|  |  |
| --- | --- |
| **Naam project****regelgeving** | CB/SCA Herziening NBA Handreiking 1145 over Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditor en de externe accountant bij banken.  |
| **Status** | **Concept v 1.0, goedgekeurd in CB** |
| **Opsteller(s)** | **Sectorcommissie Banken** |
| **Datum** | **23 mei 2024** |

Project team

Projectsponsor: NVT

Projectleider: Nog te bepalen, wordt aangewezen in Sectorcommissie Banken

NBA support: Corrie Kooistra, Martijn Duffels

Teamleden: Leden Sectorcommissie Banken

Het project zal worden uitgevoerd onder verantwoordelijkheid van de subcommissie Assurance van het College voor Beroepsreglementering.

Aanleiding/Achtergrond project

*Wat ging aan het project vooraf/Wat is de aanleiding voor dit project?*

De NBA Handreiking 1145 is een bestaand document dat Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditor en de externe accountant bij banken beschrijft. De huidige versie is van 13 oktober 2021 en is in materiële zin verouderd, omdat er in de tussenliggende periode belangrijke wijzigingen in toezichtwet- en regelgeving zijn geweest die ook gevolgen hebben zowel voor de interne als de externe accountant. Deze wijzigingen volgen hieronder.

*Wat is de huidige situatie?*

De volgende wet- en regelgeving is nog niet meegenomen in Handreiking 1145. Het overzicht is opgesteld onder voorbehoud van voortschrijdend inzicht. In de komende evaluatierondes wordt nog verder in detail beoordeeld of en zo ja hoe verwerking in de Handreiking 1145 nodig/aan de orde is en of het overzicht nog aanvulling behoeft.

* Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), zijnde duurzaamheidswetgeving over disclosures die in 2023 van kracht is geworden.
* EBA Guideline on Internal Governance (EBA/GL/2021/05), waarin algemene vereisten voor de interne audit functie (IAF) zijn gewijzigd,
* EBA Guidelines specifying criteria for the identification, evaluation, management and mitigation of the risks arising from potential changes in interest rates and of the assessment and monitoring of credit spread risk, of institutions’ non-trading book activities (EBA/GL/2022/14), waarin specifieke vereisten voor de auditfunctie (intern of extern) zijn opgenomen
* EBA implementatiestandaarden voor renterisicorapportages. (EBA/ITS/2023/03, on IRRBB reporting under Commission Implementing Regulation (EU) 2021/451, zijnde het uitgangspunt voor AUP werkzaamheden voor renterisicorapportages
* EBA Guidelines on Outsourcing EBA/GL/2019/02 en de Digital Operational Resilience Act (DORA), voor de IAF van belang in verband met specifieke outsourcing eisen die de IAF raken.
* Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017, doorgevoerde wijzigingen tussen 12 oktober 2021 en 1 juli 2023
* Enkele aanpassingen in Basel principes.
* Enkele kleine aanpassingen in Nederlandse wetgeving (Art 86g BGFO)

Daarnaast ligt ter evaluatie of veranderingen aan de orde zijn in verband met verwachte werkzaamheden op:

* (IFRS) Expected credit losses (ECL) post-model adjustments (in verband met publicaties van de toezichthouder over betrokkenheid op dit dossier)
* IRB model add-ons (door ECB opgelegd of door de bank zelf) gezien scope-out in de verklaring
* Agreed upon procedures (AUP, Standaard 4400) op single resolution fund (totale toepassingsbereik voor banken nog te bepalen)

Tenslotte volgen mogelijk nog enkele kleine tekstuele aanpassingen, die uit eerdere reviews van andere handreikingen zijn gekomen en waarbij soortgelijke teksten in deze handreiking staan.

N.b. de implementatiewet voor invoering van de CSRD en daaruit volgende ESRS is op moment van schrijven nog niet definitief. Binnen NBA ligt nog ter bespreking om hiervan een gezamenlijke tekst uit te brengen voor alle handreikingen (1142 t/m 1145) voor de financiële sector.

*Welke uitgangsdocumentatie is beschikbaar en met welke gremia is dit afgestemd?*

De bestaande Handreiking van 13 oktober 2021 (word versie: AB 211005 - Herziene HR 1145 Banken - Ter Publicatie) is als uitgangsdocumentatie beschikbaar gesteld. Dit document is goedgekeurd in het CB van 11 oktober 2021. Daarnaast is alle eerder aangehaalde wetgeving als uitgangsdocumentatie beschikbaar.

Doelstelling

Een NBA-handreiking is bedoeld om accountants nadere aanwijzingen te geven bij de uitoefening van een specifiek onderdeel van het accountantsberoep. Van accountants wordt verwacht dat zij kennis nemen van deze aanwijzingen en deze overwegen voor zover relevant voor de opdracht. Een accountant die deze aanwijzingen niet toepast, moet erop voorbereid zijn om uit te leggen hoe niettemin is voldaan aan de verplichtingen, basisprincipes en essentiële werkzaamheden uit wet- en regelgeving, die nader zijn behandeld in de aanwijzingen. De handreiking heeft niet de status van beroepsreglementering.

Voor de interne accountant biedt de handreiking vooral aanknopingspunten voor de randvoorwaarden voor de opzet/inrichting van de IAF, voortkomend uit Europese regelgeving, zoals EBA Guidelines, maar ook de DORA-wetgeving. In EBA Guidelines wordt dan verder verwezen naar de professionele beroepsnormen vastgesteld door het Institute of Internal Auditors (IIA). Daarnaast zijn voorschriften voor internal audits meegenomen die direct volgen uit de regelgeving.

Voor de externe accountant gaat het vooral om de context waarbinnen de verschillende onderzoeken in het kader van toezichtregelgeving uitgevoerd en hoe verder de rol in specifiek beschreven situaties wordt ingevuld.

Scope

Welke regelgeving betreft dit? Gaat het daarbij om een inpassing of om geheel nieuwe regelgeving?

De regelgeving zoals beschreven in de aanleiding/achtergrond van het project is vooral afkomstig uit Europa en gerelateerd aan Europese richtlijnen en verordeningen voor banken, en daaruit afgeleide regelgeving, waaronder begrepen uitvoeringsregelgeving.

N.b.: Bij de Europese uitvoeringsregelgeving zijn niet alleen de z.g. “implementing technical standards” (ITS) en de “regulatory technical standards” (RTS) in scope, maar ook Europese Guidelines waarvan non compliance in de praktijk niet uitlegbaar is gebleken, ook al geldt voor dergelijke guidelines het principe “comply or explain”. In de handreiking is naleving van deze guidelines dan ook als uitgangspunt gehanteerd.

Dit standpunt om ook EBA Guidelines in scope te nemen voor de Handreiking 1145 is te onderbouwen:

* Uit ervaringen van de IAF en externe accountant met toezichthouders, is gebleken dat de toezichthouder op compliance actief handhaaft.
* De Nederlandse Bank als “competent authority” de Europese guidelines voor Nederland als “comply” genotificeerd.

Hoe is het project afgebakend; is er een relatie met andere projecten?

De externe accountant kan bij de beoordeling van de naleving van toezichtregelgeving volstaan met de werkzaamheden uit Standaard 250 uit de NV COS, behalve als de toezichtregelgeving om extra werkzaamheden vraagt. Standaard 250 wordt in dit kader als bekend verondersteld.

De IAF heeft te maken met professionele beroepsnormen zoals vastgesteld door het Institute of Internal Auditors (IIA). In EBA Guidelines wordt hiernaar verwezen. De IIA-beroepsnormen, worden, waar deze (moeten) worden toegepast, als bekend verondersteld. De IIA-normen zijn in de handreiking niet verder uitgewerkt (evenmin als de beroepsnormen voor externe accountants).

Impactanalyse/resultaat

*Wat zijn de resultaten aan het einde van het project?*

Het resultaat is een geactualiseerde handreiking 1145.

*Wat is het gevolg voor de beoogde gebruikers en stakeholders?*

Beoogde gebruikers zijn de externe accountant en de IAF. Als stakeholders zijn aangemerkt de toezichthouders ECB/DNB en AFM. Het gevolg voor deze stakeholders is dat er een afgestemde interpretatie bestaat over hoe accountants de regelgeving (zoals eerder benoemd) interpreteren bij hun werkzaamheden.

*Wat is de impact voor accountants?*

De handreiking heeft impact voor accountants omdat een. up-to-date uitleg en duiding van de diverse regelgeving belangrijk is voor accountants. Er is veel nieuwe en aangepaste regelgeving in de Handreiking verwerkt, waarmee accountants hun werkzaamheden op moeten afstemmen. De handreiking legt daarbovenop geen extra eisen op of een extra aanpassing in wijze waarop de auditwerkzaamheden worden uitgevoerd.

MKB-toets

Gezien de scope van de handreiking (accountants werkzaam bij of voor banken, die allen als OOB kwalificeren) is het MKB perspectief niet aan de orde. Het raakt alleen interne accountants en externe accountants uit OOB-accountantsorganisaties. De MKB toets is niet ingevuld.

Risico’s

Welke risico’s worden onderkend? Denk aan organisatorische of inhoudelijke knelpunten.

Er zijn risico’s onderkend bij de totstandkoming van het concept en in het afstemmingstraject.

* Bij de totstandkoming van het concept is het risico dat onvoldoende capaciteit beschikbaar is om de initiële wijzigingen door te voeren.
* In het afstemmingstraject is het risico dat door betrokkenheid vanuit verschillende inhoudelijke achtergronden er discussie en geen consensus ontstaat over de invulling van begrippen en te gebruiken kaders.

Beide risico’s kunnen leiden tot niet tijdige oplevering van de herziene handreiking 1145. Dan kan deze handreiking niet ingaan per medio januari 2025.

Het tweede risico is voor een deel te beheersen door (informele) afstemming binnen de NBA over bijvoorbeeld gebruikte kaders en door het doorvoeren van enkele tekstuele wijzigingen die uit de review van andere handreikingen zijn gekomen.

Project organisatie en Stakeholders

*Geef aan wie welke rol vervult binnen het project.*

Subcommissie Assurance: keurt projectplan goed na consensus binnen SCB, beoordeling concept.

NBA Bureau en NBA Vaktechniek: inhoudelijke eerste afstemming en ondersteuning

NBA Bureau: eindredactie.

SCB: de leden vormen een projectgroep om de wijzigingsteksten aan te leveren.

*DNB/ECB en AFM: stakeholders*

*(In)formele afstemming van het concept*

*Welke stakeholders zijn reeds geraadpleegd?*

Externe stakeholders zijn nog niet geraadpleegd. Ze zullen worden geraadpleegd bij de eerste oplevering van het concept van de gewijzigde Handreiking

Projectbegroting

*Wat zijn de verwachte kosten van het project?*

Het project wordt uitgevoerd binnen bestaande gremia, vooralsnog wordt ingeschat dat hiervoor afdoende capaciteit beschikbaar is. Vooralsnog is niet voorzien in kosten door externe inhuur.

Projectplanning, fasering, mijlpalen, resources

Geef de planning voor het hele project aan met duidelijke afbakening van fases. Welke mijlpalen zijn voorzien? Geef aan welke resources je wanneer nodig hebt.

***Goedkeuring Projectplan door SCA: 8 mei 2024***

***Goedkeuring Projectplan door CB: 23 mei 2024***

***Goedkeuring Projectplan door DB 4 juni 2024***

***Goedkeuring concept Uiting door SCA: 4 september 2024***

***Goedkeuring concept Uiting door CB: 19 september 2024***

***Goedkeuring concept Uiting door DB: 1 oktober 2024***

***Consultatietermijn, intern/extern:***

***4 weken in plaats van zes:***  ***t/m 31 oktober 2024***

***Goedkeuring definitieve Uiting door SCA:***

***(onder voorbehoud van laatste consultaties) 30 oktober 2024***

***Goedkeuring definitieve Uiting door CB:***  ***14 november 2024***

***Goedkeuring definitieve Uiting door DB:***  ***3 december 2024***

***Implementatiedatum***: ***5 december 2024***

Besluit CB 23 mei 2024

Het projectplan is goedgekeurd door het CB op 23 mei 2024. Opmerkingen bij het besluit:

- De timing van gereedkomen, einde kalenderjaar, is niet optimaal. Het is dus niet goed mogelijk voor accountants die niet betrokken waren bij dit document, om het nog in de lopende controle mee te nemen. Omdat de SC Banken zelf ook hiermee instemt, gaat het CB hier niet voor liggen, maar we streven in de toekomst wel naar een betere timing. Dat zullen we meenemen met de uitvraag jaarplan 2025.

- In de covernotitie staat een opmerking over accountants die mogelijk op grond van IIA richtlijnen (en niet op basis van de Nederlandse Standaarden) zouden rapporteren. Hier moeten we voorzichtig mee zijn. RAs en Aas zijn gehouden om de NV COS (behoudens uitzonderingsgevallen) toe te passen, en kunnen dus niet zomaar 1-2-3 alleen IIA-richtlijnen gebruiken.