

Dit document maakt gebruik van bladwijzers.

Consultatiedocument

**NBA-handreiking 1145**

# **Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditor en de externe accountant bij banken**

Consultatieperiode loopt tot en met 15 april

Koninklijke Nederlandse  
Beroepsorganisatie  
van Accountants



## NBA-handreiking 1145 Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditor en de externe accountant bij banken

NBA-handreiking 1145:	<b>Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditor en de externe accountant bij banken</b>
Van toepassing op:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Controle jaarrekening</li> <li>• Controle COREP/FINREP staten</li> <li>• Onderzoek interim winsten voor toevoeging aan toetsingskapitaal</li> <li>• Onderzoek vermogensscheiding</li> <li>• Onderzoek kostprijsmodel</li> <li>• Onderzoek Depositogarantiestelsel</li> <li>• Interne audits</li> </ul>
Onderwerp:	Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtregelgeving voor de interne auditor en de externe accountant bij banken
Datum	4 maart 2025
Status:	NBA-handreiking, geen dwingende bepalingen. Wanneer in de tekst het woord 'dient' of een synoniem daarvan wordt gebruikt, betreft het een verwijzing naar wettelijke of overige verplichtingen.
Specifiek op accountants van toepassing zijnde regelgeving:	<p><b>Nederlandse wet- en regelgeving</b> Bron: <a href="#">Web (DNB) Open Boek Toezicht</a></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wet op het financieel toezicht (Wft)</li> <li>• Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad (26 juni 2013) betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen (geïmplementeerd via Wft)</li> <li>• Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad (16 april 2014) inzake de depositogarantiestelsels (geïmplementeerd via de Wft)</li> </ul> <p><b>Europese wet- en regelgeving</b> Bron: <a href="#">Web EBA - Single Rulebook &amp; Single Resolution Board</a></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Capital Requirements Directive (CRD)</li> <li>2. Capital Requirements Regulation (CRR) Commission implementing Regulation on Supervisory Reporting</li> <li>3. Bank Recovery and Resolution Directive (BRRD)</li> <li>4. Deposit Guarantee Schemes Directive</li> <li>5. Single Resolution Mechanism Regulation (SRMR)</li> <li>6. Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)<sup>1</sup></li> <li>7. Digital Operational Resilience Act (DORA)</li> </ol> <p><b>EBA guidelines<sup>2</sup></b> Bron: <a href="#">Web EBA - regulations</a></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• EBA guidelines on communication between supervisors and statutory auditors (EBA/GL/2016/05)</li> <li>• EBA guidelines on internal governance (EBA/GL/2021/05 dd 2 juli 2021, geldend per 31 december 2021)</li> <li>• EBA guidelines on the management of interest rate risk and credit spread risk arising from non-trading book activities (<a href="#">EBA/GL/2022/14</a> dd 20 oktober 2022, geldend per 30 juni 2023, sectie 4.5 en 4.6 per 31 december 2023)</li> <li>• EBA guidelines on outsourcing (EBA/GL/2019/02)</li> <li>• EBA Guidelines on ICT and security risk management (EBA/GL/2019/04)</li> </ul>

<sup>1</sup> Voor SFDR wordt verwezen naar een publicatie "Impact Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) op werkzaamheden van de externe accountant" van de Sectorcommissie Asset Management, laatst bijgewerkt 1 februari 2024.

<sup>2</sup> Het overzicht van EBA guidelines bevat twee guidelines met alleen internal audit relevantie: EBA guidelines on internal governance en EBS guidelines on outsourcing.

	<p><b>Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)</b> Bron: <a href="#">Web BIS - standards/guidelines/sound practices</a></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• #239 Principles for effective risk data aggregation and risk reporting</li><li>• #280 External audits of banks (maart 2014)</li><li>• #223 The internal audit function in banks (juni 2012)</li></ul> <p><b>ECB Guide</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Guide on climate-related and environmental risks (2020)</li><li>• Guide to internal models (2024)</li><li>• Guide to ICAAP (2018)</li><li>• Guide to ILAAP (2018)</li><li>• Guide on effective risk data aggregation and risk reporting (2024)</li></ul> <p>De praktijkhandreiking richt zich niet op (tijdelijke) maatregelen vanuit toezichthouders of wet- en regelgeving in reactie op specifieke economische omstandigheden of gebeurtenissen. Hoewel de guidance vanuit EBA/BCBS/ECB geen wetgeving betreft, is naleving van deze guidelines wel als uitgangspunt gehanteerd voor deze handreiking.</p>
--	--

### Disclaimer

De NBA heeft zich ten doel gesteld voor een zo betrouwbaar mogelijke uitgave te zorgen. Niettemin is de NBA niet aansprakelijk voor onjuistheden die eventueel in deze uitgave voorkomen.

Toezicht wet- en regelgeving blijft in principe altijd in beweging. Deze Handreiking is voorts een tijdsopname, richt zich vooral op nationale en Europese regelgeving geeft daarmee geen garantie van 100% volledigheid. Dit temeer omdat buiten Europa in verschillende delen van de wereld ook nog extra regelgeving bestaat of kan bestaan die ook relevant is voor een Nederlandse bank.

## Gebruikte afkortingen en internetpagina's

AFM	Autoriteit Financiële Markten - <a href="http://www.afm.nl">www.afm.nl</a>
AO/IB	Administratieve organisatie en interne beheersing
Art.	artikel(en)
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision - <a href="http://www.bis.org/bcbs/">www.bis.org/bcbs/</a>
Bgfo	Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft
Bpr	Besluit prudentiële regels Wft
BW2	Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek
COREP	Common reporting
CRD	Capital Requirements Directive - Directive 2013/36/EU
CRR	Capital Requirements Regulation - Regulation (EU) 575/2013
CET1	Common Equity Tier 1
DGS	Depositogarantiestelsel
DLR	Digitaal Loket Rapportages
DNB	De Nederlandsche Bank - <a href="http://www.dnb.nl">www.dnb.nl</a>
EBA	European Banking Authority - <a href="http://www.eba.europa.eu/">www.eba.europa.eu/</a>
ECB	Europese Centrale Bank - <a href="http://www.ecb.eu">www.ecb.eu</a>
EER	Europese Economische Ruimte (Engels: EEA)
EL	Expected Loss
EU	Europese Unie
FINREP	Financial reporting
HRA	Handleiding Regelgeving Accountants - <a href="http://www.nba.nl/Wet-en-regelgeving/Beroepsregels/HRA/">www.nba.nl/Wet-en-regelgeving/Beroepsregels/HRA/</a>
IAF	Interne auditfunctie
IIA	Institute of Internal Auditors
IKB	Individueel Klantbeeld
ISAE	International Standard on Assurance Engagements
LCR	Liquidity coverage ratio
LGD	Loss Given Default
LR	Leverage ratio
MiFID	Markets in Financial Instruments Directive
NBA	Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants - <a href="http://www.nba.nl">www.nba.nl</a>
Nrgfo	Nadere Regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft
NSFR	Net stable funding ratio
NV COS	Nadere voorschriften controle- en overige standaarden - <a href="http://www.nba.nl/Wet-en-regelgeving/Beroepsregels/HRA/">www.nba.nl/Wet-en-regelgeving/Beroepsregels/HRA/</a>
OOB	Organisatie van openbaar belang
PD	Probability of Default
Rsfo	Regeling staten financiële ondernemingen Wft
SFDR	Sustainable Finance Disclosure Regulation
Standaard	De desbetreffende standaard van de NV COS
SRB	Single Resolution Board
SREP	Supervisory Review & Evaluation Process
Vvgb	Verklaring van geen bezwaar
Wft	Wet op het financieel toezicht
Wge	Wet giraal effectenverkeer
Wta	Wet toezicht accountantsorganisaties
Wwft	Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

## **Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditor en de externe accountant bij banken**

### **Inhoudsopgave**

<b>1. Inleiding</b>	<b>6</b>
<b>2. De verhouding tussen de controle volgens de NV COS en de toezichtregelgeving</b>	<b>8</b>
<b>3. Verantwoordelijkheden</b>	<b>10</b>
<b>4. Specifieke verplichtingen interne auditor en externe accountant</b>	<b>12</b>
4.1 Meldingen en inlichtingen aan en overleg met toezichthouders	12
4.2 Toetsing toereikendheid van de organisatie-inrichting en risicobeheersing	15
4.3 Controle staten	17
4.4 Onderzoek toevoeging interim winst aan het kapitaal	22
4.5 Onderzoek vermogensscheiding	23
4.6 Onderzoek kostprijsmodel	26
4.7 De werkzaamheden van de externe accountant op de Rapportage Renterisico	27
4.8 Onderzoek Depositogarantiestelsel	27
<b>5. Overige vereisten interne auditor vanuit regelgeving</b>	<b>29</b>
5.1 BCBS	29
5.2 EBA guidelines on internal governance	29
5.3 CRR	29
5.4 DORA	29
5.5 EBA guidelines on outsourcing	30
5.6 EBA guidelines on ICT and security risk management	30
5.7 PERDARR	30
<b>6. Opdrachtbevestiging externe accountant</b>	<b>32</b>
<b>Bijlage 1 Themalijs externe accountant</b>	<b>33</b>
<b>Bijlage 2 Themalijs interne auditor</b>	<b>35</b>
<b>Bijlage 3 Voorbeelden van teksten</b>	<b>37</b>
<b>Bijlage 4 Bijlage bij opdrachtbevestiging van de accountant ten aanzien van het onderzoek naar de vermogensscheiding bij beleggingsondernemingen conform artikel 165d <i>Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft</i></b>	<b>42</b>

## 1. Inleiding

- 1.1 Het doel van deze handreiking is om uitleg te geven over:
- de specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving (toezichtregelgeving) voor banken voor de externe accountant die de jaarrekening of de toezichtverslagstaten<sup>3</sup> (hierna staten) controleert van een bank;
  - de specifieke verplichtingen vanuit de toezichtregelgeving voor banken voor de interne auditor van een bank;
  - het onderzoek door de externe accountant van de (interim) financiële overzichten ten behoeve van een door de bank in te dienen aanvraag bij de toezichthouder voor het opnemen van (interim)winsten in het toetsingskapitaal;
  - het onderzoek door de externe accountant van de maatregelen voor vermogensscheiding van een beleggingsonderneming (tevens zijnde een bank);
  - het onderzoek door de externe accountant van het kostprijsmodel voor de begrote kosten voor advies over en distributie van bepaalde financiële producten en de toerekening van kosten aan deze financiële producten;
  - de International Standard on Assurance Engagements (ISAE 3402, *Assurance Reports on Controls at a Service Organisation*)<sup>4</sup> –werkzaamheden ten aanzien van het proces van de totstandkoming van de Depositogarantiestelsel (DGS)-bestanden.

De handreiking is zoveel als mogelijk bijgewerkt naar de recente stand van de wet- en regelgeving (regelgeving).

- 1.2 De CRR en CRD vormen het fundament van het prudentiële toezicht op banken in Europa. De CRR en CRD zijn de Europese implementatie van de internationale standaarden (Bazel III-akkoord). Onder de CRR (rechtstreekse werking in Europese lidstaten) en de CRD (in Nederland vertaald in de Wft) heeft de Europese Commissie diverse uitvoeringsverordeningen aangenomen, op voorstel van de Europese Bankenautoriteit (EBA). Dit betreft Regulatory Technical Standards (RTS) en Implementing Technical Standards (ITS). De CRR en CRD zijn 'level 1' regelgeving. In aanvulling daarop is er 'level 2' regelgeving in de vorm van Binding Technical Standards (BTS): Implementing Technical Standards en Regulatory Technical Standards. Deze level 2 regelgeving werkt specifieke onderdelen van de level 1 regelgeving nader uit. Level 2 regelgeving wordt na bekrachtiging door de EC een rechtstreeks werkende en bindende EU verordening. Naast het ontwikkelen van eerdergenoemde technische standaarden, is de EBA ook bevoegd om Guidelines op te stellen ter nadere invulling van de bepalingen uit de CRR en CRD. Het doel van deze Guidelines is een zoveel mogelijk consistente en uniforme toepassing van normen in de Europese regelgeving in alle EU lidstaten. Guidelines zijn toepasselijk op basis van het principe 'comply or explain'. Hoewel de EBA-Guidelines geen wetgeving betreft, is naleving van deze guidelines wel als uitgangspunt gehanteerd voor deze handreiking.

Reden is dat als gevolg van de introductie van het toezicht volgens een Single Supervisory Mechanism, het toezicht is geëvolueerd naar een homogeen Europees model (rule en data based), dat afweek van de voorheen in de Nederlandse praktijk gehanteerde werkwijze (principle based). Daardoor is de optie "explain" in mindere mate toepasbaar.

Het Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) is de prudentiële toetsing door de toezichthouder op grond van de CRR (uitgevoerd door ECB/DNB)). Het SREP-besluit is de vastlegging van de uitkomsten en bevat tevens de toezichtsmaatregelen die zich kunnen richten op alle aspecten van de bedrijfsvoering, inclusief de verandering of versterking van beheersmaatregelen.

Bij de invoering van de Banking Package is de scope van de SREP uitgebreid met de beoordeling van de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de daarmee samenhangende invulling van de poortwachtersfunctie van banken (anti-money laundering).

Niet volledige naleving van de Wwft kan voor banken tot extra toezichtmaatregelen leiden, waaronder ook financiële. Dit kan ook gevolgen hebben voor voorzieningen, extra

<sup>3</sup> CRD IV toezichtrapportages.

<sup>4</sup> In Nederland is ISAE 3402 geïmplementeerd als Standaard 3402, *Assurance-rapporten betreffende interne beheersingsmaatregelen bij een serviceorganisatie* in de NV COS.

kapitaalseisen en extra toelichting in de financiële rapportages.

Voor het toezicht op Europese regelgeving zijn verschillende toezichthouders betrokken, die onder het z.g. Single Supervisory Mechanism<sup>5</sup> ofwel SSM, samenwerken. De ECB houdt in het Europese banktoezicht direct toezicht op systeemrelevante banken (Significant Institutions) en indirect toezicht op minder belangrijke banken (Less Significant Institutions). ECB houdt een lijst van SI's en LSI's bij die regelmatig wordt bijgewerkt (laatst per 1 november 2024). LSI's kunnen gelabeld zijn als HI-bank (High Impact). De HI-status is van belang voor het z.g. meldingskader en de intensiteit van het toezicht. In Nederland hebben per 1 november 2024 vijf LSI-banken die HI-status. De ECB werkt in haar directe toezicht nauw samen met de Nederlandsche Bank als nationale toezichthouder die eveneens toezicht houdt op de kleinere banken in Nederland.

- 1.3 De handreiking is beperkt tot uitleg over specifieke verplichtingen voor de interne auditor en de externe accountant die voortvloeien uit de toezichtregelgeving. Deze handreiking is niet bedoeld om een volledig overzicht te geven van de toezichtregelgeving voor banken. Wel wordt in hoofdstuk 2 ingegaan op de verhouding tussen de reguliere controle van de jaarrekening volgens de NV COS en de werkzaamheden in het kader van de toezichtregelgeving die in deze NBA-handreiking wordt toegelicht. Naast de verplichtingen die voortvloeien uit deze wetgeving zijn ook andere verplichtingen op de externe accountant en/of de interne auditor van toepassing (b.v. de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW2) en de EU-verordening 537/2014 voor organisaties van openbaar belang (OOB)). Deze worden in de handreiking niet behandeld.
- 1.4 Deze handreiking gaat specifiek in op de meldingsplichten van de externe accountant vanuit de Wft. Deze handreiking gaat niet in op andere meldingsplichten voor de externe accountant die vanuit andere regelgeving zoals bijvoorbeeld de *Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme Wwft*<sup>6</sup> en de *Nadere voorschriften handelwijze accountant bij niet-naleving wet- en regelgeving door eigen organisatie of cliënt* (NV NOCLAR) zouden kunnen ontstaan. Hiervoor verwijzen wij naar (de uitleg bij) de andere regelgeving. Denk hierbij aan NBA-handreiking 1124, *Richtsnoeren voor de interpretatie van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) voor belastingadviseurs en accountants* en NBA-handreiking 1137, *Corruptie, werkzaamheden van de accountant* en (de Toelichting op) de NV NOCLAR.

---

<sup>5</sup> De accountant zal in het kader van de controle aandacht besteden aan de Wwft verplichtingen van de cliënt. Dit kan op grond van de toezichtregelgeving (Wft) ook aanleiding geven tot een melding (Zie hoofdstuk 3).

## 2. De verhouding tussen de controle volgens de NV COS en de toezichtregelgeving

- 2.1 De NV COS vraagt van externe accountants om bij een controle aandacht te besteden aan de naleving van de regelgeving door cliënten. De verplichtingen hiervoor zijn opgenomen in Standaard 250, *Het in aanmerking nemen van wet- en regelgeving bij een controle van financiële overzichten*. Standaard 250 vraagt van de externe accountant niet om aan alle regelgeving aandacht te besteden maar onderkent twee categorieën regelgeving waaraan aandacht moet worden besteed:
- de bepalingen van die regelgeving die in het algemeen geacht worden van directe invloed te zijn op de vaststelling van bedragen en in de financiële overzichten opgenomen toelichtingen die van materieel belang zijn. Bijvoorbeeld belastingregelgeving
  - overige regelgeving die geen directe invloed heeft op de vaststelling van de bedragen en toelichtingen in de financiële overzichten, maar waarvan het naleven van fundamenteel belang kan zijn voor de operationele aspecten van het bedrijf, voor de mogelijkheid van een entiteit om haar activiteiten voort te zetten, dan wel voor het voorkomen van sancties van materieel belang.
- 2.2 Er is een duidelijk onderscheid in de werkzaamheden die een externe accountant moet uitvoeren met betrekking tot de verschillende categorieën uit de regelgeving. De eerste categorie heeft een directe invloed op materiële posten in de financiële overzichten. De externe accountant zal dan ook voldoende en geschikte controle informatie moeten verzamelen om na te gaan of deze regelgeving is nageleefd.
- 2.3 Met betrekking tot de tweede categorie, waar de toezichtregelgeving onder valt, is het niet zo dat niet-naleving tot directe gevolgen leidt in de jaarrekening. Dat dergelijke regelgeving soms tot (strafrechtelijke) handhaving kan leiden wordt niet als direct gevolg gezien, het is immers lang niet zeker dat niet-naleving financiële gevolgen heeft. Bijvoorbeeld het niet-naleven van toezichtregelgeving kan in sommige gevallen leiden tot handhavingsmaatregelen met een financieel gevolg, maar veelal heeft een toezichthouder een breder instrumentarium van handhavingsmaatregelen. Een toezichthouder kan bijvoorbeeld ook vereisen dat de organisatie maatregelen neemt om de niet-naleving op te heffen.
- 2.4 De op banken van toepassing zijnde regelgeving is complex, gevarieerd en gedetailleerd. Binnen banken is derhalve het inrichten van een permanente en effectieve Compliance afdeling voorgeschreven, gericht op de beheersing van het compliance risico. Het bestuur van de bank moet borgen dat de wijzigingen in wet- en regelgeving worden gemonitord zodat daarop kan worden geacteerd. Het compliance monitoring programma dient naleving van alle regelgeving te monitoren, zodat het bestuur over omvang en ontwikkeling in het compliance risico geïnformeerd kan worden. Een effectieve compliance functie is noodzakelijk om de mate van interne compliance te monitoren. Voor de externe accountant is deze functie en haar rapportage van eminent belang om het inzicht te verkrijgen in het wet- en regelgevingskader dat van toepassing is en de manier waarop de bank dat kader naleeft (Standaard 250-13).
- In het licht van de veelheid en complexiteit van regelgeving alsmede de vérgaande bevoegdheden van de toezichthouder ECB/DNB, is het voldoen aan wet en regelgeving een randvoorwaarde om de bankvergunning te handhaven. Het toezicht op de naleving van wet- en regelgeving is de laatste jaren sterk toegenomen. De invulling door accountants van Standaard 250 dient aan te sluiten op deze maatschappelijke verwachting.
- 2.5 De externe accountant zal in de controle nagaan of er aanwijzingen zijn voor geïdentificeerde of vermoede niet-naleving van de overige regelgeving / toezichtregelgeving. Dit doet de externe accountant met name door het management, de met governance belaste personen, de internal auditor en de compliance officer (schriftelijk) te vragen of de entiteit de betreffende regelgeving naleeft en of zij bekend zijn met niet-naleving. En door kennisnemen van audit-/compliance rapportages en correspondentie met de toezichthouder en in het reguliere overleg met de toezichthouder naar correspondentie te informeren. Uiteraard blijft de externe accountant daarnaast gedurende de uitvoering van de controleopdracht alert op aanwijzingen dat regelgeving niet wordt nageleefd. Voorbeelden zijn: incidenten bij klanten en negatieve publiciteit.



- 2.6 Als de externe accountant zich bewust wordt van geïdentificeerde of vermoede niet-naleving zal de accountant nagaan hoe dit is ontstaan en de gevolgen daarvan voor de jaarrekening onderzoeken. De accountant onderzoekt de aard van de niet-naleving en de omstandigheden waaronder de niet-naleving is gebeurd en evalueert de mogelijke invloed op de financiële overzichten. De accountant communiceert over de niet-naleving met het management en de met governance belaste personen. De accountant volgt ook hoe de organisatie omgaat met de opvolging van de geconstateerde niet-naleving van de regelgeving.
- 2.7 In sommige gevallen kan het niet-naleven van overige regelgeving leiden tot strafrechtelijk verwijtbaar gedrag. De externe accountant zal in dergelijke situaties (aanvullende) werkzaamheden uitvoeren in de context van Standaard 250.
- 2.8 Natuurlijk kunnen de verplichtingen in toezichtregelgeving leiden tot aanvullende eisen voor de externe accountant. Zolang dat niet het geval is kan de externe accountant volstaan met de uitvoering van de werkzaamheden zoals beschreven in Standaard 250. In ieder geval heeft de externe accountant, zoals verderop in deze handreiking staat beschreven, een aantal meldplichten als het gaat om niet-naleving van toezichtregelgeving. Veelal zal het hier gaan om het melden van zaken die de accountant in de reguliere controle heeft opgemerkt. Het wordt niet verwacht door de toezichthouder dat de externe accountant aanvullende werkzaamheden uitvoert. Daarnaast is er een aantal situaties waarin van de externe accountant wordt gevraagd om specifieke rapportages of werkzaamheden uit te voeren en hierover te rapporteren voor de toezichthouder. Deze situaties worden beschreven in de handreiking.
- 2.9 Samenvattend kan gesteld worden dat bij de evaluatie van de naleving van toezichtregelgeving de externe accountant kan volstaan met de werkzaamheden uit Standaard 250. Dit is niet het geval als de toezichtregelgeving om extra werkzaamheden vraagt. Hoofdstuk 4 gaat hier nader op in.

### 3. Verantwoordelijkheden

- 3.1 Met 'toezicht' wordt in deze handreiking bedoeld het externe toezicht zoals dat is geregeld in bank specifieke regelgeving. Voor banken is dit de Wft, CRR en CRD. De toezichthouders zijn De Nederlandsche Bank (DNB), de Europese Centrale Bank (ECB), de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en de Resolutie autoriteit.

DNB/ECB<sup>6</sup> is verantwoordelijk voor prudentieel toezicht, de AFM voor gedragstoezicht. DNB/ECB verstrekt vergunningen aan banken.

De specifieke verplichtingen hebben verschillende verschijningsvormen: de toezichthouder heeft definities bepaald en tijdslijnen vastgesteld waarbinnen werkzaamheden gerapporteerd moeten worden, maar geeft daarnaast aanvullende voorschriften op het gebied van taakopvatting en governance.

De ECB voert haar toezichthouderstaken uit vanuit het Single Supervisory Mechanism (SSM), waarbij zij samenwerkt met de nationale toezichthouders (in Nederland: DNB) in Joint Supervisory Teams. De invulling van het bancaire toezicht kan van bank tot bank verschillen. Dit resulteert ook in verschillen van invulling van het bipartiete en tripartiete overleg. De accountant zal hiermee rekening moeten houden.

- 3.2 In het kader van de relatie tussen het bestuur, de Raad van Commissarissen van de banken, de interne auditor, de externe accountant en de externe toezichthouder worden de volgende verantwoordelijkheden onderscheiden:

- het bestuur is verantwoordelijk voor de bedrijfsvoering en de externe rapportage (jaarrekening en staten alsmede overige verplichte rapportages) daarover, waarbij onder meer de eisen van regelgeving in acht moeten worden genomen;
- de rol van het auditcomité wordt voorgeschreven door EU-verordening 537/2014 voor organisaties van openbaar belang en het Besluit instelling auditcommissie. De voorschriften zijn verder uitgewerkt in de EBA Guidelines on Internal Governance (paragraaf 5.5), voor wat betreft selectie, onafhankelijkheid en uitvoering ("performance"). Het auditcomité en de Raad van Commissarissen vervullen een centrale rol met betrekking tot audit (intern en extern). De regelgeving heeft ook ten aanzien van dit auditcomité de principes gedefinieerd waarlangs deze wordt geacht te handelen;
- de interne auditor is verantwoordelijk voor de onafhankelijke toetsing van de kwaliteit en effectiviteit van de organisatorische beheersingsmaatregelen, riskmanagement en governance. De taakopdracht van de interne auditor wordt door het bestuur in samenspraak met het auditcomité bepaald, die daarbij rekenschap heeft te geven aan de vereisten van de betrokken beroepsgroepen en de daartoe door de toezichthouders vastgestelde principes. Op verschillende plaatsen in de regelgeving zijn specifiek omschreven taken bij de interne auditor neergelegd; deze specifieke vereisten worden in deze handreiking alleen op hoofdlijnen uitgewerkt;
- de externe accountant is verantwoordelijk voor de controle van de jaarrekening en de staten<sup>7</sup> (en voor overige werkzaamheden waarvoor de accountant opdracht heeft gekregen). Bij de controle van de jaarrekening of de staten gaat de externe accountant in het kader van Standaard 250 na hoe de bank aan de voor deze controle relevante regelgeving heeft voldaan. Wanneer de externe accountant werkzaamheden verricht bestaat de verantwoordelijkheid jegens toezichthouders<sup>8</sup> om bepaalde zaken te melden of inlichtingen te verstrekken vanuit de desbetreffende toezichtregelgeving en vanuit Standaard 250;
- de externe toezichthouders zijn verantwoordelijk voor de uitoefening van het externe toezicht.

<sup>6</sup> Afhankelijk van de bank is dit ECB al dan niet in samenwerking met DNB of DNB.

<sup>7</sup> De controle van de jaarrekening ingevolge BW2 en de controle van de staten ingevolge de Wft worden volgens de Wta aangemerkt als wettelijke controles. Voor het verrichten van wettelijke controles heeft een accountantsorganisatie een vergunning van de AFM nodig.

<sup>8</sup> Het BCBS heeft haar verwachtingen en aanbevelingen voor de controle van de jaarrekening van banken gepubliceerd. Het BCBS is niet bevoegd om standaarden vast te stellen voor externe accountants maar verwacht dat goede toepassing van bestaande standaarden mede omvat de juiste afstemming van de controlewerkzaamheden op de risico's en omstandigheden die gelden voor banken. Sommige aanbevelingen van de BCBS gaan verder dan de controlestandaarden.

- 3.3 De externe accountant kan gebruik maken van de werkzaamheden van interne auditors in overeenstemming met Standaard 610, *Gebruikmaken van de werkzaamheden van interne auditors*. Hierbij rekening houdend met de wijze waarop de interne audit functie is vormgegeven, analoog aan de EBA Guidelines on internal governance, paragraaf 22.

## 4. Specifieke verplichtingen interne auditor en externe accountant

### 4.1 Meldingen en inlichtingen aan en overleg met toezichthouders

#### 4.1.1 Meldingsplicht van de externe accountant aan toezichthouders

- 4.1.1.1 Op basis van artikel 3:88 lid 1 en 2 en artikel 4:27 lid 1 en 2 van de Wft bestaat voor de externe accountant die de jaarrekening of de staten controleert van een bank de verplichting om de toezichthouders, DNB/ECB en de AFM, van bepaalde omstandigheden op de hoogte te brengen.

Uit hoofde van de EU-verordening 537/2014 voor organisaties van openbaar belang heeft de externe accountant bij een OOB tevens de plicht om aan de AFM en DNB/ECB alle informatie te melden die een van de volgende zaken (kort samengevat) tot gevolg kan hebben<sup>9</sup>:

- een materiële inbreuk op wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen;
- een materiële bedreiging of twijfel over continuïteit;
- weigering oordeel, afkeurende verklaring of verklaring met voorbehoud, m.a.w. situaties die leiden tot het geven van een andere dan goedkeurende verklaring<sup>10</sup>.

Omdat deze verantwoordelijkheid voortvloeit uit wettelijke voorschriften handelt de externe accountant bij een melding niet in strijd met de geheimhoudingsbepalingen van de Wta (art. 26), Bta (art. 38a) en de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (Zie Par. 2.6).

- 4.1.1.2 De verplichting van de externe accountant om de toezichthouders DNB en de AFM van bepaalde omstandigheden op de hoogte te stellen, heeft betrekking op omstandigheden die:
- in strijd zijn met de ingevolge deel 3 (dit is het deel over het prudentieel toezicht, melding aan DNB/ECB conform art. 3:88 lid 1 en 2 van de Wft) of deel 4 (dit is het deel over het gedragstoezicht, melding aan de AFM conform art. 4:27 lid van de Wft) van de Wft opgelegde verplichtingen (Zie Par. 4.1.1.4);
  - het voortbestaan bedreigen (melding aan DNB/ECB);
  - leiden tot weigering van het afgeven van een verklaring bij de jaarrekening of de staten, of tot het maken van voorbehouden (kort gezegd: het niet afgeven van een goedkeurende verklaring<sup>11</sup>, melding aan DNB/ECB).

Melding vindt plaats aan de toezichthouder voor het desbetreffende onderdeel (tussen haakjes genoemd). Meer informatie over de meldingsprocedure is te vinden op de websites van DNB en AFM.

- 4.1.1.3 Het is van belang dat de externe accountant in die gevallen waarin daartoe aanleiding bestaat tot melding aan de toezichthouders overgaat. Hierbij wordt een proactieve rol van de externe accountant verwacht, ook in die situaties waarin de bank al contact heeft opgenomen met de toezichthouders. De externe accountant is ervoor verantwoordelijk om zelf zo spoedig mogelijk bepaalde omstandigheden waarvan de accountant kennis heeft gekregen aan de toezichthouders te melden.
- 4.1.1.4 Bij het eerste aandachtspunt hiervoor bij 4.1.1.2 kan gedacht worden aan de bepalingen betreffende:
- vergunningvereisten in het algemeen;
  - deskundigheid, betrouwbaarheid en integriteit van de beleidsbepalers;
  - structurering en inrichting van de organisatie, integere en beheerste uitoefening van het bedrijf en uitbesteding;
  - solvabiliteit en liquiditeit;
  - zorgvuldige dienstverlening.

Zie hiervoor de themalijst in Bijlage 1.

<sup>9</sup> Deze meldplicht (artikel 12 van de Verordening) wordt hier voor de volledigheid genoemd. De EU-verordening heeft rechtstreekse werking, maar is voor alle OOB's en niet specifiek voor banken.

<sup>10</sup> Vertaald naar de NV COS: oordeelonthouding, afkeurend oordeel, oordeel met beperking

<sup>11</sup> Hiermee wordt niet bedoeld de opname van een onverplichte of verplichte paragraaf ter benadrukking van aangelegenheden in een goedkeurende controleverklaring.

- 4.1.1.5 De controles van de jaarrekeningen van banken zijn gericht op de getrouwheid daarvan. De controles van de staten van banken zijn gericht op opstelling in overeenstemming met de bepalingen van en ingevolge de CRD/Wft. Bij de controlewerkzaamheden besteedt de externe accountant niet noodzakelijkerwijs aandacht aan naleving door de bank van alle ingevolge de toezichtregelgeving opgelegde verplichtingen. De externe accountant hoeft op grond van de meldingsplicht geen andere werkzaamheden te verrichten dan de reguliere werkzaamheden die op grond van de opdracht tot controle van de jaarrekening of de staten worden uitgevoerd.
- 4.1.1.6 De externe accountant dient zich bij de uitvoering van de werkzaamheden af te vragen of de externe accountant kennis heeft gekregen van omstandigheden die aan de toezichthouders moeten worden gemeld. De externe accountant zal kennisnemen van de correspondentie met de toezichthouder, de rapportages van en aan de toezichthouder en nagaan of er indicaties van mogelijke overtredingen van regelgeving aan de orde zijn. Wanneer de bank een melding heeft gedaan aan de toezichthouder dan verkrijgt de externe accountant een afschrift van de gedane melding. Daarnaast laat de externe accountant het bestuur bevestigen dat het de externe accountant volledig op de hoogte gesteld heeft van omstandigheden die aanleiding geven tot melding en die tevens van invloed kunnen zijn op de jaarrekening of de staten. Hiervoor wordt verwezen naar Standaard 580, *Schriftelijke bevestigingen*. Dit laat onverlet dat de externe accountant een zelfstandige meldingsplicht heeft (Zie Par. 4.1.1.3).
- 4.1.1.7 De externe accountant maakt, mede in verband met de vereiste zorgvuldigheid, de inhoud van een eventuele voorgenomen melding kenbaar aan het bestuur. Alvorens de accountant de melding doet stelt de accountant het bestuur in de gelegenheid om de toezichthouder te informeren. Dit laat onverlet de wettelijke eis aan de externe accountant om zo spoedig mogelijk zelf tot melding over te gaan. Dit betekent dat de externe accountant normaliter binnen enkele werkdagen nadat de accountant kennis heeft gekregen van de omstandigheden die aan de toezichthouders moeten worden gemeld, tot melding overgaat. De melding door de externe accountant vindt in alle gevallen (ook) schriftelijk plaats.
- 4.1.1.8 De NBA heeft een themalijst opgesteld (zie Bijlage 1). Deze themalijst bevat de relevante van toepassing zijnde regelgeving waarmee de externe accountant bij de controle van de jaarrekening of de staten voor DNB/ECB rekening houdt ten behoeve van eventuele meldingen aan toezichthouders. De externe accountant betreft deze bijlage in de uitvoering van de controlewerkzaamheden voortvloeiend uit Standaard 250.

#### 4.1.2 *Verstrekken van inlichtingen door externe accountant aan toezichthouders*

- 4.1.2.1 De externe accountant verstrekt alle inlichtingen zoals bedoeld in de wet aan de toezichthouders.

In de relatie met DNB/ECB zal deze aan de externe accountant op grond van EBA-richtlijn EBA/GL/2016/05 beginsel 2, verzoeken om informatie te delen over alles wat voor het toezicht van een kredietinstelling relevant is.

- 4.1.2.2 De verplichting van de externe accountant om de prudentieel toezichthouder (DNB/ECB) bepaalde inlichtingen betreffende een bank te verstrekken heeft betrekking op:
- het accountantsverslag betreffende de controle van de jaarrekening en het accountantsverslag betreffende de controle van de staten aan de bestuurders en de raad van commissarissen (die door de bank met de toezichthouder wordt gedeeld);
  - de management letter/directiebrief (afhankelijk van de specifieke afspraken bij de individuele bank is het mogelijk dat de interne auditor en de externe accountant gezamenlijk één management letter schrijven, waarvoor zij alsdan gezamenlijk verantwoordelijk zijn); en
  - overige correspondentie tussen de externe accountant en de bank die rechtstreeks betrekking heeft op de verklaring bij de jaarrekening of de staten van de bank.
- 4.1.2.3 Op basis van afstemming met toezichthouder wordt dit nader ingevuld. De diepgang van de communicatie hangt af van het belang van de bank. Een zogenaamde 'diepgaande communicatie' (EBA /GL/2016/05) moet worden onderhouden met de externe accountants van kredietinstellingen als bedoeld in artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU (global (mondiaal)

systeemrelevante instellingen (MSI's) en andere systeemrelevante instellingen (ASI's) alsmede met andere instellingen als door de bevoegde autoriteiten bepaald op basis van een beoordeling van de omvang en interne organisatie van instellingen en van de aard, reikwijdte en complexiteit van hun activiteiten. Van 'diepgaande communicatie' is sprake als de communicatie frequenter is dan normaal, teneinde nader inzicht te krijgen in de financiële situatie van een kredietinstelling wanneer meer toezicht wordt uitgeoefend of nodig is.

- 4.1.2.4 Wanneer met de externe accountants door de toezichthouder een zogenaamde 'diepgaande communicatie' wordt onderhouden (dit dus ter bepaling door de toezichthouder), dient in de besprekingen vanuit de regelgeving in ieder geval het volgende aan de orde te komen: de controleaanpak, de controleverklaring en de communicatie van accountants met de raad van bestuur, het hoger management of het auditcomité van de kredietinstelling, of een ander orgaan dat vergelijkbare functies binnen de instelling uitoefent, over belangrijke kwesties met betrekking tot financiële verslaglegging en controle, inclusief de controleverklaring en de in de artikelen 10 en 11 van Verordening (EU) nr. 537/2014 voor organisaties van openbaar belang bedoelde aanvullende verklaring aan het auditcomité. In de besprekingen over de controleaanpak kunnen de bevoegde autoriteiten ook de bevindingen en conclusies van het toezicht op de kredietinstelling betrekken.

#### 4.1.3 *Overleg tussen de bank, DNB/ECB en de externe accountant*

- 4.1.3.1 In het kader van het toezicht kan de toezichthouder vragen stellen aan de externe accountant, waarbij deze een nadere toelichting kan geven vanuit de door de accountant uitgevoerde controle en hieruit voortvloeiende rapportages. DNB/ECB hoeft daarbij niet de bank de gelegenheid te geven aanwezig te zijn bij de kennisgeving en bij het verstrekken van inlichtingen door de externe accountant.

Van de externe accountant wordt verwacht dat de accountant het bestuur van de bank op de hoogte houdt van de communicatie die de accountant met de toezichthouders heeft.

- 4.1.3.2 Voor de communicatie tussen toezichthouder en externe accountant zijn principes vastgesteld, die neerkomen op een open communicatie<sup>12</sup>. DNB/ECB verlangt doorgaans ook bilaterale overleggen tussen toezichthouder en verschillende functies binnen de bank, inclusief de interne auditor. De EBA-principes (EBA/GL/2016/05) schrijven alleen een bipartiete overleg tussen DNB/ECB en externe accountant voor. Deze EBA-principes EBA/GL/2016/05 geven als aanvulling op het bipartiete overleg de mogelijkheid voor een tripartiete overleg waarbij dan ook andere partijen, waaronder de interne auditor, betrokken kunnen zijn. De toezichthouder beoordeelt of een tripartiete overleg nodig is.
- 4.1.3.3 De toezichthouders kunnen vertrouwelijke gegevens of inlichtingen die zijn verkregen bij de vervulling van de toezichttaak, verstrekken aan de externe accountant die is belast met de wettelijke controle van de jaarrekening van een bank, voor zover de vertrouwelijke gegevens of inlichtingen die betrekking hebben op die bank noodzakelijk zijn voor de controle (art. 1:93 lid 1b Wft). De externe accountant kan in overweging nemen om in aanvulling op het bi/tripartiete overleg, bijvoorbeeld nadat de accountant een risicoanalyse heeft uitgevoerd of voordat de accountant de controle van de jaarrekening of de staten heeft afgerond, te informeren bij de toezichthouders of zij dergelijke gegevens of inlichtingen bij de vervulling van de toezichttaak hebben verkregen.

#### 4.1.4 *Verstrekken van inlichtingen door interne auditor aan toezichthouders*

- 4.1.4.1 De toezichthouder zal regulier overleg met de interne auditor van de bank onderhouden, met het doel om:
- over en weer de risico-inschatting te bespreken;
  - inzicht te verkrijgen in de risicomitigatie door de bank;
  - Inzicht te verkrijgen in de governance van de bank, aangezien de interne auditfunctie vanuit het perspectief van de toezichthouder een controlfunctie is;

<sup>12</sup> Artikel 12 lid 2 van de Verordening (EU) nr. 537/2014 voor organisaties van openbaar belang gaat bijvoorbeeld uit van het instellen van een effectieve dialoog tussen de toezichthouder en de accountant/accountantskantoor. De verantwoordelijkheid voor het voldoen aan die vereiste ligt bij beide bij de dialoog betrokken partijen.

- zwaktes in de beheersing te vernemen en monitoren op welke wijze de bank verbeteringen implementeert.

- 4.1.4.2 De toezichthouder zal teneinde een zo open mogelijk communicatie te realiseren, het overleg met de interne auditor wensen te voeren buiten aanwezigheid van het bestuur van de bank. Van de interne auditor wordt verwacht dat de interne auditor open met de toezichthouder communiceert, en dat de interne auditor het bestuur van de bank, voor zover mogelijk, op de hoogte houdt van deze communicatie.
- 4.1.4.3 De toezichthouders hebben elk hun verantwoordelijkheidsgebied. Dat betekent dat de interne auditor met elke toezichthouder overleg zal hebben. DNB houdt daarbij direct toezicht op kleinere banken én houdt in Nederland toezicht op de naleving van de Wwft bij alle banken. Banken die onder direct toezicht van de ECB staan hebben dus ook te maken met toezicht door DNB. De rol van de Single Resolution Board die toeziet op regelgeving rond recovery & resolution, groeit de laatste jaren.

## 4.2 Toetsing toereikendheid van de organisatie-inrichting en risicobeheersing

### 4.2.1 Interne auditor

- 4.2.1.1 Gelet op de wettelijke bepalingen (art. 17, Besluit prudentiële regels Wft (Bpr)) acht de wetgever de interne onafhankelijke toetsing van de effectiviteit van de organisatie-inrichting en van de procedures en maatregelen van een bank van belang. Dit is verder uitgewerkt in Europese en nationale regelgeving, waaronder de EBA/GL/2021/05 internal governance op grond van Directive 2013/36 van de EU.

Een bank dient te beschikken over een organisatieonderdeel dat deze functie<sup>13</sup> uitoefent, doorgaans aangeduid als 'interne auditfunctie'<sup>14</sup>.

- 4.2.1.2 De interne auditor zal vanuit een risicoanalyse een jaarplan samenstellen bestaande uit meerdere audits. De taakopdracht van de interne auditor zal gedefinieerd worden in een mandaat, dat op grond van de BCBS vereisten zal neerkomen op beoordeling van de effectiviteit van de interne beheersing, de governance en het riskmanagement.
- 4.2.1.3 Zowel ten aanzien van de minimumvoorwaarden voor een effectieve interne auditfunctie (onafhankelijkheid, deskundigheid, integriteit) als het interne audit plan (scope, specifieke werkzaamheden) heeft het BCBS en zijn er ook vanuit de CRR voorschriften gedefinieerd. Samengevat schrijft BCBS 223 (The internal audit function in banks) voor welke aspecten in elk geval in de scope van de internal auditor moeten voorkomen:
- riskmanagement;
  - capital adequacy and liquidity;
  - regulatory and internal reporting;
  - compliance;
  - finance function;
  - corporate governance.
- 4.2.1.4 Vanuit Europa is er ook regelgeving opgesteld, waarin eisen zijn geformuleerd aan de internal audit function van een bank (waarbij het gaat om organisatie inrichting en risicobeheersing).

- De EBA guidelines on internal governance (EBA/GL/2021/05) stellen eisen aan de 'internal audit function' van een bank en vermelden daarbij ook welke zaken in scope van de audit worden geacht te zijn, dit met het doel: een onafhankelijke en doeltreffende interne audit functie binnen het internal control framework. Die specifieke onderwerpen in scope zijn vermeld in paragraaf 22/218 van de genoemde guidelines en geformuleerd als

<sup>13</sup> Volgens artikel 17 Bpr gaat het om een 'interne controlefunctie'. De EBA/GL/2021/05 hanteert andere definities en stelt dat een bank ten minste de volgende 'internal control functions' moet hebben: risk management, compliance en internal audit. De IAF wordt zelf ook genoemd als internal control function.

<sup>14</sup> Hierna wordt in deze paragraaf meer aandacht besteed aan de rol van de externe accountant dan aan de rol van de interne auditfunctie omdat de toezichtregelgeving meer specifieke eisen stelt aan de rol van de externe accountant. Dit laat onverlet dat de interne auditfunctie een belangrijke rol vervult bij banken en ook veel werkzaamheden uitvoert waarvan de externe accountant gebruikmaakt (als informatiebron).

controledoelstellingen. De “doelstellingen” richten zich op governance, interne en externe compliance van beleid en procedures en kwaliteit van interne controles en risk/compliance-rapportages.

NB: De algemene paragraaf 19/169 van de EBA guidelines over “internal control functions” noemt als (extra) specifiek onderwerp: compliance met AML/CTF vereisten.

Verdere uitwerking/toelichting van de EBA Guidelines is opgenomen in hoofdstuk 5.2

- De CRR (Regulation (EU) 575/2013) bevat in aanvulling hierop enkele specifieke vereisten aan uit te voeren audits. Die verschillende controles zijn opgesomd in bijlage 1 en waar nodig toegelicht in hoofdstuk 5.3.

- De Single Resolution Board heeft in het kader van het Single Resolution Mechanism de verwachting uitgesproken (Expectations for banks april 2020, principe 1.3) dat resolutie-relevante informatie regelmatig beoordeeld wordt door de interne auditor waarbij resolutie-gerelateerde activiteiten onderdeel worden geacht te zijn van het jaarlijkse audit plan.

- 4.2.1.5 DNB heeft in de regelgeving van het Depositogarantiestelsel, specifiek de Beleidsregel Individueel Klantbeeld artikel 11<sup>15</sup>, opgenomen dat de IAF<sup>16</sup> binnen een bank jaarlijks een oordeel vormt over de naleving van de voorschriften uit deze beleidsregel en dat dit rapport gedeeld wordt met DNB. Het gaat dan (volgens de toelichting van artikel 11) om het toetsen van de van de betrouwbaarheid van de beheersingsmaatregelen in de reguliere bedrijfsvoering.

Voor een themalijst met de relevante regelgeving waarmee de internal auditor rekening houdt wordt verwezen naar bijlage 2.

#### 4.2.2 Externe accountant

- 4.2.2.1 Op grond van artikel 22 Bpr is in de opdracht tot onderzoek van de jaarrekening aan de externe accountant een toetsing en beoordeling op hoofdlijnen met betrekking tot de toereikendheid van de organisatie-inrichting en risicobeheersing opgenomen.
- 4.2.2.2 De wetgever gaat ervan uit dat de werkzaamheden die door de externe accountant moeten worden verricht zoveel mogelijk worden geïntegreerd met de werkzaamheden die worden uitgevoerd voor de controle van de jaarrekening.  
De externe accountant hoeft niet separaat te rapporteren over de vereisten zoals die volgen uit artikel 22 Bpr, omdat de eisen uit BW2 titel 9 over continuïteit en betrouwbaarheid van geautomatiseerde gegevensverwerking de eisen uit artikel 22 Bpr afdekken.
- 4.2.2.3 De concrete invulling van de te verrichten (additionele) werkzaamheden is sterk afhankelijk van de aard van de bank en moet daarom van geval tot geval worden vastgesteld. De bank dient zelf op grond van de toezichtregelgeving vast te stellen in hoeverre de bepalingen van en ingevolge de Wft worden nageleefd. De externe accountant zal waar mogelijk gebruik maken van hetgeen aan interne analyses is opgesteld.
- 4.2.2.4 De externe accountant maakt ten minste melding van de bevindingen van materieel belang bij de beheersing van ICT-risico's en andere geconstateerde belangrijke afwijkingen van de desbetreffende bepalingen van en ingevolge de Wft. De externe accountant rapporteert de gesignaleerde tekortkomingen en gebreken in de toereikendheid van de organisatie-inrichting en risicobeheersing in de jaarlijks uit te brengen directiebrief (management letter) of het accountantsverslag.
- 4.2.2.5 Er is in een paar situaties sprake van separate opdrachten aan de externe accountant over de beoordeling van de toereikendheid van de organisatie en risicobeheersing.
- DNB heeft in de regelgeving van het Depositogarantiestelsel, specifiek de Beleidsregel Individueel Klantbeeld in artikel 12<sup>17</sup> vastgelegd, dat een bank jaarlijks een opdracht aan

<sup>15</sup> [Individueel klantbeeld \(dnb.nl\)](#), geldend vanaf december 2022.

<sup>16</sup> De Beleidsregel Individueel Klantbeeld verwijst naar de Interne Accountantsdienst. In de Handreiking is gekozen voor uniforme terminologie.

<sup>17</sup> [Individueel klantbeeld \(dnb.nl\)](#), geldend vanaf december 2022.



een externe accountant<sup>18</sup> geeft, gebaseerd op ISAE 3402, om een oordeel te vormen over de mate waarin de voorschriften uit deze beleidsregel worden nageleefd. Hierbij is niet alleen opzet en bestaan, maar ook de werking onderdeel van toetsing (type 2). DNB neemt in artikel 12 ook een voorbehoud om een tussentijdse oordeelsvorming te vragen.

- Een onderzoek naar vermogensscheiding: Op grond van artikel 165d Bgfo moet een beleggingsonderneming die financiële instrumenten en gelden voor een cliënt onder zich houdt eenmaal per jaar aan de AFM een verslag overleggen van een externe accountant over de deugdelijkheid van de in haar bedrijfsvoering getroffen maatregelen om te voldoen aan de artikelen 165 tot en met 165f Bgfo. Dit is van toepassing op banken die ook diensten verlenen in de context van een beleggingsonderneming.

4.2.2.6 Voor standaard voorbeeldteksten wordt verwezen naar internetpagina's van de NBA. Bijlage 3 bevat meer specifieke voorbeelden van teksten voor de opdrachtbevestiging, bevestiging bij de jaarrekening en de directiebrief of het accountantsverslag. Bijlage 4 bevat, eveneens als aanvulling, een tekstvoorbeeld van een opdrachtbevestiging van een onderzoek naar vermogensscheiding.

### 4.3 Controle staten

#### 4.3.1 Algemeen

4.3.1.1 Banken dienen periodiek staten te verstrekken aan DNB die deze nodig heeft voor het toezicht op de naleving ingevolge of krachtens de Wft. Deze staten zijn bekend onder de naam 'COREP' en 'FINREP' (hierna tezamen: 'de staten'). DNB zorgt voor doorlevering aan ECB en eventueel andere instanties. Een groot deel van deze staten dient op grond van de Wft jaarlijks gecontroleerd te worden door een externe accountant. De controle van de staten wordt aangemerkt als wettelijke controle.

4.3.1.2 Het belang van de staten die banken aan DNB verstrekken is groot. Toezichhouders maken bij hun werkzaamheden gebruik van de informatie die zij hiermee verkrijgen. De kwaliteit van het toezicht is sterk afhankelijk van de kwaliteit van de informatie in de staten. Dit betekent dat vanuit zowel toezicht op een individuele bank als vanuit (macro) economisch toezichtperspectief informatie in de ingediende staten relevant kan zijn.

4.3.1.3 De kwaliteit van de rapportering door de banken aan ECB/DNB moet van dien aard zijn dat aan alle verplichtingen uit hoofde van de regelgeving wordt voldaan, hetgeen banken moeten kunnen aantonen. Hierop blijft ECB/DNB in het toezicht scherp letten. ECB/DNB stuurt actiever op de nieuwe vereisten en kondigt van tevoren aan welke specifieke onderdelen van de rapportage zij extra gaat toetsen. ECB/DNB verwacht dat de operationele organisatie van banken zodanig is ingericht dat de banken de kwaliteit en tijdigheid van de rapportages voldoende kunnen waarborgen.

4.3.1.4 De externe accountant heeft, met inachtneming van de opdracht, een eigen taak en verantwoordelijkheid ter zake van de inrichting en uitvoering van de werkzaamheden voor de controle van de staten. De accountant betreft bij de overwegingen het feit dat de staten zijn bedoeld voor het toezicht dat door ECB/DNB wordt uitgeoefend.

Om te bewerkstelligen dat externe accountants de controles van de staten conform de vereisten en de verwachtingen van ECB/DNB uitvoeren en de communicatie hierover met ECB/DNB aan de verwachtingen van ECB/DNB voldoet, zijn in deze handreiking de afspraken hierover met ECB/DNB vastgelegd. De uitwerking in detail van de controleaanpak en de communicatie hierover is de verantwoordelijkheid van de individuele externe accountant en wordt medebepaald door de aard, omvang, activiteiten en complexiteit van de desbetreffende bank.

4.3.1.5 Indien de bank op kwartaalbasis staten indient bij DNB verdient het de voorkeur om de einde

---

<sup>18</sup> Uit de context van de toelichting bij artikel 12 kan worden opgemaakt dat DNB doelt op de externe accountant van de bank die ook bij de controle van de jaarrekening is betrokken, omdat wordt verwezen naar een tripartiete overleg: jaarlijks gesprek tussen de bank, de externe accountant en DNB, waarin de reikwijdte en de diepgang van de opdracht kan worden besproken.

(boek)jaarstaten te onderzoeken om aansluiting te houden met de controle van de jaarrekening.

- 4.3.1.6 De accountant rapporteert over het onderzoek van de staten met een controleverklaring. Vanaf verslagperiode 2024 beschouwt de NBA de staten als andere historische informatie dan financiële overzichten. Voor andere historische financiële informatie dan financiële overzichten geldt de toepassing van de controlestandaarden op grond van Standaard 200, paragraaf 2. Kenmerkend voor financiële overzichten is dat zij toelichtingen bevatten over onder meer het toegepaste stelsel inzake financiële verslaggeving.<sup>19</sup> De staten bieden geen ruimte voor dergelijke toelichtingen en kwalificeren als andere historische informatie dan financiële overzichten. Een benadrukkingsparagraaf volgens Standaard 800.14, om een lezer van de controleverklaring te attenderen op een toelichting, is om die reden niet mogelijk<sup>20</sup>.

Een overige-aangelegenhedenparagraaf kan passend zijn om eventuele, niet-beoogde gebruikers erop te wijzen dat de andere historische financiële informatie is opgesteld in overeenstemming met een stelsel voor bijzondere doeleinden, en dat de andere historische financiële informatie daarom ongeschikt kan zijn voor een ander doel<sup>21</sup>. Daarnaast kan de accountant het ook passend vinden om erop te wijzen dat de controleverklaring alleen is bedoeld voor beoogde gebruikers.

De gebruiker van de verantwoording, ECB/DNB, zal nog steeds via een gedetailleerd rapport/accountantsverslag anders dan de controleverklaring bij de staten worden geïnformeerd over de kernpunten van de controle en gehanteerde materialiteit.

Voor de vraag of een overige-aangelegenhedenparagraaf passend is, kan de accountant een inschatting maken of de controleverklaring buiten de kring van beoogde gebruikers komt of voor een ander doel wordt gebruikt (door beoogde gebruiker(s)).

- 4.3.1.7 De staten worden ingevolge artikel 3:72 lid 1 van de *Wet op het financieel toezicht* (Wft) door de instelling gerapporteerd in het Dienst Rapportage (DR) van DNB. De *Regeling staten financiële ondernemingen* Wft 2011 (Rsf) bevat een overzicht van de staten die de externe accountant betreft bij het onderzoek ingevolge artikel 3:72, lid 7 van die Wft. De te rapporteren staten omvatten, naast de door de externe accountant te controleren staten, ook andere staten uit hoofde van de Wft-rapportage vereisten. Ter identificatie van de door de externe accountant gebruikte set van staten, wordt het XBRL-bestand geïdentificeerd met een unieke hash code. De gecontroleerde staten worden benoemd in de (bijlage bij de) controleverklaring.
- 4.3.1.8 De rapportages omvatten, naast de door de externe accountant te controleren staten, andere staten uit hoofde van de Wft rapportage vereisten. Hierop is Standaard 720, *De verantwoordelijkheden van de accountant met betrekking tot andere informatie* van toepassing.
- 4.3.1.9 Omdat de staten en de verklaring daarbij alleen zijn bedoeld voor ECB/DNB wordt aan de controleverklaring een paragraaf *Beperking in gebruik en verspreidingskring* toegevoegd.
- 4.3.1.10 De externe accountant rapporteert over de controle van de staten met een gedetailleerd rapport. In dit rapport neemt de accountant de controleverklaring op. Voorts rapporteert de externe accountant over de aanpak van de controle, de door de accountant onderkende controlerisico's, bevindingen en aanbevelingen. Daarbij besteedt de accountant bij voorkeur aandacht aan de interpretatie en naleving van de gedetailleerde voorschriften, de kwaliteit van de rapportageprocessen, de ICT, de beheersingsmaatregelen die relevant zijn voor de kwaliteit van de rapportages en in hoeverre zwakten in de interne organisatie van invloed zijn geweest op de werkzaamheden, bijvoorbeeld omdat hierdoor meer gegevensgerichte en aanvullende controlewerkzaamheden moesten worden uitgevoerd. Tevens rapporteert de externe accountant over de kernpunten van de controle en gehanteerde materialiteit. In het geval dat de externe accountant geen goedkeurende controleverklaring afgeeft worden de

<sup>19</sup> zie voor definitie Standaard 200.13.f

<sup>20</sup> Voor verdere informatie en achtergronden zie het NBA-nieuwsbericht "Update NBA-voorbeeldteksten: ander controleobject dan financieel overzicht" van 26 november 2024

<sup>21</sup> Zie ook de verwerking hiervan in de NBA voorbeeldteksten 1.12 Controleverklaring bij staten (bank)

oorzaken hiervan in detail uiteengezet<sup>22</sup>. De controle van de staten betreft een zogenaamde 'secondary audit' in de zin dat deze op onderdelen gebruik maakt van de uitgevoerde werkzaamheden in het kader van de reguliere jaarrekening controle. Om die reden is het raadzaam in het rapport aan te geven dat deze in samenhang gelezen dient te worden met de rapportage van de extern accountant uitgebracht in het kader van de jaarrekening controle. Zie Par. 4.3.3 voor meer informatie inzake de samenhang tussen de controle van de staten en de jaarrekening.

- 4.3.1.11 ECB/DNB toetst op kwartaalbasis diepgaand de kwaliteit van één of meerdere onderdelen van de rapportage. De aard en het aantal van eventuele fouten in de rapportage van banken worden onderling vergeleken als onderdeel van een root cause-analyse. Op basis van de bevindingen onderneemt ECB/DNB – indien nodig – aanvullend actie. De accountant neemt kennis van de resultaten van deze toetsingen bij het uitvoeren van de controleopdracht.

Wanneer sprake is van heraanlevering van de staten voordat de externe accountant deze heeft gecontroleerd, zal de controle worden uitgevoerd op de laatst ingediende versie. Indien heraanlevering plaatsvindt nadat de externe accountant de verklaring heeft afgegeven, neemt de externe accountant kennis van het verzoek van DNB om de impact van de heraanlevering te beoordelen. Op basis van (de gronden voor) dit verzoek beoordeelt de externe accountant de impact van de heraanlevering op de eerder ingediende staten en de daarbij afgegeven controleverklaring. De externe accountant stelt hierbij tenminste vast dat de staten waarbij de controleverklaring is afgegeven ongewijzigd zijn ingediend in de heraanlevering. Indien de externe accountant het noodzakelijk acht, of ECB/DNB hierom verzoekt, zal de externe accountant de heraanlevering controleren en voorzien van een nieuwe verklaring en indien noodzakelijk een nieuwe rapportage.

Het management van de bank informeert de externe accountant indien een herrapportage van staten wordt verricht waarvoor een controleverklaring is afgegeven.

- 4.3.1.12 Tijdens de planning van de controle van de staten en de risicoanalyse die de externe accountant uitvoert, kan informatie beschikbaar komen over de organisatie rond de totstandkoming van de staten die belangrijk is om te delen met ECB/DNB (Zie ook Par. 4.1.3). Na de planningsfase en risicoanalyse bepaalt de externe accountant de aanpak van de controle en de daarbij te hanteren materialiteit in de controle. ECB/DNB stelt het op prijs om ook daarover te worden geïnformeerd. ECB/DNB kan als primaire gebruiker van de staten en de controleverklaring van de externe accountant daarbij, met redenen omkleed en beargumenteerd wensen ten aanzien van de reikwijdte, diepgang en materialiteit van de controle kenbaar te maken en hierover afspraken te maken met de bank en de externe accountant. Om aan het voorgaande gevolg te geven kan na de planning en risicoanalyse door de externe accountant een tussentijds overleg gepland worden tussen de bank<sup>23</sup>, ECB/DNB en de externe accountant over de controle van de staten waarbij de reikwijdte, diepgang en materialiteit van de controle worden besproken en vastgelegd.
- 4.3.1.13 Tijdens het overleg na afronding van de controlewerkzaamheden, worden de uitkomsten van de controle van de staten en de rapportage van de externe accountant besproken door de bank, de externe accountant en ECB/DNB. Daarbij worden de onderwerpen zoals hiervoor beschreven aan de orde gesteld en, voor zover relevant, de maatregelen die de bank neemt om de kwaliteit van de staten en de organisatie rond de totstandkoming van de staten te verbeteren.

#### 4.3.2 Modellen

- 4.3.2.1 Bij de bepaling van de solvabiliteitsratio kunnen banken een keuze maken uit de "standardised approach" en meer geavanceerde methoden waarbij gebruik gemaakt wordt van interne modellen. De externe accountant dient kennis te nemen van de volledige model governance (governance rondom modellen). Indien achterstand in modelontwikkeling/validatie of kalibratie bestaat, kan dit leiden tot een additionele kapitaalsverplichting (een 'add-on'), opgelegd door de toezichthouder. De externe accountant beoordeelt deze 'add-ons' ook (zowel de processen

<sup>22</sup> Dit laat onverlet dat de externe accountant ingevolge art. 3:88 lid 1 Wft verplicht is om DNB onverwijld te melden dat de accountant geen goedkeurende controleverklaring zal afgeven.

<sup>23</sup> Als de interne auditfunctie van de bank betrokken is bij onderzoek van de staten en de organisatie rond de totstandkoming van de staten, worden de werkzaamheden, bevindingen, conclusies en aanbevelingen van de interne auditfunctie hierbij betrokken.

hier omheen als de daadwerkelijke hoogte van deze model 'add-ons'). De externe accountant verricht de volgende werkzaamheden met betrekking tot de modellen:

- voor zover de gegevens in de staten gebaseerd zijn op modellen, stelt de externe accountant vast dat deze modellen juist gebruikt zijn. Dat wil zeggen dat de modellen zijn gevalideerd en dat ECB/DNB met het gebruik ervan heeft ingestemd;
- de externe accountant stelt vast dat de doorlopende goede werking van de modellen wordt gewaarborgd door adequate interne change management-procedures, alsmede een adequaat ingerichte en effectief functionerende model governance;
- de externe accountant gaat na of er binnen de organisatie voldoende deskundigheid is over het doel van de modellen, de rekenregels en de parameters die de uitkomsten in belangrijke mate kunnen beïnvloeden;
- voorts besteedt de externe accountant aandacht aan de beheersingsmaatregelen rond de volledige aanlevering en verwerking van gegevens in de modellen, alsmede de plausibiliteit van de uitkomsten. Dit wil zeggen dat de externe accountant op basis van de rekenregels van het model vaststelt of de 'modelinputs' juist en volledig zijn en of de 'model-outputs' juist zijn, met als gegeven feit dat de rekenregels van het model gevalideerd zijn. Narekenen van de model-outputs en formules in het model zijn dus wel onderdeel van de controle om vast te stellen dat het model doet wat de (gevalideerde) model documentatie zegt dat het doet;
- de externe accountant neemt kennis van de werkzaamheden en uitkomsten van de (interne) modelvalidatie en de interne auditor ten aanzien van de gebruikte modellen. Controle (in de zin van modelvalidatie) van de modellen als zodanig is geen onderdeel van de controle van de staten, hetgeen expliciet in de controleverklaring wordt verwoord.

Bij gebruik van interne modellen wordt in de controleverklaring de volgende zin toegevoegd: "Onze controle omvat geen zelfstandige validatie van de door ... (naam cliënt) gebruikte interne modellen. Deze door De Nederlandsche Bank geaccepteerde interne modellen inclusief de daarbij behorende procesbeschrijvingen zijn in onze controle als norm gehanteerd."

NB: De uitkomsten van de in de eerste bullet beschreven verificatiewerkzaamheden vormen de basis voor die norm.

In de oordeelparagraaf van de controleverklaring wordt aangegeven of de staten op alle van materieel belang zijnde aspecten in overeenstemming met de bepalingen van en ingevolge de CRR en de Wft zijn opgesteld. Bij gebruik van interne modellen wordt aan de oordeelparagraaf de volgende zin toegevoegd: "... , waaronder begrepen de door De Nederlandsche Bank geaccepteerde interne modellen inclusief de daarbij behorende procesbeschrijvingen".

#### 4.3.3 *Samenhang controle staten en controle jaarrekening*

- 4.3.3.1 De controlewerkzaamheden voor de jaarrekening worden afgestemd op de getrouwheidsaspecten. De controlewerkzaamheden voor de staten worden afgestemd op de opstelling van de staten in overeenstemming met de bepalingen van en ingevolge de Wft. Hierbij worden de werkzaamheden zoveel mogelijk geïntegreerd uitgevoerd waarbij aan beide verantwoordingen aandacht wordt gegeven. Omdat de staten meer en andere informatie bevatten dan de jaarrekening, moet in de controle van de staten aanvullend worden gecontroleerd op de juiste naleving van de bepalingen zoals gesteld in de Wft voor het opstellen van de staten.
- 4.3.3.2 De mate van detaillering van de gegevens in de staten is groter dan de gegevens die in de jaarrekening worden gepresenteerd. De externe accountant zal daarom zijn controleaanpak voor de staten anders inrichten dan voor de jaarrekening om voldoende en geschikte controle-informatie voor de controle van de staten te verkrijgen.
- 4.3.3.3 De externe accountant betreft bij de controle nadrukkelijk gebeurtenissen die zijn opgetreden in de tussentijdse periode vanaf de controle van de jaarrekening tot aan het afgeven van de controleverklaring bij de staten.

- 4.3.3.4 Bepaalde specifieke vereisten vragen om een uitleg of interpretatie door de bank om deze in de praktijk toe te kunnen passen. De externe accountant toetst deze uitleg of interpretatie van de vereisten aan de beschikbare informatie, zoals de Q&A's die de EBA publiceert. Hierbij is het van belang dat de externe accountant naast de uitleg en interpretatie van de bank ook zelfstandig tot een oordeel kan komen. Bij twijfel neemt de externe accountant contact op met ECB/DNB om vast te stellen of de uitleg of interpretatie van de bank door ECB/DNB of EBA wordt bevestigd. De externe accountant neemt kennis van correspondentie en documentatie met ECB/DNB of EBA.
- 4.3.3.5 Het resultaat over het lopende boekjaar wordt niet in het toetsingsvermogen opgenomen anders dan na voorafgaande toestemming van de ECB (voor systeemrelevante banken) of ECB/DNB (voor de overige banken). Het verzoek hiertoe van een bank aan de ECB/DNB dient onder meer vergezeld te gaan van een rapportage van de externe accountant waarin deze verklaart dat de resultaten zijn 'geverifieerd' in overeenstemming met de van toepassing zijnde standaarden. (Zie Par. 4.4)

#### 4.3.4 *Materialiteit in de controle*

- 4.3.4.1 De externe accountant houdt bij het bepalen van de materialiteit rekening met de verwachtingen van de toezichthouder. De materialiteit bij de controle van de staten is afhankelijk van het effect van mogelijke onjuistheden in de rapportage voor de toezichtstaak van ECB/DNB.

ECB/DNB informeert de externe accountant desgewenst of in specifieke omstandigheden zo nodig afwijkende materialiteitscriteria en controletoleranties moeten worden gehanteerd.

Bij de bepaling van de materialiteit voor de controle is onder meer het effect van mogelijke onjuistheden op de solvabiliteit van belang. De maximaal acceptabele fout, als basis voor de inrichting van de controlewerkzaamheden, zal hierbij ruimer bepaald kunnen worden naarmate de solvabiliteit(sratio) verder boven het wettelijke of door ECB/DNB geaccepteerde minimum ligt<sup>24</sup>. Naast de solvabiliteit zijn andere informatie-elementen in de rapportage van belang voor de toezichthouder. Om deze reden dient er ook bij bevindingen door de externe accountant een afweging gemaakt te worden op basis van professionele oordeelsvorming en het relatieve belang van de gevonden fout binnen een bepaalde staat.

- 4.3.4.2 Het is van belang om de afwegingen over de materialiteit in de controle niet te beperken tot het resultaat, het eigen vermogen of de solvabiliteitsratio. De uitwerking in de praktijk van dit vereiste is maatwerk. De materialiteit in de controle van de primaire staten (F.01, F.02, F.03 en C.01, C.02, C.03) is in beginsel gelijk aan de controlematerialiteit voor de jaarrekening tenzij afwegingen omtrent mogelijke fouten in de toetsingsuitkomsten een geringere materialiteit in de controle vereisen van de staten. De accountant zal de materialiteit voor de overige staten bepalen aan de hand van bijvoorbeeld een percentage van het balanstotaal, het eigen vermogen of solvabiliteitsratio.
- 4.3.4.3 Omdat de staten veel gedetailleerde uitsplitsingen bevatten met soms relatief geringe bedragen, controleert de externe accountant kleine bedragen onder een door de accountant te bepalen waarde niet. Dit geldt voor de informatie opgenomen in deze staten die niet direct van invloed is op de solvabiliteit, bijvoorbeeld een percentage van het totaal toetsingsvermogen.
- 4.3.4.4 De externe accountant documenteert de wijze waarop de accountant de materialiteit heeft bepaald en de uitgangspunten, veronderstellingen en overwegingen die daarbij zijn gehanteerd.

#### 4.3.5 *Procesgerichte en gegevensgerichte werkzaamheden*

- 4.3.5.1 De externe accountant richt de werkzaamheden zo efficiënt mogelijk in. Dat betekent dat de accountant waar mogelijk gebruik maakt van de effectieve opzet en werking van de interne

<sup>24</sup> De externe accountant gaat hiertoe na of ECB/DNB specifieke eisen heeft gesteld aan de entiteit door middel van inspectie van de SREP-brief.

beheersingsmaatregelen door de processen rond de totstandkoming van de informatie in de staten te onderzoeken en te testen. Hierbij wordt onder meer gebruik gemaakt van de controlewerkzaamheden die reeds ten behoeve van de jaarrekeningcontrole zijn uitgevoerd om een uitspraak te kunnen doen over de effectieve werking van de interne beheersingsmaatregelen.

- 4.3.5.2 In aanvulling op deze procesgerichte werkzaamheden voert de externe accountant ook gegevensgerichte werkzaamheden uit. In welke mate en met welke diepgang wordt door de specifieke omstandigheden bepaald. Te denken valt hierbij onder meer aan cijferanalyses of gedetailleerde controles op de juistheid en volledigheid van de informatie in de staten. Aan de hand van de informatie in bronsystemen (financiële systemen en systemen met risico-informatie) stelt de externe accountant op basis van deelwaarnemingen vast of gegevens volgens de juiste methoden en rekenregels van en ingevolge CRD en de CRR juist en volledig in de staten zijn opgenomen en goed zijn gerubriceerd en gewaardeerd. Van de informatie in de staten stelt de externe accountant vast of gegevens volgens de juiste methoden en rekenregels juist en volledig aan bronsystemen (financiële systemen en systemen met risico-informatie) zijn ontleend en goed zijn gerubriceerd en gewaardeerd.
- 4.3.5.3 De externe accountant betreft bij testwerkzaamheden alle gegevens en gegevensverwerkende processen die relevant zijn voor de hiervoor genoemde aspecten, enerzijds voor de jaarrekening en anderzijds voor de staten. Daarbij moet worden gelet op de overeenkomsten maar vooral op de verschillen in beschikbaarheid van gegevens voor beide financiële verantwoordingen, de kwaliteit van de gegevensverwerkende processen en de totstandkoming van de rapportages.
- 4.3.5.4 De staten stellen hoge eisen aan de systemen en processen van banken. Om betrouwbare informatie op te leveren in de staten is accuraat en consistent gegevensbeheer noodzakelijk, alsmede precieze naleving van de regelgeving. Met de staten wordt gerapporteerd over risico-informatie en financiële informatie. Hiertoe is een veelheid aan bewerkingen nodig van gegevens die aan veelal geïsoleerde bronsystemen moeten worden ontleend, als deze gegevens hierin al beschikbaar zijn. Deze systemen maken integraal onderdeel uit van de interne beheersingsomgeving van de banken en moet derhalve in ogenschouw worden genomen bij het bepalen van de controlestrategie. Voorts moeten de gegevens in de staten consistent zijn en op elkaar aansluiten en overeenkomen met informatie die banken op andere wijze aan de toezichthouder verstrekken.

#### 4.3.6 *Rapportage door de externe accountant*

- 4.3.6.1 De externe accountant verstrekt bij de gecontroleerde staten als geheel, een controleverklaring. De modeltekst van de controleverklaring bij de staten van een bank is opgenomen in hoofdstuk 1.12 van de NBA voorbeeldteksten. Verwezen wordt naar de website van NBA<sup>25</sup>.
- 4.3.6.2 De rapportage van de externe accountant over de controle van de staten wordt eveneens voorgelegd aan het bestuur en het auditcomité of de raad van commissarissen.

#### 4.4 **Onderzoek toevoeging interim winst aan het kapitaal**

- 4.4.1 Banken hebben de mogelijkheid om winsten die nog niet zijn gecontroleerd aan het prudentiële toetsingsvermogen toe te voegen. Banken kunnen ingevolge artikel 26 lid 2 CRR hiertoe een verzoek indienen bij de toezichthouder (ECB/DNB) om de tussentijdse winst, gebruik makend van een afgeronde kwartaal-, halfjaar beoordeling of jaarcontrole, te mogen toevoegen aan het kapitaal. In het geval er sprake is van een verlies moet deze altijd in mindering worden gebracht op het kapitaal dat wordt gebruikt voor de berekening van de kapitaalsratio's.
- 4.4.2 Teneinde de interim winsten toe te mogen voegen aan het Common Equity Tier 1 (CET1)-kapitaal moet een bank hiertoe een aanvraag bij de toezichthouder indienen. De bank moet

---

<sup>25</sup> Op de website van de NBA zijn bij Tools en Ondersteuning voorbeeldteksten opgenomen met voorbeeldrapportages en voorbeeldbrieven die accountants in Nederland kunnen gebruiken.

aan twee voorwaarden voldoen:

- voorgenomen dividenden en overige voorzienbare aftrekposten moeten in mindering gebracht worden op de interim winst waarvoor toestemming gevraagd wordt;
- de interim winst moet geverifieerd zijn door de externe accountant conform paragraaf 4.4.4.

- 4.4.3 Het betreft de interim winst van een bank, gerekend vanaf het begin van het boekjaar tot het moment van rapporteren, die in de winst- en verliesrekening is opgenomen. De rapportage moet plaatsvinden voordat de bank een besluit neemt over de winstbestemming.
- 4.4.4 De bank dient de toezichthouder een rapportage te sturen waarin de externe accountant aangeeft dat de interim winst beoordeeld of gecontroleerd is. Dit mag volgens DNB in de vorm van:
- een controleverklaring; of
  - een beoordelingsverklaring (review op basis van Standaard 2410, *Het beoordelen van tussentijdse financiële informatie door de accountant van de entiteit*).
- Voor banken onder toezicht van de ECB is dit geregeld in artikel 4 van het besluit (EU) 2015/656 van de ECB<sup>26</sup>.
- 4.4.5 De bank dient het verzoek uiterlijk drie werkdagen voor de uiterste indieningstermijn van de COREP in bij de toezichthouder. De toezichthouder geeft toestemming als de aanvraag voldoet aan de voorwaarden van artikel 26 lid 2 CRR. De toezichthouder laat de bank voor de indieningsdatum van de COREP weten of het aangevraagde bedrag van de interim winst meegeteld mag worden.
- 4.4.6 De aanvraagprocedure is gekoppeld aan de rapportagefrequentie van de bank. Dit impliceert dat de bank deze procedure iedere keer moet doorlopen voordat de COREP ingediend wordt. Uitgaande van een frequentie van 'één keer per kwartaal voor de COREP, dient de bank deze procedure vier keer per jaar te volgen. Alleen na verkregen toestemming van de toezichthouder mag de aangevraagde interim winst worden meegeteld in CET1.
- 4.4.7 Communicatie van DNB betreffende dit onderwerp is beschikbaar op de website van DNB.

## 4.5 Onderzoek vermogensscheiding

- 4.5.1 Een beleggingsonderneming<sup>27</sup> die financiële instrumenten en/of gelden onder zich houdt die toebehoren aan een cliënt, dient eenmaal per jaar aan de AFM een verslag te overleggen van een externe accountant. Dit verslag betreft de deugdelijkheid van de maatregelen van de beleggingsonderneming voor de scheiding van gelden en/of financiële instrumenten<sup>28</sup>. Volgens artikel 4: 87 lid 1 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) treft een beleggingsonderneming adequate maatregelen:
- a. ter bescherming van de rechten van cliënten op aan hen toebehorende gelden en financiële instrumenten; en
  - b. ter voorkoming van het gebruik van die gelden of financiële instrumenten, behoudens uitdrukkelijke instemming van de cliënt indien het financiële instrumenten betreft, voor eigen rekening door de beleggingsonderneming.
- 4.5.2 De externe accountant onderzoekt ingevolge artikel 165d *Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft* (in het vervolg BGfo), jaarlijks (per balansdatum is gebruikelijk) de deugdelijkheid van de door de beleggingsonderneming ingevolge artikel 165 tot en met 165f BGfo getroffen maatregelen (ten dele uitgewerkt in artikel 7:15 tot en met 7:20 *Nadere Regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft* (Nrgfo)). Het onderzoek betreft de opzet en het bestaan van de door de beleggingsonderneming in haar bedrijfsvoering getroffen

<sup>26</sup> Besluit (EU) 2015/656 van de Europese Centrale Bank van 4 februari 2015 betreffende de voorwaarden krachtens welke kredietinstellingen overeenkomstig artikel 26, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 tussentijdse of eindejaarsresultaten mogen opnemen in het tier 1-kernkapitaal (ECB/2015/4)

<sup>27</sup> Waar in deze paragraaf beleggingsonderneming staat kan meestal ook bank gelezen worden.

<sup>28</sup> De essentie van deze opdracht betreft het inzichtelijk maken of de beleggingsonderneming in opzet en bestaan de klantgelden gescheiden houdt van haar overige gelden om in geval van faillissement geen risico te lopen op verlies van klantgelden. Gezien de unieke situatie/crisis zou overwogen kunnen worden een non-recurring matter op te nemen in de beperkingen dat vanwege de ontwikkelingen de opzet en bestaan van de maatregelen in 2019 geen projectie geeft naar 2020.

maatregelen. Het besluit vereist geen onderzoek van de doorlopend goede werking van de door de onderneming getroffen maatregelen.

- 4.5.3 In het onderzoek naar de deugdelijkheid van de getroffen maatregelen wordt gekeken naar zowel de maatregelen inzake de beheersing van de juridisch afgescheiden structuur als naar de operationele processen met betrekking tot de verwerking van beleggingstransacties door de beleggingsonderneming.
- 4.5.4 Het onderzoek van de externe accountant naar de deugdelijkheid van de regelingen voor de vermogensscheiding resulteert ingevolge de Wft in een verslag dat door de beleggingsonderneming aan de AFM wordt overlegd. Uit het verslag dient te blijken of de door de beleggingsonderneming ingevolge artikel 165 tot en met 165f<sup>29</sup> BGfo getroffen regelingen in opzet en bestaan deugdelijk zijn<sup>30</sup>.
- 4.5.5 De externe accountant heeft, met inachtneming van de opdracht, een eigen taak en verantwoordelijkheid ter zake van de inrichting en uitvoering van de werkzaamheden. Het onderzoek door de externe accountant wordt bij voorkeur zoveel mogelijk geïntegreerd binnen het kader van de werkzaamheden betreffende de controle van de jaarrekening.
- 4.5.6 Met de AFM is afgestemd<sup>31</sup> dat van het onderzoek naar de vermogensscheiding het volgende van de beleggingsonderneming en accountant worden verwacht:
- Beleggingsonderneming: per element uit artikel 165 t/m 165f BGfo een beschrijving welke procedures en maatregelen zij heeft getroffen,
  - Accountant: per element een beschrijving van de uitgevoerde werkzaamheden en de bevindingen daarop, hetgeen resulteert in een assurance-rapport.

De rapportage<sup>32</sup> naar aanleiding van het onderzoek vermogensscheiding bestaat uit:

- a. bestuursverklaring;
- b. assurance-rapport van de onafhankelijke accountant (ex artikel 165d BGfo Wft); en
- c. verantwoordingsdocument.

De bestuursverklaring is een expliciete weergave van de verantwoordelijkheid van het bestuur van de beleggingsonderneming voor het treffen van maatregelen en beheersen van risico's in de bedrijfsvoering om te voldoen aan de artikelen 165 tot en met 165f BGfo. Het assurance-rapport is de verantwoordelijkheid van de accountant en wordt opgesteld conform Standaard 3000A, *Assurance-opdrachten anders dan opdrachten tot controle en of beoordeling van historische financiële informatie (attest opdrachten)*. De accountant maakt bij de oordeelsvorming gebruik van de criteria zoals vastgelegd in de bestuursverklaring<sup>33</sup>. Het verantwoordingsdocument genoemd onder c is voor een deel de verantwoordelijkheid van het bestuur van de beleggingsonderneming en voor een ander deel de verantwoordelijkheid van de accountant. De verantwoordelijkheid van het bestuur betreft de beschrijving van de door de beleggingsonderneming genomen maatregelen die aansluiten bij de wettekst om tot een effectieve beheersing van de risico's te komen dat de wetsartikelen niet of niet voldoende worden nageleefd. Naast het assurance-rapport is de accountant verantwoordelijk voor de weergave in het verantwoordingsdocument van de werkzaamheden en bevindingen. Het is de uitdrukkelijke wens van de AFM dat de accountant de werkzaamheden en bevindingen gedetailleerd per wetsartikel en getroffen maatregel vastlegt zodat de AFM hierop kan steunen voor toezichtwerkzaamheden. De gebruiker van het rapport is de AFM. Het object van onderzoek is kwalitatief van aard en heeft betrekking op de getroffen maatregelen per 31

<sup>29</sup> Artikel 165d betreft het overleggen van het verslag aan de AFM.

<sup>30</sup> Voor de beoordeling kan de Wijzigingwet financiële markten 2022 van belang zijn. Er is per 7 juli 2022 een nieuw artikel 4:87aa Wft in werking getreden. Het wetsvoorstel wijzigt de Wft om (onder meer) beleggingsondernemingen de mogelijkheid te bieden om gebruik te maken van een rekening met afgescheiden vermogen.

<sup>31</sup> Zie de brief van de AFM naar de beleggingsondernemingen en de verwachtingen over het assurance rapport: [Assurance-rapport vermogensscheiding \(afm.nl\)](#)

<sup>32</sup> Het model assurance-rapport is opgenomen op de NBA website. Verwezen wordt naar de pagina [Voorbeeldteksten \(nba.nl\)](#), waarop een link is vermeld naar een word document met NBA-voorbeeldteksten die niet in de verklaringen generator zijn opgenomen. Paragraaf 12.3/blz 141-143 bevat een korte toelichting en de voorbeeldtekst

<sup>33</sup> In de bestuursverklaring staan zowel criteria die verband houden met het getrouw weergeven van de opzet van de maatregelen van interne beheersing in de bedrijfsvoering als criteria die te maken hebben met de deugdelijkheid van de maatregelen en dan met name de risico's die het naleven in gevaar zouden kunnen brengen.



december van het jaar waarover verantwoording wordt afgelegd.

- 4.5.7 Met de AFM is afgestemd dat de externe accountant het onderzoeken van de juridische afgescheiden structuur kan beperken tot de selectie, aanwijzing en periodieke beoordeling van de primaire derde bewaarder. Daarbij zal de externe accountant nagaan of de beleggingsonderneming toereikende interne beheersingsmaatregelen heeft ingevoerd waarbij de reputatie en de deskundigheid van de primaire derde bewaarder wordt onderzocht. De specifieke regels waaraan het aanhouden en bewaren van financiële instrumenten is gebonden in het rechtsgebied van de primaire derde bewaarder en of deze onder toezicht staat worden hierbij in ogenschouw genomen. Bij de bewaring is voorts relevant of stukken op naam van de bewaarinstelling of van de cliënt worden bewaard. De (sub)bewaarders die worden ingeschakeld door een derde bewaarder waarmee de onderneming direct zaken doet vallen buiten de reikwijdte van het onderzoek<sup>34</sup>.
- 4.5.8 De AFM is van mening dat elke situatie waarbij de cliënt van een beleggingsonderneming een verlies kan lijden wanneer de beleggingsonderneming failliet gaat, materieel en relevant is. De externe accountant moet een dergelijke situatie als materieel en relevant beschouwen voor de onderzoeksbevindingen en het assurance-rapport.
- 4.5.9 Maatregelen inzake de aan de vermogensscheiding ten grondslag liggende processen worden in het onderzoek betrokken. Aangezien dit om instrumenten van cliënten van de beleggingsonderneming gaat betreffen dit vanzelfsprekend niet altijd processen die ook voor de jaarrekeningcontrole relevant zijn. Hierbij dient te worden gedacht aan de effectenprocessen rondom de verwerking van cliëntopdrachten, inclusief bijvoorbeeld het implementeren van beleid of procedures of voor een tijdige toedeling van financiële instrumenten aan cliënten.
- 4.5.10 De reikwijdte van het onderzoek van de externe accountant omvat ook de desbetreffende activiteiten van buitenlandse bijkantoren in de Europese Economische Ruimte (EER). Het is niet noodzakelijk dat aan deze reikwijdte specifiek aandacht wordt besteed in de rapportage omdat deze reeds voortvloeit uit de regelgeving. De externe accountant kan zich bij het onderzoek primair richten op de administratieve organisatie in Nederland indien en voor zover de activiteiten in het buitenland vanuit Nederland worden aangestuurd en de onderneming vanuit Nederland de naleving van de vereisten bewaakt. Wanneer het buitenlandse bijkantoor relevante maatregelen uitvoert, dan kan de externe accountant van mening zijn dat onderzoek in het buitenland noodzakelijk is.
- 4.5.11 De AFM heeft de met de NBA afgestemde interpretaties van de regelgeving over vermogensscheiding gepubliceerd. Voor interpretaties over onderwerpen als 'fiscale eenheid', 'garantieverklaring', 'verpanding' en 'herverpanding' wordt verwezen naar de website van de AFM.<sup>35</sup>
- 4.5.12 In de rapportage van de externe accountant wordt niet ingegaan op initiatieven die de beleggingsonderneming heeft ontplooid naar aanleiding van de bevindingen van de externe accountant en hoeven, anders dan vermeldt onder 4.5.6, geen procesbeschrijvingen of interne

<sup>34</sup> De AFM nuanceert dit als volgt. Op grond van artikel 165a BGfo geldt: Een beleggingsonderneming die financiële instrumenten voor een cliënt aanhoudt op een rekening bij een derde, past de nodige bekwaamheid, zorgvuldigheid en waakzaamheid toe bij de selectie, aanwijzing en periodieke beoordeling van de derde en van de regelingen voor het aanhouden en bewaren van de betrokken financiële instrumenten.

Het begrip 'derde' is niet als zodanig gedefinieerd in de Wft of in de uitvoeringsrichtlijn Markets in Financial Instruments Directive (MiFID). De AFM is echter van mening dat de bepaling zou moeten reiken tot de derde waar de beleggingsonderneming (of de bewaarinstelling) de financiële instrumenten van cliënten rechtstreeks wil aanhouden. Dit is in de regel de derde waarmee de beleggingsonderneming of de bewaarinstelling rechtstreeks een custody agreement wil gaan afsluiten of heeft afgesloten. Hieruit volgt dat de beleggingsonderneming bij de selectie, aanwijzing en periodieke beoordeling van de derde, niet het achterliggende netwerk aan sub-custodians van deze derde hoeft te beoordelen op de aspecten genoemd in artikel 165a BGfo. De beleggingsonderneming kan door het onderzoeken van:

a) de specifieke regels of marktpraktijken waaraan het aanhouden en bewaren van financiële instrumenten voor rekening van een andere persoon is gebonden in het rechtsgebied van de betrokken derde;  
b) de mate waarin de derde is onderworpen aan het toezicht op de naleving van deze regels; en  
c) de deskundigheid en markt reputatie van de betrokken derde, reeds een voldoende oordeel vormen over de kwaliteit van de wijze van vermogensscheiding en op basis daarvan een keuze maken. Met andere woorden: de AFM ziet het als onderdeel van de due dilligence.

<sup>35</sup> De link is: [Interpretaties vermogensscheiding \(afm.nl\)](https://www.afm.nl/interpretaties-vermogensscheiding)

analyses van de naleving van de bepalingen als bijlagen bij de rapporten te worden gevoegd<sup>36</sup>. Het is de verantwoordelijkheid van de beleggingsonderneming om de AFM te informeren over eventuele constatering die door de externe accountant zijn gesignaleerd en gerapporteerd. De externe accountant kan de beleggingsonderneming wijzen op de mogelijkheid om in een begeleidend schrijven bij het assurance-rapport de AFM te informeren over de getroffen en nog te treffen maatregelen met bijbehorende tijdslijnen.

- 4.5.13 Hoewel de termijn waarbinnen het rapport van de externe accountant door de AFM moet zijn ontvangen niet is geformaliseerd, dringt de AFM erop aan dat dit rapport binnen 6 maanden na het einde van het boekjaar wordt ingediend. Overigens kan het onderzoek ook gedurende het boekjaar plaatsvinden, zodat het rapport al voor jaareinde aan de AFM kan worden overhandigd.
- 4.5.14 Op de website van de NBA is een voorbeeld van een assurance-rapport opgenomen. De totale rapportage (bestaande uit de drie onderdelen) is opgenomen op de website van de NBA<sup>37</sup>.

## 4.6 Onderzoek kostprijsmodel

### 4.6.1 Wettelijke vereisten

De bepalingen over het provisieverbod en het kostprijsmodel staan in het Wijzigingsbesluit financiële markten 2013 en de nota van toelichting daarbij.

De relevante wijzigingen betreffen het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (Bgfo)<sup>38</sup>. Het provisieverbod is uitgewerkt in art. 86c van het Bgfo.

Het kostprijsmodel en de controle hierop door een externe accountant zijn uitgewerkt in artikel 86g Bgfo.

### 4.6.2 Onderzoek kostprijsmodel door de externe accountant

De bank laat de externe accountant van de bank of een andere externe accountant een onderzoek conform artikel 86g lid 3 Bgfo uitvoeren.

Met ingang van 1 juli 2024 is artikel 86g lid 2 vervangen door lid 2 en 3. De aanbieder rapporteert jaarlijks over de berekening van advies- en distributiekosten en meldt daarbij of sprake is van een materiële wijziging. De accountant voert haar onderzoek op het kostprijsmodel eens per drie jaar uit, als er geen sprake is van materiele wijzigingen.

Het kostprijsmodel en de rapportage van de externe accountant hoeven niet openbaar gemaakt te worden maar staan ter beschikking van de toezichthouder, de AFM.

### 4.6.3 Rapportage

Het onderzoek inzake het kostprijsmodel mondt uit in een rapportage waarin de externe accountant, indien en voor zover mogelijk, een redelijke mate van zekerheid verschaft dat het kostprijsmodel en de toerekening van de begrote kosten voor advies en distributie aan de financiële producten op een bepaalde datum, in alle van materieel belang zijnde aspecten in overeenstemming zijn met de vereisten.

<sup>36</sup> Dit is overigens geen harde eis: de accountant kan overwegen wel initiatieven, beschrijvingen of analyses van de beleggingsonderneming op te nemen voor zover de accountant dat relevant acht.

<sup>37</sup> Het model assurance-rapport is opgenomen op de NBA website. Verwezen wordt naar de pagina [Voorbeelddocumenten \(nba.nl\)](https://www.nba.nl/voorbeelddocumenten), waarop een link is vermeld naar een word document met NBA-voorbeelddocumenten die niet in de verklaringen generator zijn opgenomen. Paragraaf 12.3/blz 141-143 bevat een korte toelichting en de voorbeelddocumenten

<sup>38</sup> De vereisten zijn uitgewerkt in de Nota van toelichting bij het ontwerp Wijzigingsbesluit financiële markten 2013. Het ministerie van Financiën heeft zich laten adviseren over het kostprijsmodel. Het adviesrapport 'Inzicht in advies- en distributiekosten' d.d. 11 oktober 2011, maakt geen formeel onderdeel uit van het wettelijk kader, maar het wettelijk kader is er wel op gebaseerd. Het rapport kan daarom als deel van de normering ingevolge het besluit worden beschouwd. Overigens bevat het rapport geen elementen die ongebruikelijk zijn voor een dergelijk kostprijsmodel.

## 4.7 De werkzaamheden van de externe accountant op de Rapportage Renterisico

- 4.7.1. ECB/DNB maakt als onderdeel van het Supervisory Review & Evaluation Process (SREP onder Bazel III/CRR & CRD) een beoordeling van de beheersing van het renterisico in het bankenboek en de kapitaaltoereikendheid. Voor deze beoordeling is onder meer inzicht vereist in een aantal kwantitatieve normen met betrekking tot de rentegevoeligheid van de ingenomen posities en het potentiële effect op de winstgevendheid en de vermogenspositie van banken. De externe accountant heeft tot en met boekjaar 2023 aanvullend op de controle van de staten, overeengekomen specifieke werkzaamheden voor de Rapportage renterisico verricht.

Ingegeven door het gewijzigde format inzake IRRBB, dat met ingang van 2024 van toepassing is op zowel banken die onder toezicht staan van de ECB (Sis) en DNB (LSis), zijnde overeengekomen specifieke werkzaamheden in haar huidige vorm komen te vervallen.

DNB/ECB en de Sectorcommissie Banken stemmen nog af hoe een eventuele opdracht op de IRRBB-rapportage in haar nieuwe vorm eruit zou moeten zien.

Zodra hierover meer bekend is, volgt meer informatie op de NBA website over de vorm en inhoud van de gewenste opdracht die de accountant wordt gevraagd te leveren.

## 4.8 Onderzoek Depositogarantiestelsel

- 4.8.1 DNB is samen met het Depositogarantiefonds de uitvoerder van het Nederlandse Depositogarantiestelsel. Het depositogarantiestelsel (DGS) beschermt depositohouders en draagt daarmee bij aan de stabiliteit van het bankwezen. Wanneer een bank in betalingsonmacht verkeert, garandeert het DGS tot EUR 100.000 per depositohouder per bankvergunning.

Hier bovenop is er een tijdelijk aanvullende garantie tot EUR 500.000 voor deposito's die direct verband houden met de aan- of verkoop van een woning. Nederlandse banken betalen contributie aan het Depositogarantiefonds.

De implementatie in de DGSD<sup>39</sup> in het Nederlandse DGS heeft er onder meer toe geleid dat de uitkeringstermijn onder het DGS is verkort tot maximaal zeven werkdagen in 2024. Om de uitvoering van het DGS (op een beheerste manier) te realiseren, heeft DNB regelgeving voor banken opgesteld. Het uitgangspunt hiervoor wordt gevormd door de banken zelf, die een IKB-bestand (Individueel Klantbeeld) bijhouden met daarin een overzicht van alle deposito's (rekeningen) per depositohouder (klant). Uiteindelijke doel is dat op basis van het IKB-bestand DNB het uit te keren bedrag per depositohouder kan bepalen bij een faillissement. De banken rapporteren hierover eenmaal per kwartaal aan DNB<sup>40</sup>. DNB heeft regels opgesteld om het IKB-proces in goede banen te leiden, samengevat in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld. De regels omvatten:

- De Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 (vierde publicatie, geldend per december 2022). In de beleidsregel zijn regels opgenomen over hoe banken het IKB-bestand samenstellen van de individuele klantbeelden ten behoeve van het depositogarantiestelsel en het afwikkelinstrumentarium. De beleidsregel schrijft hiertoe voor dat een bank beschikt over procedures en maatregelen waarmee een bank in staat is op betrouwbare wijze en binnen 3 dagen het IKB-bestand samen te stellen, in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen te berekenen, en eventuele handelingen te verrichten ter ondersteuning van de afwikkelingstaak.
- De Regeling Staten Financiële Ondernemingen 2011, laatste wijziging is ingegaan per 1 oktober 2021<sup>41</sup>, geen wijzigingen in 2022. In de Regeling Staten is de rapportageverplichting in het kader van de premieheffing voor het Depositogarantiefonds verankerd.
- De Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel, die zich richt op DNB. DNB geeft hierin weer hoe zij haar discretionaire ruimte gebruikt bij het omgaan met bijzondere situaties die zich kunnen voordoen tijdens een DGS uitkering. DNB verwijst hier ook naar de omgang met derdenrekeningen, van belang voor de schatting van

<sup>39</sup> Artikel 8 Directive 2014/49/EU on deposit guarantee schemes

<sup>40</sup> Geconsolideerd en per vergunninghouder: per kwartaal. Zie voor exacte aanleverdata de website van DNB: [Regelgeving Depositogarantiestelsel voor banken - December 2022 \(dnb.nl\)](#)

<sup>41</sup> Voor de wijzigingen in de Regeling Staten wordt eveneens verwezen naar de website van DNB

daarmee samenhangende gegarandeerde bedragen

- 4.8.2 DNB heeft in het Depositogarantiestelsel zowel een rol voor de interne auditor als voor de externe accountant geformuleerd. De Beleidsregel Individueel Klantbeeld staat hierin centraal, met object van onderzoek de procedures waarmee naleving van de voorschriften uit deze beleidsregel onderdeel wordt van de reguliere bedrijfsvoering binnen alle betrokken bedrijfsonderdelen. De interne accountantsdienst is daarbij ook een bedrijfsonderdeel.
- 4.8.3 De rol van de interne auditor is indirect geformuleerd in artikel 11 van de beleidsregel als een beheersmaatregel, waarover een bank moet beschikken. Het gaat dan om dat de interne auditor binnen een bank zich in haar (derdelijns) rol minimaal jaarlijks een oordeel vormt over de naleving van de voorschriften uit de beleidsregel. De toelichting noemt in dit kader werkzaamheden gericht op het toetsen van de betrouwbaarheid van de beheersmaatregelen in de reguliere bedrijfsvoering. Het rapport van de interne auditor met de jaarlijkse oordeelsvorming wordt ter beschikking gesteld aan DNB. In de toelichting wordt eveneens verwezen naar afstemming met de externe accountant van werkzaamheden, waaronder het bepalen van de diepgang van werkzaamheden<sup>42</sup>.
- 4.8.4 De rol van de externe accountant is geformuleerd in artikel 12 van de beleidsregel. Om over het verslagjaar een oordeel te vormen over de mate waarin de voorschriften uit deze beleidsregel worden nageleefd, geeft een bank jaarlijks een opdracht aan een externe accountant, gebaseerd op ISAE 3402, waarbij niet alleen opzet en bestaan, maar ook de werking onderdeel van toetsing is (type 2). De toelichting bij artikel 12 van de beleidsregel meldt in dat kader dat bij de opdrachtverlening ISAE 3402 kan worden toegespitst op de controle en beheersingsmaatregelen met betrekking tot het IKB-systeem van een bank over een bepaald verslagjaar.
- Het rapport dat een externe accountant opstelt naar aanleiding van de opdracht, wordt uiterlijk binnen vijf maanden na afloop van het verslagjaar gedeeld met DNB.
- 4.8.5 DNB heeft op 30 januari 2024 een publicatie uitgebracht over een afwikkelingcasus binnen het DGS<sup>43</sup>. DNB heeft daarin het belang benadrukt van procedures voor de bepaling van volledigheid van het IKB-bestand, in het bijzonder waar het z.g. slapende rekeningen betreft en voor procedures die de datakwaliteit waarborgen bij materiële wijzigingen in systemen en processen. DNB heeft haar ervaringen verwerkt in de consultatieronde voor DGS van 2024<sup>44</sup>.

---

<sup>42</sup> Hierbij is van belang of de externe accountant steunt op de werkzaamheden van de interne auditor of alleen op tijd wil kennismaken van de rapportage.

<sup>43</sup> Zie de internetpagina van DNB: [DNB publiceert factsheet over verloop DGS-uitkering Amsterdam Trade Bank](#)

<sup>44</sup> Verwezen wordt naar de internetpagina van DNB: Start consultatie wijzigingsronde DGS Regelgeving 2024 (dnb.nl)

## 5. Overige vereisten interne auditor vanuit regelgeving

### 5.1 BCBS

- 5.1.1 Het Basel Committee heeft in BCBS 223 richtlijnen uitgevaardigd voor de inrichting van een effectieve Internal Audit Functie bij banken. Het document behandelt de verwachtingen van toezichthouders over de interne auditor van banken, de relatie van de toezichthouder met de interne auditor en de beoordeling door de toezichthouder van de interne auditor.

### 5.2 EBA guidelines on internal governance

- 5.2.1 De EBA guidelines (EBA/GL/2021/05 (geldig vanaf 31 december 2022)) stellen eisen aan de 'internal audit function' van een bank. De 'three lines of defense' worden expliciet benoemd, met een duidelijk onderscheid tussen de tweede lijn 'independent risk management and compliance function' en de derde lijn: de 'internal audit function' (IAF). De IAF functioneert daarin onafhankelijk van de eerste en tweede lijn.

In de EBA Guidelines is een opsomming opgenomen van kerneisen en randvoorwaarden die aan de IAF worden gesteld, waaronder de plicht om zich te houden aan nationale en internationale professionele beroepsnormen. Als voorbeeld van die beroepsnormen worden genoemd de normen vastgesteld door het Institute of Internal Auditors (IIA). Daarnaast gelden: voldoende autoriteit en statuut en onafhankelijke positionering als derde lijnsfunctie. In de EBA Guidelines zijn uitgangspunten uitgewerkt voor de wijze waarop de IAF functie moet worden vormgegeven, hoe een audit plan wordt vormgegeven en hoe onderzoeken worden uitgevoerd.

- 5.2.2 De ECB vaardigt als toezichthoudend orgaan in principe geen eigen regels uit maar verwoordt wel verwachtingen over de EBA Guidelines on internal governance door het geven van voorbeelden van "good practices in an internal audit function. Bij de "good practices" staan centraal: de governance, audit cyclus/audit plan, statuut van de functie en follow-up van bevindingen<sup>45</sup>.

### 5.3 CRR

- 5.3.1 In de CRR wordt in verschillende artikelen aangegeven dat beleid en procedures onderwerp dienen te zijn van periodieke interne audit. De IAF zal deze verplichte werkzaamheden dus onderdeel moeten maken van het jaarplan. Over de uitkomsten zal de interne auditor vervolgens moeten communiceren met de toezichthouder(s) DNB/ECB. Voor een opsomming van de voor de IAF relevante artikelen wordt verwezen naar bijlage 2 Themalijst interne auditor.

### 5.4 DORA

- 5.4.1 De Digital Operational Resilience Act, hierna DORA<sup>46</sup> dient volledig te zijn geïmplementeerd op 17 januari 2025. DORA is een Europese verordening met als doel dat financiële organisaties IT-risico's beter beheersen en daarmee weerbaarder worden tegen cyberdreigingen. DORA stelt onder meer eisen ten aanzien van IT-risicomanagement, IT-incidenten, periodieke testen van digitale weerbaarheid en de beheersing van risico's bij uitbesteding aan (kritieke) derden. Daarbij wordt rekening gehouden met de grootte, het risicoprofiel en het systeembelang van individuele organisaties. Actuele informatie over DORA is te vinden op de AFM website en op de EBA website.

Zowel in de DORA regulation als in de regulatory technical standards zijn rollen en werkzaamheden geformuleerd voor de IAF. Deze rollen en werkzaamheden zullen in

---

<sup>45</sup> Verwezen wordt naar de Supervision Newsletter van 15 mei 2024, Internal audit functions: guardians of banks' control frameworks. Link: [Internal audit functions: guardians of banks' control frameworks \(europa.eu\)](https://www.ecb.europa.eu/press/pr/2024/0515/20240515_iaf_guardians_of_banks_control_frameworks_en.html)  
ECB heeft voorts "expectations" geuit in haar verschillende ECB Guides, bijvoorbeeld over Climate & Environmental Risks, Internal Models, PERDARR.

<sup>46</sup> Regulation (EU) 2022/2554 on digital operational resilience for the financial sector and amending Regulations (EU) No 1060/2009, (EU) No 648/2012, (EU) No 600/2014, (EU) No 909/2014 and (EU) 2016/1011, 14 december 2022

samenspraak met de betrokken toezichthouders in de komende periode nog verder hun beslag krijgen.

Binnen de DORA Regulation is een IAF rol opgenomen in de volgende artikelen:

Artikel 6/ ICT Risk Management Framework is onderhevig aan internal audits, op te nemen in het audit plan, met een formeel follow up proces.

Artikel 11/ Response and Recovery: als onderdeel van het risk management framework, is onderhevig aan internal audits.

Artikel 27/ Requirements for threat-led penetration testing, is onderhevig aan internal audits.

Artikel 28/ Managing ICT third-party risk: de instelling moet de frequentie van de audits en audit onderwerpen bepalen. Gebruik van externe deskundigen is mogelijk.

Op grond van artikel 30 moet de instelling contractueel regelen dat de IAF onbeperkte toegang heeft.

Er zijn en worden als onderdeel van de DORA Regulation verschillende z.g. Regulatory en implementing Technical Standards ontwikkeld en gepubliceerd. Verwezen wordt naar de website van AFM en EBA.

## **5.5 EBA guidelines on outsourcing**

- 5.5.1 De EBA guidelines on outsourcing (EBA/GL/2019/02) zijn vanaf 25 februari 2019 definitief geworden en vanaf 30 september 2019 van toepassing. De EBA guidelines bieden een definitie van uitbesteding en specificeren de criteria om te beoordelen of een uitbestede activiteit, dienst, proces of functie (of een deel ervan) kritiek of belangrijk is. De guidelines zijn bedoeld om een geharmoniseerd kader te creëren voor uitbestedingsregelingen van (onder meer) banken. De guidelines behandelen de internal auditwerkzaamheden in: GL 50, 51, 55, 75, 85, 87, 88 en 90 t/m 97.

## **5.6 EBA guidelines on ICT and security risk management**

- 5.6.1 De EBA guidelines on ICT and security risk management (EBA/GL/2019/04) zijn vanaf 28 november 2019 definitief geworden en vanaf 30 juni 2020 van toepassing (in Nederland vanaf 11 maart 2021).  
De EBA guidelines zetten uiteen hoe (onder meer) banken de ICT- en beveiligingsrisico's waaraan ze worden blootgesteld moeten managen. Daarnaast is vormt het een leidraad voor de verwachtingen van de toezichthouder op dit gebied. De guidelines behandelen de internal auditwerkzaamheden in: GL 10,11, 25 t/m 27.

## **5.7 PERDARR**

- 5.7.1 De Basel Perdarr Principles for Effective Risk Data Aggregation and Risk Reporting zijn uitgegeven in januari 2013. Perdarr is op 1 januari 2016 operationeel geworden voor Europese systeembanken. In Nederland moeten de systeembanken voldoen aan Perdarr.

De verwerking van (risico)data staat in Perdarr centraal. Het gaat om het versterken van de aggregatie (samenvoeging) van risicogegevens door banken en verbetering van risicorapportage praktijken. Aggregatie van risicogegevens betekent in dit kader het definiëren, verzamelen en verwerken van risicogegevens in overeenstemming met de risicorapportagevereisten van de bank om de bank in staat te stellen haar prestaties af te meten aan haar risicotolerantie/-bereidheid.

Uiteindelijk doel van Perdarr is te komen tot een verbetering van het risicomanagement en van besluitvormingsprocessen bij banken.

De Perdarr principes laten de toezichthouder de keuze om interne auditfunctie of een andere deskundige audit werkzaamheden te verlangen (Principle 12).

Tussen 2013 en 2024 zijn er verschillende Basel progress reports verschenen.

Parallel hieraan heeft de Europese toezichthouder afgelopen jaren publicaties uitgebracht en daarin haar standpunt gedeeld over de implementatie en de voortgang daarin bij de banken.

ECB heeft in mei 2024 Guide on effective risk data aggregation and risk reporting uitgebracht. In deze Guide zitten ook links naar voorafgaande uitingen. Reden van het verschijnen van de

Guide is dat EC van mening is dat er onvoldoende voortgang in de implementatie van “RDARR” is geboekt door de systeembanken. ECB heeft in de Guide supervisory expectations geformuleerd om de tekortkomingen in te lopen. Daarin zijn ook verwachtingen ten aanzien van de IAF opgenomen.

## 6. Opdrachtbevestiging externe accountant

- 6.1 De wettelijke verplichting voor de externe accountant tot meldingen en inlichtingen aan de toezichthouder vloeit, voor zover van toepassing, voort uit de opdracht tot controle van de jaarrekening of de staten (art 3:88 en 4.27 Wft).
- 6.2 De externe accountant vermeldt dat de werkzaamheden niet zijn gericht op een systematische vaststelling dat aan alle regelgeving wordt voldaan.
- 6.3 De opdracht aan de externe accountant tot controle van de jaarrekening moet, voor zover van toepassing, voorzien in het toetsen van de toereikendheid van de organisatie-inrichting en risicobeheersing (art. 22 Bpr). Zie ook paragraaf 4.2.2 voor meer specifieke guidance.
- 6.4 De opdracht aan de externe accountant moet voorzien in controle van de staten. Dit is een separate opdracht die niet rechtstreeks uit de controle van de jaarrekening voortvloeit.
- 6.5 De opdracht aan de externe accountant voorziet niet in een ISAE 3402-opdracht met betrekking tot de Rapportage in het kader van de bijdrage aan het depositogarantiefonds (ex art. 3.72 lid 1 Wft). Dit is een separate opdracht waarvoor een separate opdrachtbevestiging overeengekomen moet worden.
- 6.6 De opdracht aan de externe accountant moet, voor zover van toepassing, voorzien in onderzoek van de vermogensscheiding door beleggingsondernemingen. Dit is een separate opdracht die niet rechtstreeks uit de controle van de jaarrekening voortvloeit.
- 6.7 De opdracht aan de externe accountant moet, voor zover van toepassing, voorzien in onderzoek van het kostprijsmodel en de toerekening van kosten aan financiële producten. Dit is een separate opdracht die niet rechtstreeks uit de controle van de jaarrekening voortvloeit.
- 6.8 Bijlage 3 bevat specifieke voorbeelden van teksten voor opdrachtbevestigingen. Bijlage 4 bevat een uitgebreid voorbeeld van een opdrachtbevestiging van de accountant ten aanzien van het onderzoek naar de vermogensscheiding bij beleggingsondernemingen conform artikel 65d Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft. Zie ook de internetpagina's van de NBA, in het bijzonder de subpagina "tools en ondersteuning" voor de verklaringengenerator, voorbeeldteksten en standaardpassages in de controleverklaring.



## Bijlage 1 Themalijst externe accountant

De themalijst bevat de relevante regelgeving waarmee de externe accountant bij de controle van de jaarrekening of de staten voor DNB/ECB rekening mee houdt ten behoeve van eventuele meldingen aan toezichthouders. Deze lijst is 'thematisch' opgezet. De externe accountant zal deze lijst waar nodig aanpassen aan de specifieke omstandigheden.

<b>Aandachtspunt</b>	<b>Referentie</b>	<b>Toelichting</b>
<b>Prudentieel toezicht (DNB)</b>		
<b>Vergunning</b> Vergunning vereist voor uitoefenen bankbedrijf.	art. 2:11 Wft e.v., art. 3:7 Wft	<b>Par. 4.1.1.4</b>
<b>Geschiktheid, betrouwbaarheid</b> <b>Eisen aan dagelijkse beleidsbepalers en aan toezichthouders op dit beleid.</b>	art. 3:8 Wft, art. 3:9 Wft, art. 5 t/m 9 Bpr	<b>Par. 4.1.1.4</b>
<b>Integere bedrijfsuitoefening</b> <b>Waarborgen integere bedrijfsuitoefening, incidentenregeling.</b>  <b>Minimaal beheersing van de volgende integriteitsrisico's:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- (de schijn van) belangenverstrengeling (privébelangen, personeelscondities);</li> <li>- incidenten die een gevaar vormen voor een integere uitoefening van het bedrijf van een bank (bijvoorbeeld handel met voorkennis, fraude, witwassen);</li> <li>- zelftoetsing door personen die een integriteitgevoelige functie bekleden;</li> <li>- de identiteit, de aard en de achtergrond van de cliënten (en hun mogelijke betrokkenheid bij witwassen en terrorismefinanciering).</li> </ul> Verder dient de bank op verzoek van de toezichthouder de administratie te onderzoeken op personen die in verband met terroristische activiteiten de integriteit van de financiële sector kunnen schaden (o.a. watchlist).	art. 3:10 Wft, art. 3:17 Wft, art. 10 t/m 16 Bpr, toezichthouders-regelingen	<b>Par. 4.2</b>
<b>Aantal en plaats beleidsbepalers</b> Minimaal twee natuurlijke personen die hun werkzaamheden vanuit Nederland verrichten.	art. 3:15 Wft	<b>Par. 4.1.1.4</b>
<b>Zeggenschapsstructuur</b> Eisen aan transparantie t.b.v. toezicht	art. 3:16 Wft	<b>Par. 4.1.1.4</b>
<b>Beheerste bedrijfsvoering</b> Beheersing van processen en bedrijfsrisico's.	art. 3:17 Wft, art. 17 t/m 23 Bpr	<b>Par. 4.2</b>
<b>Interne auditor</b> De effectiviteit van de organisatie-inrichting en van de procedures en maatregelen dient ten minste jaarlijks intern op onafhankelijke wijze te worden getoetst. Daartoe dient de organisatie te beschikken over een organisatieonderdeel dat deze interne controlefunctie uitoefent.	art. 17 lid 4 Bpr	<b>Par. 4.1.4., 4.2.1, 4.3, 4.8 en hfst. 5</b>
<b>Uitbesteden van werkzaamheden</b>	art. 3:18 Wft,	<b>Par. 4.2, 5.4 en 5.5</b>

<b>Eisen t.a.v. beheersen risico's van uitbesteding.</b>	art. 27 t/m 32 Bpr	
<b>Minimum aantal leden RvC en eisen aan samenstelling RvC Minimaal drie leden RvC en eisen aan samenstelling RvC.</b>	art. 3:19 Wft	<b>Par. 4.1.1.4</b>
<b>Minimum eigen vermogen Eisen aan de minimum omvang en samenstelling van het eigen vermogen.</b>	art. 3:53 lid 1 Wft, art. 48 Bpr, art. 50 Bpr, toezicht- houders- regelingen	<b>Par. 4.2.1.3 en Par. 4.3.4.1</b>
<b>Solvabiliteit Eisen aan minimumomvang van het toetsingsvermogen.</b>	art. 3:18a Wft, art. 3: 57 Wft, art. 59 e.v. Bpr, CRR	<b>Par. 4.2.1.3 en Par. 4.3.4.1</b>
<b>Liquiditeit Eisen aan minimumliquiditeit.</b>	art. 3:63 Wft e.v., art. 23B Bpr, art. 106 Bpr, art. 108 Bpr art. 111 Bpr, toezicht- houders- regelingen, CRR	<b>Par. 4.1.1.3 en Par. 4.2.1.3</b>
<b>Verklaring van geen bezwaar (Vvgb) Banken hebben voor bepaalde handelingen vooraf een vvgb van DNB of de minister van Financiën nodig (bv. deelnemingen, reorganisatie, etc.)</b>	art. 3:95 t/m 106 Wft, art. 138 t/m 140 Bpr	<b>Vaststellen of de vereiste vvgb is verkregen.</b>
<b>Overig prudentieel toezicht (DNB)</b>		
<b>Deposito Garantie Stelsel Om de wettelijke uitkeringstermijn te borgen vereist DNB jaarlijks een Standaard 4400 (tot 2018), ISAE 3402 (vanaf 2018) en een interne audit rapportage</b>	Regeling tot wijziging van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 in verband met de uitvoering van het depositogarantiestelsel 14 dec 2022 (link: <a href="#">Staatscourant 2022, 33608   Overheid.nl &gt; Officiële bekendmakingen (officiëlebekendmakingen.nl)</a> )	<b>Par. 4.2.1.5 en 4.8 Hier is een rol voor zowel de interne auditor als de externe accountant</b>
<b>Gedragstoezicht (AFM)</b>		
<b>Beleggingsdiensten Additionele eisen aan bedrijfsvoering en voldoen aan gedragsregels.</b>	art. 2:13 Wft, art. 4:14 lid 2 c Wft, art. 4:87 Wft, art. 4:88 Wft, Bgfo, Nrgfo	<b>Par. 4.5</b>

## Bijlage 2 Themalijs interne auditor

De themalijs bevat de relevante regelgeving waarmee de internal auditor rekening mee houdt. Deze lijs is 'thematisch' opgezet. De internal auditor zal deze lijs aanpassen aan de specifieke omstandigheden.

<i>Aandachtspunt</i>	<i>Referentie</i>	<i>Toelichting</i>
<b>Prudentieel toezicht (DNB - Interne auditor)</b> De effectiviteit van de organisatie-inrichting en van de procedures en maatregelen dient ten minste jaarlijks intern op onafhankelijke wijze te worden getoetst. Daartoe dient de organisatie te beschikken over een organisatieonderdeel dat deze interne controlefunctie uitoefent.	art. 17 lid 4 Bpr	Par. 4.1.4, 4.2.1, 4.3, 4.8 en hfst. 5
<b>BCBS 223</b> <i>The internal audit function in banks</i> 20 principes met betrekking tot de Inrichting van een effectieve interne audit afdeling	BCBS 223	Par 5.1
<b>EBA guidelines on Internal Governance</b> Eisen aan de 'internal audit function' van een bank	EBA/GL 2021/05	
<b>CRR</b> <i>Eisen rond specifiek uit te voeren controles</i>		Par. 5.3
<b>Trading book en hedges</b> De IAF moet beleid en procedures rond het trading book en hedging periodiek beoordelen	CRR 104, 106	Par. 5.3
<b>Interne rating modellen voor kredietrisico</b> Bij gebruik van deze modellen dient de IAF jaarlijks de systematiek en de werking te beoordelen	CRR 179, 184, 191	Par. 5.3
<b>Interne rating modellen voor andere risicotypen</b> Bij gebruik van deze modellen dient de IAF jaarlijks de systematiek en de werking te beoordelen	CRR 221, 225, 288, 292, 293, 321, 325bi, 368	Par. 5.3
<b>Deposito Garantie Stelsel</b> Om de wettelijke uitkeringstermijn te borgen vereist DNB jaarlijks een Standaard 4400 (tot 2018), ISAE 3402 (vanaf 2018) en een interne audit rapportage	Regeling tot wijziging van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 in verband met de uitvoering van het depositogarantiestelsel 14 dec 2022 (link: <a href="#">Staatscourant 2022, 33608   Overheid.nl &gt; Officiële bekendmakingen (officielebekendmakingen.nl)</a> )	Par. 4.2.1.5 en 4.8 Hier is een rol voor zowel de interne auditor als de externe accountant
<b>Single Resolution Board/ expectations for banks</b> Resolutie-relevante informatie is onderwerp van review van de interne audit functie: Resolutie planning activiteiten maken deel uit van het Audit jaarplan	Principle 1.3	Par. 4.1.4.3 en 4.2.1.4

<p><b>Digital Operational Resilience ACT</b>  <b>DORA is een Europese verordening met als doel dat financiële organisaties IT-risico's beter beheersen en daarmee weerbaarder worden tegen cyberdreigingen.</b></p>	<p>Regulation (EU) 2022/2554          Art 6, 11, 27, 28          Diverse RTS/ITS: zie website AFM en EBA</p>	<p><b>Par 5.4</b></p>
<p><b>EBA guidelines on outsourcing</b>  <b>De EBA guidelines on outsourcing bieden een definitie van uitbesteding en specificeren de criteria om te beoordelen of een uitbestede activiteit, dienst, proces of functie (of een deel ervan) kritiek of belangrijk is.</b></p>	<p>EBA/GL/2019/02          GL 50, 51, 55, 75, 85, 87, 88 en 90 t/m 97</p>	<p><b>Par 5.5</b></p>
<p><b>EBA guidelines on ICT and security risk management</b>  <b>De EBA guidelines zetten uiteen hoe (onder meer) banken de ICT- en beveiligingsrisico's waaraan ze worden blootgesteld moeten managen. Daarnaast is vormt het een leidraad voor de verwachtingen van de toezichthouder op dit gebied.</b></p>	<p>GL 10,11, 25 t/m 27</p>	<p><b>Par 5.6</b></p>
<p><b>Basel Principles for Effective Risk Data Aggregation and Risk Reporting</b>  <b>Perdarr is in Nederland operationeel voor systeembanken. De verwerking van (risico)data staat in Perdarr centraal</b></p>	<p>BCBS 239          Principle 12</p>	<p><b>Par 5.7</b></p>

## Bijlage 3 Voorbeelden van teksten

Deze bijlage bevat voorbeelden van teksten voor opdrachtbevestigingen, bevestigingen bij de jaarrekening of staten en directiebrieven of accountantsverslagen. Hierbij is ernaar gestreefd doublures met de standaardteksten, beschikbaar op de NBA-website, te vermijden en daarmee consistentie te behouden.

### 1. Aanvullende paragrafen opdrachtbevestiging

#### 1.1 Meldingen en inlichtingen aan toezichthouders

Wij hebben als externe accountant die de jaarrekening en de staten ten behoeve van De Nederlandsche Bank<sup>47</sup> controleert van [klant], overeenkomstig artikel 3:88, lid 1 en lid 2<sup>48</sup>, van de Wet op het financieel toezicht, de verplichting om De Nederlandsche Bank zo spoedig mogelijk kennis te geven van elke omstandigheid waarvan wij bij de uitvoering van ons onderzoek kennis hebben gekregen en die:

- in strijd is met de ingevolge deel 3 van de wet opgelegde verplichtingen; of
- het voortbestaan van [klant] bedreigt;<sup>49</sup>
- die leidt tot weigering van het afgeven van een verklaring of tot het maken van voorbehouden.

Wij hebben als externe accountant die de jaarrekening en de staten ten behoeve van de toezichthouder<sup>50</sup> controleert van [klant], overeenkomstig artikel 3:88, lid 4, van de Wet op het financieel toezicht, de verplichting bepaalde inlichtingen te verstrekken aan De Nederlandsche Bank ten behoeve van het toezicht. Overeenkomstig artikel 136, lid 1, van het Besluit prudentiële regels Wft betreffen deze inlichtingen:

- het accountantsverslag aan de bestuurders en de raad van commissarissen;
- de directiebrieven;
- overige correspondentie tussen de externe accountant en [klant] die rechtstreeks betrekking heeft op de verklaring bij de jaarrekening of de staten van [klant]; en
- indien De Nederlandsche Bank daarom verzoekt, een nadere toelichting op de gegevens, hiervoor bedoeld;
- wij hebben als externe accountant die de jaarrekening controleert van [klant], overeenkomstig artikel 4:27, lid 1 en lid 2<sup>51</sup>, van de Wet op het financieel toezicht, de verplichting om Autoriteit Financiële Markten zo spoedig mogelijk elke omstandigheid te melden waarvan wij bij de uitvoering van ons onderzoek kennis hebben gekregen en die;<sup>52</sup>
- in strijd is met de ingevolge deel 4 van de wet opgelegde verplichtingen;<sup>53</sup>
- leidt tot weigering van het afgeven van een verklaring of tot het maken van voorbehouden.

Wij hebben als externe accountant die de jaarrekening controleert van [klant], overeenkomstig artikel 4:27, lid 4, van de *Wet op het financieel toezicht*, de verplichting bepaalde inlichtingen te verstrekken aan Autoriteit Financiële Markten ten behoeve van het toezicht. Overeenkomstig artikel 107, lid 1, van het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft betreffen deze inlichtingen:

- het accountantsverslag aan de bestuurders en de raad van commissarissen;
- de directiebrieven<sup>54</sup>;
- correspondentie tussen de externe accountant en [klant] die rechtstreeks betrekking heeft op de verklaring omtrent de getrouwheid van de jaarrekening van [klant].

<sup>47</sup> De passage "de jaarrekening en", is niet van toepassing bij bijkantoren. De passage "en de staten ten behoeve van De Nederlandsche Bank" alleen indien van toepassing.

<sup>48</sup> De passage "en lid 2" alleen indien van toepassing (betreft het derde opsommingsteken).

<sup>49</sup> ";" vervangen door "." indien het derde opsommingsteken niet van toepassing is.

<sup>50</sup> De passage "en de staten ten behoeve van de toezichthouder" alleen indien van toepassing.

<sup>51</sup> De passage "en lid 2" alleen indien van toepassing (betreft het tweede opsommingsteken).

<sup>52</sup> ";" en opsommingsteken wegnemen indien het tweede opsommingsteken niet van toepassing is.

<sup>53</sup> ";" vervangen door "." indien het tweede opsommingsteken niet van toepassing is.

<sup>54</sup> Op grond van art. 107 lid 2 Bgfo bevat de directiebrieven met betrekking tot een icbe en een beheerder van een icbe in ieder geval een verklaring van de externe accountant of en zo ja, in hoeverre de accountant de inrichting van de bedrijfsvoering heeft beoordeeld.

De controle van de jaarrekening en de staten ten behoeve van De Nederlandsche Bank<sup>55</sup> wordt uitgevoerd in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder begrepen de regelgeving die geldt voor *[klant]*. De externe accountant behoeft op grond van de meldingsplichten geen andere werkzaamheden te verrichten dan de werkzaamheden die op grond van de opdracht tot controle van de jaarrekening en de staten zullen worden uitgevoerd. Dit impliceert dat onze werkzaamheden niet zijn gericht op een systematische vaststelling dat aan alle regelgeving wordt voldaan. De controle van de jaarrekening is gericht op de getrouwheid daarvan. De controle van de staten is gericht op opstelling in overeenstemming met de bepalingen van en ingevolge de Wft. Om die reden bestaat geen zekerheid dat de toezichthouder alle voor de toezichthouder belangrijke omstandigheden (tijdig) krijgt gemeld.

Mede ter verkrijging van een deugdelijke grondslag, maken wij de inhoud van een eventueel voorgenomen melding tevoren aan *[klant]* kenbaar. Alvorens wij tot melding aan De Nederlandsche Bank of Autoriteit Financiële Markten zullen overgaan, zullen wij *[klant]* in de gelegenheid stellen om de melding zelf onverwijld te verrichten. Dit laat onverlet de wettelijke eis om zo spoedig mogelijk tot melding van de bovengenoemde omstandigheden over te gaan.

Ingevolge de bepalingen in de Wet op het financieel toezicht is de externe accountant die op grond van de wettelijke meldingsplicht tot een melding of tot het verstrekken van inlichtingen aan De Nederlandsche Bank of Autoriteit Financiële Markten is overgegaan, niet aansprakelijk voor schade die een derde dientengevolge lijdt, tenzij aannemelijk wordt gemaakt dat, gelet op alle feiten en omstandigheden, in redelijkheid niet tot kennisgeving of tot het verstrekken van inlichtingen had mogen worden overgegaan.

---

## 1.2 Toetsing en beoordeling organisatie-inrichting en risicobeheersing

---

Wij zijn (voorts) met u overeengekomen de toetsing en beoordeling op hoofdlijnen met betrekking tot de toereikendheid van de organisatie-inrichting en risicobeheersing te verrichten die voortvloeien uit artikel 22, Besluit prudentiële regels Wft. Deze toetsing en beoordeling zijn nader omschreven in de NBA-handreiking 1145, *Specifieke wettelijke verplichtingen vanuit de toezichtregelgeving voor de interne auditor en de externe accountant bij banken*, uitgegeven door de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants.

---

## 1.3 Controle staten

---

Ingevolge artikel 3:72 lid 7 Wft dienen de staten, verstrekt door een *bank* aan De Nederlandsche Bank, eenmaal per jaar te worden voorzien van een verklaring, afgegeven door een externe accountant.

Wij zijn met u overeengekomen een onderzoek resp. specifieke werkzaamheden uit te voeren, uitmondende in een controleverklaring bij de staten en een rapport van feitelijke bevindingen betreffende de 'Rapportage renterisico'<sup>56</sup>, met inachtneming van NBA-handreiking 1145, *Specifieke wettelijke verplichtingen vanuit de toezichtregelgeving voor de interne auditor en de externe accountant bij banken*, uitgegeven door de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants. Wij zijn met u overeengekomen de volgende specifieke werkzaamheden betreffende de 'Rapportage renterisico' uit te voeren:<sup>57</sup>

---

## 1.4 Onderzoek vermogensscheiding (bank)beleggingsondernemingen

---

Deze tekst wordt opgenomen voor een (bank)beleggingsonderneming.

---

<sup>55</sup> De passage "de jaarrekening en", is niet van toepassing bij bijkantoren. De passage "en de staten ten behoeve van De Nederlandsche Bank" alleen indien van toepassing.

<sup>56</sup> 'en een rapport van feitelijke bevindingen betreffende de 'Rapportage renterisico' is alleen van toepassing op banken.

<sup>57</sup> Zie Deel 3 van de HRA, tekst 12.4.1 *Rapport van feitelijke bevindingen* ex art. 3:72 lid 7 Wft bij *Rapportage renterisico kredietinstelling* ex art. 3:72 lid 1 Wft. Het sjabloon is eind 2013 aangepast. De tekst in de HRA is ten tijde van het schrijven van deze handreiking nog niet geactualiseerd.

Ingevolge artikel 65d van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft legt een beleggingsonderneming eenmaal per jaar aan de AFM een verslag over van een externe accountant over de naleving door de beleggingsonderneming van artikel 165 tot en met 165 f betreffende de scheiding van gelden en financiële instrumenten die voor een cliënt worden aangehouden, gelden en financiële instrumenten die voor andere cliënten worden aangehouden en eigen gelden en financiële instrumenten.

Wij zijn met u overeengekomen een onderzoek uit te voeren, uitmondende in een rapport, met inachtneming van de Controlestandaarden en de afspraken die met AFM over de normering zijn gemaakt<sup>58</sup>.

---

## 1.5 Onderzoek kostprijsmodel

---

Ingevolge artikel 86g lid 2 *Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft*, wordt de juistheid van het kostprijsmodel [*omschrijving*] van [*klant*] onderzocht door een accountant. Tevens wordt de juistheid en volledigheid van de toerekening van de begrote kosten voor advies en distributie aan de financiële producten door [*klant*] ex artikel 86g lid 1 van dit besluit, eenmaal per drie jaar onderzocht, teneinde vast te stellen of deze in overeenstemming zijn met deze bepaling. Bij een melding door [*klant*] van een materiële wijziging wordt de driejaarlijkse onderzoeks cyclus doorbroken.

Wij zijn met u overeengekomen een assurance-opdracht uit te voeren met betrekking tot het kostprijsmodel [*omschrijving*] en de toerekening van de begrote kosten voor advies en distributie aan de financiële producten, uitmondende in een assurance-rapport, met inachtneming van NBA-handreiking 1145 *Specifieke wettelijke verplichtingen vanuit de toezichtregelgeving voor de interne auditor en de externe accountant bij banken*, uitgegeven door de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants.

Het doel van de assurance-opdracht is het verschaffen van een redelijke mate van zekerheid dat het kostprijsmodel en de toerekening van de begrote kosten voor advies en distributie aan de financiële producten in overeenstemming zijn met de bepalingen van artikel 86g lid 1 *Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft*.

Het onderzoeksobject valt uiteen in informatie waarover een redelijke mate van zekerheid is te verstrekken, bijvoorbeeld de werkelijke en de begrote kosten voor advies en distributie, en informatie waarover de accountant zich geen of slechts in beperkte mate een oordeel kan vormen, bijvoorbeeld de gehanteerde veronderstellingen over het aantal producten dat naar verwachting wordt verkocht, of de winstmarge die wordt gehanteerd. Het is daarom niet mogelijk om een redelijke mate van zekerheid te verstrekken bij het kostprijsmodel en de kostenallocatie als geheel. Het ministerie van Financiën en de Autoriteit Financiële Markten hebben er tijdens overleg met de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants begrip voor getoond dat de accountant dienaangaande voorbehouden zal moeten maken in de rapportage.

Wij zullen onze opdracht uitvoeren in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder begrepen de Verordening gedragscode en de Nadere voorschriften onafhankelijkheid van de openbaar accountant.

Wij zullen de opdracht uitvoeren en de uitslag van ons onderzoek weergeven in een assurance-rapporten in overeenstemming met Standaard 3000A, *Assuranceopdrachten anders dan opdrachten tot controle of beoordeling van historische financiële informatie (attest opdrachten)*. Indien u prijs stelt op een exemplaar van deze standaard kunnen wij u dit toesturen.

Wij zijn gehouden ons onderzoek zodanig te plannen en uit te voeren dat, voor zover mogelijk, een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de kostprijsmodellen en de toerekening van de begrote kosten geen afwijkingen van materieel belang bevatten in overeenstemming met de van toepassing zijnde criteria. Een assurance-opdracht omvat onder meer een onderzoek door middel van deelwaarnemingen van relevante gegevens. Daarbij zullen wij onder meer betrekken:

- de beschrijving van de kostprijsmodellen, de processen en beheersingsmaatregelen en de toerekening van de begrote kosten aan financiële producten;

---

<sup>58</sup> Zie voor de afspraken paragraaf 4.5 en de bijlage bij deze handreiking (bijlage 4) die als voorbeeld van een bijlage bij de opdrachtbevestigingsbrief kan dienen.

- de inzichtelijkheid en controleerbaarheid van de documentatie;
- de samenhang met het proces van begroting, planning en budgettering;
- de redelijkheid van de aannames die worden gehanteerd en of deze regelmatig worden getoetst;
- de gedegenheid van de analyse en het onderzoek van de begrote tijdsbesteding per handeling;
- de juistheid en volledigheid van de opgenomen kostencategorieën;
- de aanvaardbaarheid van allocaties en verdeelsleutels;
- de aansluiting van de gegevens op de bedrijfsprocessen, de managementcyclus en de administratie;
- de relatie tussen de kosten en de verleende dienst;
- de differentiatie naar processen, productsoorten en producten;
- het interne beheersingsproces rond de schatting van het aantal te verkopen producten;
- het interne beheersingsproces rond de vaststelling van de (positieve) winstmarge;
- de tarieven zoals vermeld in de dienstverleningsdocumenten;
- validatie en back-testing.

Vanwege het feit dat deelwaarneming als methode wordt toegepast en andere beperkingen die inherent zijn aan een assurance-opdracht, gevoegd bij de beperkingen die inherent zijn aan elk systeem van interne beheersing, is er een risico dat materiële fouten in de beoordeelde informatie onontdekt blijven.

Wij zijn de accountant van de vennootschap en controleren de jaarrekening van de vennootschap in overeenstemming met Nederlands recht. Onze controle van de jaarrekening is niet geschikt om assurance te verstrekken met betrekking tot de kostprijsmodellen en de toerekening van kosten en derhalve is sprake van een aanvullende opdracht die wij in deze brief aan u bevestigen.

---

## **2. Aanvullende paragrafen bevestiging bij de jaarrekening of de staten**

Aan de standaardtekst van de bevestiging bij de jaarrekening of de staten worden de volgende paragrafen, voor zover relevant, toegevoegd.

---

De activiteiten en diensten van *[de vennootschap en haar deelnemingen / het fonds]* zijn in lijn met de vergunningen afgegeven door De Nederlandsche Bank of de Autoriteit Financiële Markten.

Wij hebben u geïnformeerd over alle communicatie met de toezichthouder(s) omtrent de naleving van regelgeving en mogelijke overtredingen daarvan, onderzoeken door en besprekingen met de toezichthouder(s) alsmede vastleggingen daarvan.

---

Wij hebben u geïnformeerd omtrent alle bij ons bekende omstandigheden die u, als externe accountant, aanleiding kunnen geven tot het doen van een melding aan de toezichthouder(s) ingevolge uw wettelijke meldingsplicht.

---

Alleen indien zich omstandigheden hebben voorgedaan die aanleiding hebben gegeven tot het doen van een melding wordt de volgende passage opgenomen.

---

De omstandigheden die aanleiding hebben gegeven tot het doen van een melding aan de toezichthouder(s) zijn de volgende.

---

## **3 Aanvullende paragrafen directiebrief of accountantsverslag**

### *3.1 Meldingen aan toezichthouders*

Indien een melding heeft plaatsgevonden dan wordt dit vermeld in de brief van bevindingen of het accountantsverslag. Daartoe wordt de volgende tekst gebruikt.

---

Bij onze werkzaamheden hebben wij kennis gekregen van de volgende omstandigheden waarop de wettelijke meldingsplicht van een externe accountant zoals bedoeld in *[art. 3:88 van de Wet op het*



*financieel toezicht / art. 4:27 van de Wet op het Financieel toezicht*], van toepassing is.

Wij hebben vastgesteld dat *[klant]* De Nederlandsche Bank en/of Autoriteit Financiële Markten op *[datum]* op de hoogte heeft gesteld van deze omstandigheden<sup>59</sup>.

Wij hebben met een brief d.d. *[datum]* deze omstandigheden aan De Nederlandsche Bank en/of Autoriteit Financiële Markten gemeld.

---

### 3.2 *Toetsing en beoordeling organisatie-inrichting en risicobeheersing*

De volgende tekst over de toetsing en beoordeling op hoofdlijnen met betrekking tot de toereikendheid van de organisatie-inrichting en risicobeheersing wordt opgenomen in de brief van bevindingen of het accountantsverslag.

---

Conform artikel 22 Besluit prudentiële regels Wft hebben wij, in overeenstemming met de opdrachtbevestiging d.d. ..., de toereikendheid van de organisatie-inrichting en risicobeheersing op hoofdlijnen getoetst en beoordeeld.

Naast de bevindingen zoals omschreven in deze brief/ dit verslag, hebben deze werkzaamheden geen andere bevindingen opgeleverd waarvan kennisneming door u noodzakelijk zou zijn.

---

*of*

---

Naast de bevindingen zoals omschreven in deze brief / dit verslag, hebben deze werkzaamheden de volgende andere bevindingen opgeleverd:

---

---

<sup>59</sup> Alleen indien van toepassing.

## **Bijlage 4 Bijlage bij opdrachtbevestiging van de accountant ten aanzien van het onderzoek naar de vermogensscheiding bij beleggingsondernemingen conform artikel 165d *Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft***

In deze bijlage worden kort de accenten in werkzaamheden van de accountant weergegeven. Deze werkzaamheden zijn gebaseerd op normen afgeleid van de wettelijke bepalingen en verwachtingen van de AFM met betrekking tot het toezicht op beleggingsondernemingen. De verwachtingen van de AFM omtrent de uitvoering van de onderzoeken zijn uiteengezet in de AFM sectorbrieven van 11 maart 2020 (kenmerk GnSg-20012617) en 16 maart 2021 (Terugkoppelingsbrief Assurance- Rapportage 2019)<sup>60</sup> en NBA-handreiking 1145.

### **Opdracht accountant**

De opdracht aan de accountant luidt als volgt:

De externe accountant onderzoekt ingevolge artikel 165d *Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft* (in het vervolg BGfo), jaarlijks (per balansdatum is gebruikelijk) de deugdelijkheid van de door de beleggingsonderneming ingevolge artikel 165 tot en met 165f BGfo getroffen maatregelen (ten dele uitgewerkt in artikel 7:15 tot en met 7:20 *Nadere Regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft* (Nrgfo)). Het onderzoek betreft de opzet en het bestaan van de door de beleggingsonderneming in haar bedrijfsvoering getroffen maatregelen. Het besluit vereist geen onderzoek van de doorlopend goede werking van de door de onderneming getroffen maatregelen.

### **Algemeen kader**

De algemene uitwerking van het onderzoek is toegelicht onder punt H in de nota van toelichting bij het Besluit van 9 december 2008, houdende wijziging van het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft:

*'Op basis van de nieuwe formulering dient de accountant jaarlijks opzet en bestaan van de door de beleggingsonderneming in haar bedrijfsvoering getroffen maatregelen om te voldoen aan de artikelen 165 tot en met 165c te onderzoeken. De accountant brengt verslag uit van zijn onderzoek aan de beleggingsonderneming in de vorm van een assurance rapport. Bij het toetsen van de opzet stelt de accountant vast of de maatregelen rond de vermogensscheiding zijn uitgewerkt in handboeken, richtlijnen en procedures. Bij het toetsen van het bestaan stelt de accountant formeel vast of de maatregelen rond de vermogensscheiding in werkelijkheid ook in de werkwijze van de organisatie zijn ingebed door na te gaan aan de hand van bijvoorbeeld een transactie per maatregel of deze transactie van het begin tot het einde in overeenstemming met de opzet wordt verwerkt.'*

### **Algemene aandachtspunten**

De algemene aandachtspunten van werkzaamheden van de accountant zijn opgenomen in Handreiking 1145 paragraaf 4.5 Onderzoek vermogensscheiding.

Deze werkzaamheden zijn kort samengevat:

De accountant heeft de wettelijke verplichting jaarlijks een onderzoek te doen naar de vermogensscheiding van beleggingsondernemingen. De beleggingsonderneming heeft de verplichting om aan de AFM een verslag te overleggen van het onderzoek van de accountant naar die vermogensscheiding. Het onderzoek van de accountant heeft een wettelijke grondslag, waarbij het onderzoeksgebied zowel de juridisch afgescheiden structuur als de operationele processen betreft. De accountant is verantwoordelijk voor de aanpak en uitvoering van het onderzoek. De AFM maakt via sectorbrieven en overleggen aan zowel de beleggingsonderneming als de accountant kenbaar welke verwachtingen zij heeft van de werkzaamheden (en de uitkomsten daarvan) van de beleggingsonderneming respectievelijk accountant. De accountant dient alert te zijn op het materieel en relevant zijn van situaties waarbij een verlies kan ontstaan. De accountant sluit bij deze werkzaamheden zoveel mogelijk aan bij de werkzaamheden van de jaarrekeningcontrole, maar zal zich ook richten op processen die vallen buiten de reikwijdte van de jaarrekeningcontrole.

<sup>60</sup> Zie de brieven van de AFM naar de beleggingsondernemingen en de verwachtingen over het assurance rapport: <https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/doelgroepen/beleggingsondernemingen/doorlopende-verplichtingen/assurance-rapport-vermogensscheiding>.

De AFM heeft voor bepaalde situaties interpretaties van regelgeving gegeven en gepubliceerd op haar website. De termijn van indiening van de onderzoeksrapportages is binnen 6 maanden na afloop van het boekjaar. De NBA heeft voorbeelden van rapportages op haar website geplaatst.

De AFM gaat in haar brief van maart 2021 uit van de volgende verwachtingen:

1. De beschrijving van de door de beleggingsonderneming getroffen maatregelen moet duidelijk, volledig en passend bij het wetsartikel zijn.
2. De beschrijving van de (test)procedure en observaties (inclusief bevindingen) van de externe accountant moet voldoende specifiek en duidelijk zijn.

In paragraaf 4.5.6 van NBA-handreiking 1145 is dat als volgt verwoord:

Met de AFM is afgestemd dat van het onderzoek naar de vermogensscheiding het volgende van de beleggingsonderneming en accountant worden verwacht:

1. Beleggingsonderneming: per element uit artikel 165 t/m 165f BGfo een beschrijving welke procedures en maatregelen zij heeft getroffen;
2. Accountant: per element een beschrijving van de uitgevoerde werkzaamheden en de bevindingen daarop, hetgeen resulteert in een assurance-rapport.

De rapportage naar aanleiding van het onderzoek vermogensscheiding bestaat uit:

- a. bestuursverklaring;
- b. assurance-rapport van de onafhankelijke accountant (ex artikel 165d BGfo Wft); en
- c. verantwoordingsdocument.

De bestuursverklaring is een expliciete weergave van de verantwoordelijkheid van het bestuur van de beleggingsonderneming voor het treffen van maatregelen en beheersen van risico's in de bedrijfsvoering om te voldoen aan de artikelen 165 tot en met 165f BGfo. Het assurance-rapport is de verantwoordelijkheid van de accountant en wordt opgesteld conform Standaard 3000A, *Assurance-opdrachten anders dan opdrachten tot controle en of beoordeling van historische financiële informatie (attest opdrachten)*. De accountant maakt bij de oordeelsvorming gebruik van de criteria zoals vastgelegd in de bestuursverklaring. Het verantwoordingsdocument genoemd onder c is voor een deel de verantwoordelijkheid van het bestuur van de beleggingsonderneming en voor een ander deel de verantwoordelijkheid van de accountant. De verantwoordelijkheid van het bestuur betreft de beschrijving van de door de beleggingsonderneming genomen maatregelen die aansluiten bij de wettekst om tot een effectieve beheersing van de risico's te komen dat de wetsartikelen niet of niet voldoende worden nageleefd. Naast het assurance-rapport is de accountant verantwoordelijk voor de weergave in het verantwoordingsdocument van de werkzaamheden en bevindingen. Het is de uitdrukkelijke wens van de AFM dat de accountant de werkzaamheden en bevindingen gedetailleerd per wetsartikel en getroffen maatregel vastlegt zodat de AFM hierop kan steunen voor toezichtwerkzaamheden. De gebruiker van het rapport is de AFM. Het object van onderzoek is kwalitatief van aard en heeft betrekking op de getroffen maatregelen per de onderzoeksdatum.

### Specifieke aandachtspunten

Voor de specifieke aandachtspunten van werkzaamheden van de beleggingsonderneming en de accountant wordt verwezen naar de (sector)brieven van de AFM van 11 maart 2020 en 16 maart 2021. Hierin worden de verwachtingen van de AFM gedetailleerd uiteengezet. Beleggingsondernemingen dienen kennis te nemen van deze brieven en dit toe te passen in de 2020 rapportage.

De AFM benadrukt in haar brief dat de in 2021 aan te leveren assurance-rapportage over 2020 aan de gestelde normen dient te voldoen. Zij benadrukt daarbij dat de verplichting voor het overleggen van het verslag van een externe accountant over de deugdelijkheid van de in haar bedrijfsvoering getroffen maatregelen op de beleggingsonderneming rust. De onderzoeksrapporten moeten binnen 6 maanden na afloop van het boekjaar zijn ingediend.

Koninklijke Nederlandse  
Beroepsorganisatie  
van Accountants



Mercuriusplein 3  
2132 HA Hoofddorp  
Postbus 242  
2130 AE Hoofddorp

T 088 4960 301  
E [nba@nba.nl](mailto:nba@nba.nl)  
I [www.nba.nl](http://www.nba.nl)