

RAPPORTAGE TEMPLATE

TOEKOMSTVISIE (commissievergaderingen)

Commissie: Sectorcommissie Banken, Beleggingsinstellingen en -ondernemingen

Secretaris: Rob Schouten

Aantal respondenten:

Datum: 1 juni 2017

Bijlage: jaarplan en driejarenplan

1. **Samenvatting: Wat zijn de belangrijkste uitkomsten uit het onderzoek en de discussie volgens de commissie?**

De SBB heeft, als uitkomst van de discussies, naast een jaarplan ook een driejarenplan opgesteld. Beide plannen zijn bijgevoegd. In het driejarenplan wordt ingegaan op de visie van de SBB, de rol van de stakeholders, strategie, beleid en selectie van thema's. De SBB kiest voor de rol van brede assurance provider voor zowel de externe accountant als de interne accountant / auditor:

De visie van de SBB kan als volgt worden weergegeven:

Assurance provider ...

De SBB richt zich op de rol van de externe accountant en interne accountant / auditor als assurance providers werkzaam voor of bij banken en beleggingsinstellingen en -ondernemingen. In die rol werken de externe accountant en de interne accountant / auditor samen en zoeken actief de samenwerking met de accountant in business. Om haar rol van assurance provider goed in te vullen, maatschappelijk relevant te zijn en te blijven en toegevoegde waarde te leveren voert zij een continue dialoog met haar stakeholders.

Hoge kwaliteitseisen...

De SBB stelt aan het uitbrengen van vaktechnische en andere uitingen hoge eisen aan zowel de kwaliteit van producten van banken en beleggingsinstellingen en -ondernemingen (assurance-objecten¹ als bestuursverslagen, jaarrekeningen en andere verantwoordingen) als aan de kwaliteit van assurance producten (zoals controleverklaringen, assurance rapporten en accountantsverslagen).

Maatschappelijke relevantie ...

De SBB signaleert op basis van uitgevoerde werkzaamheden en dialoog met stakeholders (toezichthouders, brancheorganisaties) thema's of onderwerpen die in de sectoren banken en asset management spelen, die maatschappelijke impact hebben, die risicovol zijn of kunnen worden en die raakvlakken hebben met de accountancy en informatiebehoeften van stakeholders.

De visie is gebaseerd op een drietrapsraket:

- Vanwege de complexiteit en de benodigde kennis (*understanding the business*) is een hechte samenwerking (of sterke keten) tussen externe accountant, interne accountant / auditor en accountant in business (AIB)

¹ Onder het assurance object wordt verstaan het object van onderzoek en de informatie omtrent het object van onderzoek

van groot belang zo niet noodzakelijk. Dit omdat in de informatie- en rapportageketen sterke interne beheersingsmaatregelen noodzakelijk zijn om te komen tot snellere en betrouwbare rapportages.

- Door verdergaande digitalisering, robotisering en cloud dienstverlening zijn daarop gebaseerde technieken van accountantscontrole noodzakelijk om kwalitatief hoogwaardige accountantsproducten te kunnen blijven leveren.

Om nauwgezet de ontwikkelingen in de bank- en asset managementsector te (kunnen) volgen en daar als beroep en beroepsorganisatie tijdig op in te spelen is intensief contact met stakeholders van groot belang. Niet alleen stakeholders in Nederland (zoals AFM, DNB, NVB en Dufas), maar juist ook internationale stakeholders (zoals de ECB en de EBA). Door de Bankenunie is het toezichtbeleid internationaal vorm gegeven en zijn de grootste banken in Europa (ca 130) onder direct toezicht van de ECB gesteld. Internationale teams (Joint supervisory teams) hebben al ervaringen opgedaan met ECB/SSM toezicht. Naast het prudentieel toezicht is het gedragstoezicht en dan met name het Conduct risk (gedragsrisico's in de financiële sector) van groot belang geworden. Immers het onvermogen van financiële instellingen om gedragsrisico's te mitigeren heeft in de afgelopen jaren geresulteerd in ernstige gevallen van benchmark fraude, onjuiste verkoop van producten, falende Anti-Money Laundering procedures, marktmisbruik en andere overtredingen. De enorme boetes die zijn opgelegd aan banken en andere financiële instellingen als gevolg van verkeerde gedragsnormen, falende operationele control-mechanismen, inbreuken op wet- en regelgeving en zelfs illegale activiteiten heeft geleid tot een nieuwe begrip in het risicomanagement framework van financiële instellingen: conduct risk.

2. **Compleet: Is met deze uitkomsten volledig in beeld gebracht wat de toekomst van de beroepsgroep gaat brengen en wat er nodig is om daarin succesvol te zijn? Of ontbreken er zaken die moeten worden meegenomen bij verdere visievorming of waarover we moeten doorpraten?**

De ontwikkelingen bij banken en beleggingsinstellingen en –ondernemingen gaan zeer snel. Met name kunnen genoemd worden: verdergaande nationale en internationale wet- en regelgeving, digitalisering (Fintech), startups, aanpassing verdienmodellen (bv als gevolg van de lage renteproblematiek), clouddiensten e.a. Belangrijk is dat beroepsorganisatie, accountantsorganisaties en (sector)accountants gezamenlijk optrekken om antwoorden te formuleren op de vragen van morgen (bv toepassing data-analyse technieken, big data). Immers het maatschappelijk relevant blijven en toegevoegde waarde leveren kan alleen afdoende plaatsvinden indien adequaat kan worden ingespeeld op die trends en

	<p>ontwikkelingen. Dit betekent onder andere het formuleren van antwoorden op nieuwe vraagstukken (bv IT (legacy), cybersecurity en compliance) en nieuwe producten/behoefte (bv assurance bij het nieuwe Depositogarantiestelsel). Dat vraagt kennis, kunde en tools van accountants (bv in het auditen van cultuur- en gedragsaspecten die voortkomen uit gedragsrisico's (conduct risk)).</p> <p>Vraag is dan hoe we de verlangde flexibiliteit en aanpassingsvermogen kunnen borgen in bijvoorbeeld onze controlestandaarden en opleidingen. In dit verband kan de vraag gesteld worden hoe je relevant kan blijven voor DNB indien DNB eigen beoordelingen kan uitvoeren op data die instellingen ter beschikking stellen voor toezichtdoeleinden.</p> <p>Bij de kleine(re) beleggingsinstellingen, die vaak gecontroleerd worden door de kleine(re) accountantskantoren speelt de problematiek van het volledig en tijdig voldoen aan nieuwe en gewijzigde (vaak zeer complexe) wet- en regelgeving (compliance). Maar wat is de rol van de accountant daarbij? Is de accountant voldoende geëquipeerd om de controle uit te voeren en kan van de accountant verwacht worden dat hij het niet-naleven van alle wet- en regelgeving ontdekt?</p>
4.	<p><u>Aanbevelingen:</u> Welke aanbevelingen wil de commissie in het licht van dit project 'toekomstvisie' doen aan het bestuur van de NBA.</p> <p>Belangrijk is dat de beroepsorganisatie (NBA-bestuur, SBB) nauw betrokken is bij de dialoog met stakeholders zoals AFM, DNB, NVB, Eumedion en Dufas. Niet alleen operationele / vaktechnische vraagstukken (bv toepassing IFRS 9 standaard, privacy wetgeving) moeten in die overleggen aan de orde komen maar juist ook beleidsmatige en strategische zaken die raakvlakken hebben met het accountancy werkveld (bv cybersecurity). Maatschappelijk relevant zijn en toegevoegde waarde leveren betekent grondige kennis hebben van trends in de sector, huidige en toekomstige vraagstukken en hoe daar op in te spelen. De uitdaging is hier vanuit de brede assurance functie met een goed gevulde gereedschapskist verder op in te spelen.</p> <p>Overall is de aanbeveling om breder te kijken dan alleen naar cijfers, minder formalistisch te werk te gaan en meer vanuit content vraagstukken te benaderen. Meer samenwerken met andere competenties dan voorheen (specialisten wetgeving, modellenbouwers, IT-auditors), meer sparring partner zijn van directies en commissarissen. Durf je naar belanghebbenden ook uit te spreken over zaken die liggen op of raakvlakken hebben met het accountantsgebied ('zeg wat je ziet').</p>

5.

Overig: andere punten of feedback naar aanleiding van deze commissievergadering

Bijscholing op gebied van bedrijfseconomie / business modellering, ICT, cybersecurity, wet- en regelgeving en moderne controletechnieken die toegepast gaan worden in een digitale wereld. .