

Samenvatting SCB dd. 16 april 2020

1 Planvorming en acties WG fraude – Strategische Community Financiële Veiligheid

De werkgroep Fraude is ontstaan vanuit de Stuurgroep Publiek belang. Fraude staat prominent op de NBA agenda, daarom wordt de Werkgroep Fraude een strategische community voor Financiële Veiligheid bij de NBA. Daar vallen ook witwassen en non-compliance onder, thema's die in samenwerking tussen stakeholders en accountants (werkzaam voor banken, maar ook werkzaam in andere sectoren) de komende jaren worden uitgewerkt. De Werkgroep Fraude wil de samenwerking in de keten verbeteren en de bewustwording van frauderisico's en verantwoordelijkheden bij alle partijen versterken en zo de kwaliteit van de controle te verbeteren. De SCB bekijkt of er collega's bij dit initiatief kunnen aanhaken.

2 De SCB werkt aan een publicatie over de vraag: Welke toelichtingen (disclosures) zijn in de specifieke situatie van de coronacrisis nodig om goed inzicht te geven in de kwartaal- en halfjaarcijfers van banken en dan met name informatie over de onzekerheden in relatie tot de toename in de voorziening voor kredietverliezen. Transparantie en vergelijkbaarheid zijn hierbij belangrijke uitgangspunten

1 Wat zijn de implicaties bij de audit approach van Covid 19. De risicoanalyse met inschattingen van onzekerheden vanwege de coronacrisis behoeven guidance voor Q1 en Q2 cijfers. Accountants maken gebruik van de 'emphasis of matter' paragraaf in de controleverklaring bij de jaarrekening. Bij de controle van de Corep Finrep staten nemen accountants de impact van Covid 19 op in het 'long form report'. Het alternatief is om IAS 34 te gebruiken. De kantoren gaan hier verschillend mee om. Accountants moeten de onzekerheid bij 'going concern' scheiden van de schattingsonzekerheid in de 'Loan en Loss position'. Men kijkt eerst naar wat de organisatie daar zelf over verantwoord en of de schattingsonzekerheid voldoende wordt toegelicht. Covid 19 zal tot aanvullende onzekerheden leiden. .

4 Accountancy Europe richt zich op de toepassing van IFRS 9 onder grote onzekerheden (zoals bij Covid 19). Er zijn zorgen over de beschikbare capaciteit bij banken om deze crisis goed te doorstaan (bv het afhandelen van kredietaanvragen onder de MKB regelingen. De aanvragen blijven soms langer liggen door de grote hoeveelheden werk die op de banken afkomen.

3 SCB-meerjarenplan

Controleverklaring en assurance rapporten. NBA alert 42 van 6 april 2020 is op de website 'NBA Helpt' beschikbaar gesteld en wordt regelmatig geactualiseerd. Accountants moeten dit blijven volgen.

Duurzaamheid: Door de Coronacrisis is de rondetafel verschoven naar een later tijdstip. Planet Finance, de community van de NBA over duurzaamheid, kan interessant zijn. De SCB kijkt vooral naar 'best practices' om van te leren.

Handreiking 1145: AFM heeft de aanpassingen in de verantwoording (format) en de controle van de vermogensscheiding per brief met de beleggingsondernemingen gedeeld. De Handreiking 1145 wordt daarop aangepast. De aanpassing van het rapport en de bestuursverklaring staan al op de SCB-website met een persbericht. Ook staan er voorbeelden bij wat de AFM van de beleggingsondernemingen verwacht. In de HRA deel 3 komt alleen het kale assurance rapport met een link naar de totale rapportage. Op de webpagina van de SCB staat het volledige rapport bestaande uit de bestuursverklaring het assurance-rapport en het verantwoordingsdocument..

4 Externe overleggen voorbereiden en nabespreken: DNB, ECB en NVB

Op 20 mei staat een overleg (call) DNB-SCB op de agenda. IFRS 9, de discussie over de toepassing van COS 720 bij de staten en de COVID-19 maatregelen staan op de agenda. Er zijn inmiddels diverse publicaties van EBA, ESMA, ECB en IASB hierover.

5 Organisatie SCB

Samenstelling SCB op weg van commissie naar community banken

De SCB heeft vacatures voor twee kandidaten; Eén met een IT achtergrond en één met een AIB achtergrond. Gezocht wordt naar vrouwelijke kandidaten. De leden van de SCB kijken in hun netwerk naar geschikte vrouwelijke kandidaten.

Volgende SCB vergadering is op 11 juni 2020.

*Mocht deze samenvatting aanleiding zijn tot vragen dan kunt u die stellen aan Rob Schouten r.schouten@nba.nl
secretaris van de SCB*