NBA: ontwikkelingen over duurzaamheid/ -wetgeving,die de accountants van banken raken. | Presentatie pdfOpzet projectgroep |
| 8 februari 2024 | Kennissessie Regulatory Landscape and DORA van Franca Smolders (PWC) en Seda Foppen (PWC) | Presentatie pdf |
| 11 april 2024 | Piet Hein Schram van de Dutch Energy Efficient Mortgages Hub (EEM NL Hub).Quality assurance rondom de energielabels | Presentatie pdf |
| 11 april 2024 | Mark Welters over de derde versie van de IT Verslaggevingsstandaard (Norea site) die in concept af is.  | Presentatie pdf |
| 6 juni 2024 | Update Fraude verslaggeving door Marianne van Kimmenade |  |
|  |  |  |

**Bijlage: Overzicht van thema’s, aspecten voor en producten van de accountant in zijn rol van brede assurance provider**

| **Nr** | **Thema of onderwerp** | **Relevante aspecten voor de accountant** | **product** | **wie** | **2024** | **2025** | **2026** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Naleving Wwft/sanctiewet/ Noclar | - (nieuwe) rol accountant  als poortwachter in  naleving Wwft-Implementatie good practices binnen Wwft/sanctiewet (2024 verwacht) -hoe omgaan met wettelijke belemmeringen (UBO)Noclar: impact op de jaarrekening | brochure  | MBJRMW |  x |  | x  |
| 2 | Toekomstbestendigheid Fintech/Bigtech ontwikkelingen en beveiligingDigitalisering | - innovaties en nieuwe  toepassingen (blockch)- aanpassen verdienmodel - IT beveiliging- Tijdige implementatie van DORA- IT ontwikkeling  /beheersing- controletechnieken- Cybersecurity -Artificial intelligence: implementatie AI Regulation- Gebruik van chat/GPT | Volgen, indien nodig actie (bv beveiliging van gegevens en data) Presentatie (DORA) | VHFS |  x  |  x | x  |
| 3 | Outsourcing/uitbesteding | Reikwijdte EBA-regels |  | VHFS | x | x | x |
| 4 | Duurzaamheid  | - Commitment aan Klimaatakkoord - Producten en diensten- datakwaliteit- assurance-Volgen van implementatie CSRD (inclESRS) | -Bijdrage leveren aan normontwikkeling ten behoeve van assurance  | MWEBMV |  x |  x | x  |
| 5 | Toepassing van data en data analytics in de bancaire sector | - Nieuwe technieken en mogelijkheden voor  zowel de bank als de  accountant- Transactiemonitoring / KYC, toepassing in de sector | Volgen, indien nodig actie, bv vaktechnisch artikel of organiseren van gastsprekers  | VHFS |  x  |  x | x  |
| 6 | Datakwaliteit en datamanagement binnen banken | - Voldoen aan BCBS 239/ Perdarr | Volgen van implementatie van Perdarr | BH MW | x |  |  |
| 7 | Corporate Governance  | - Corporate governance code- Governance binnen de banken-Verklaring omtrent risicobeheersing (VOR) | Uitwisselen ervaringen met stakeholders en opstellen brochure Presentatie in SCB | MWEBJRAH | x  |  |  |
| 8 | Betalingsverkeer  | - PSD 2 Richtlijn- Beschikbaarheid van  data versus privacy  | Volgen, indien nodig actie  | PNYB | x |  |  |
| 9 | IFRS 9  | - audit aanpak (COS 540) |  | BHPNEB | x |  |  |
| 10 | CRD/CRRCRD VI/CRR III | -Implementatie CRR:interne modellen kredietrisico,counterparty credit risk (rapportage)Indien relevant |  | MBJR |  |  |  |
| 11 | Handreiking 1145  | - actualiseren en Onderhoud in 2024  | Aangepaste Handreiking in 2024 | DHAH | x |  |  |
| 12 | Controleverklaringen assurance rapporten/ St 4400 rapportages  | * Aanpassen indien nodig (bv COS 720)
* COREP-FINREP
 | Aanpassen verklaringen  | MVAH | x |  |  |
| 13 | DNB / ECB thema’s  | - uitkomsten bespreken/  Evalueren* Inventarisatie toezicht beleid ECB/DNB
* Consequenties voor audit
* Extra check op speerpunten
 | Relevantie voor de audit nagaan.Organiseren Accountantsmiddagmet DNB | BHPNDH | x | x | x |
| 14 | Fraude en continuïteit in jaarverslag: Rapport AFMHandreikingen | * Worden standaarden goed toegepast?
* Frauderisicofactoren
 | Onderzoek in jaarverslagen? | QTMB | x |  |  |
| 15 | Niet gereguleerde bank activiteiten | * Te bespreken in commissie indien relevant
 |  | AH |  |  |  |

Birgitta Herngreen (BH), Paul Nijssen (PN), Maarten de Bruin (MB), Dirk Willem Huizinga (DH), Michael van der Weide (MW), Aad den Hertog (AH), Qiuling Tsar (QT), Jolanda van Rooij (JR), Martijn Verleun (MV). Elsbeth Blonk-Jetten (EB), Franca Smolders (FS), Vincent Hoefakker (VH), en Corrie Kooistra (CK).

1. In het “Jaarplan 2024: Naar een toekomstbestendig beroep” van de NBA zijn strategische thema’s opgenomen, waarvan de transitie over meer jaren verspreid is. Het [volledige rapport](https://www.nba.nl/over-de-nba/jaaroverzichten-en-plannen/jaarplan-2024/) staat op de website van NBA.nl.

 zie de Veranderagenda audit van de NBA: [Stuurgroep Publiek Belang - Veranderagenda audit (nba.nl)](https://www.nba.nl/over-de-nba/veranderagenda-audit/) [↑](#footnote-ref-2)
2. Zie op NBA.nl: [NBA publiceert uitkomsten waardenonderzoek onder leden en trainees](https://www.nba.nl/nieuws-en-agenda/nieuwsarchief/2023/november/nba-publiceert-uitkomsten-waardenonderzoek-onder-leden-en-trainees/) [↑](#footnote-ref-3)
3. Zie op NBA.nl: [NBA publiceert uitkomsten waardenonderzoek onder leden en trainees](https://www.nba.nl/nieuws-en-agenda/nieuwsarchief/2023/november/nba-publiceert-uitkomsten-waardenonderzoek-onder-leden-en-trainees/) [↑](#footnote-ref-4)
4. Zie DNB publicatie Toezicht in beeld, gepubliceerd 28 november 2023. De scope is 2024. In 2024 volgt nog een nieuwe visie op toezicht voor 2025-2028. [Toezicht in Beeld 2023 (dnb.nl)](https://www.dnb.nl/media/31ojdntx/dnb-toezicht-in-beeld-2023-2024.pdf) [↑](#footnote-ref-5)
5. Zie ECB publicatie van 21 februari 2024: [“Strengthening bank resilience is priority” (europa.eu)](https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/interviews/date/2024/html/ssm.in240221~6e7e9ea86c.en.html) [↑](#footnote-ref-6)
6. [ECB Banking Supervision: SSM supervisory priorities for 2024-2026 (europa.eu)](https://www.bankingsupervision.europa.eu/banking/priorities/html/ssm.supervisory_priorities202312~a15d5d36ab.en.html#toc5) [↑](#footnote-ref-7)
7. <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.supervisory_guides202310_ccrgovernancemanagement.en.pdf> october 2023 [↑](#footnote-ref-8)
8. <https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/blog/2023/html/ssm.blog230720~cf8bc7c8d7.en.html> 2023 [↑](#footnote-ref-9)
9. Zie de webpagina ven DNB waarbij het Europese toezicht op grote en kleine banken is uitgelegd: [Europees toezicht op grote banken (dnb.nl)](https://www.dnb.nl/betrouwbare-financiele-sector/toezicht-op-financiele-instellingen/europees-toezicht-op-grote-banken/) [↑](#footnote-ref-10)
10. Zie op DNB website: [Toezicht op financiële instellingen (dnb.nl)](https://www.dnb.nl/betrouwbare-financiele-sector/toezicht-op-financiele-instellingen/) [↑](#footnote-ref-11)
11. een overzicht van de ontwikkelingen in de Corporate duurzaamheidsrapportage is te vinden via de link: <https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/company-reporting-and-auditing/company-reporting/corporate-sustainability-reporting_en> [↑](#footnote-ref-12)
12. Het Klachteninstituut financiёle dienstverlening (Kifid) is het deskundige en toegankelijke klachtenloket voor mensen met een klacht over een financieel product of dienst van de bank, verzekeraar of andere financiële dienstverlener. [↑](#footnote-ref-13)
13. Onder het assurance object wordt verstaan het object van onderzoek en de informatie omtrent het object van onderzoek [↑](#footnote-ref-14)
14. Zie de Corporate Governance Code, 20 december 2022 [Corporate Governance Code 2022 | Code | Monitoring Commissie Corporate Governance (mccg.nl)](https://www.mccg.nl/publicaties/codes/2022/12/20/corporate-governance-code-2022) [↑](#footnote-ref-15)