

An aerial photograph showing a city skyline in the background, partially obscured by a hazy atmosphere. In the foreground, there are vast, flat agricultural fields with a network of white irrigation canals or roads. The overall scene is a mix of urban and rural landscapes.

Meldingsplicht externe accountant

Ricky Plak & Pieter van Langen

Toezichthouders Beleggingsondernemingen en beleggingstellingen

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Inhoud

- Introductie
- Meldingsplicht (wettelijk kader)
- Onderzoek rol van de accountant en toezichthouder in het prudentieel toezicht
- Observaties onderzoek
- Stellingen
- Hoe nu verder?

Introductie

- DNB is de prudentieel toezichthouder en AFM is de gedragstoezichthouder
- DNB en de AFM gezamenlijk toezicht circa 223 beleggingsondernemingen en circa 109 beheerders van 2191 beleggingsinstellingen
- In totaal in Nederland geschat circa EUR 1435 mrd onder beheer
- Complexiteit aan wet- en regelgeving CRD IV, AIFMD, UCITS etc

Aanleiding onderzoek (uitspraken binnen toezicht)

“Op een populatie van 223 beleggingsondernemingen en 109 beheerders van beleggingsinstelling, hebben wij de afgelopen jaren maar twee meldingen ontvangen van de externe accountant...”

“Naar aanleiding van de

jaarrekening blijkt het resultaat aanzienlijk het gerapporteerde resultaat in de interne rapportage te zijn. De externe accountant voldoet niet

aan de prudentiële vereisten. Waarom heeft de externe accountant DNB niet geïnformeerd?”

Een vraag die hieruit voortvloeit is, wat is de rol van de externe accountant in ons toezicht?

van het vermogen – externe accountant heeft DNB hier niet over geïnformeerd”.

interne beheersing, zowel het bestuur als de externe accountant heeft ons dit niet gemeld”.

De externe accountant versterkt de rol van de toezichthouder. De externe accountant moet toch verklaring. De externe accountant moet melden?”

Meldingsplicht voor de instelling

1. Niet voldoen aan de solvabiliteitregels
2. “Een gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere en beheerste uitoefening van het bedrijf van de desbetreffende vergunninghouder”

Meldingsplicht accountants

Op grond van artikel 3:88 Wet op het financieel toezicht (Wft) heeft de accountant een meldingsplicht aan DNB. Omstandigheid die:

- “in strijd is met de ingevolge deel drie Wft opgelegde verplichtingen”
- “het voortbestaan van de financiële onderneming bedreigt”

Observaties onderzoek

- Wet- en regelgeving geven de accountant ruimte voor interpretatie in welke mate Wft-regelgeving wordt betrokken tijdens de jaarrekeningcontrole van beleggingsondernemingen
- Grote populatie beleggingsondernemingen die gecontroleerd worden door een groot aantal accountants over verschillende soorten kantoren
- Subjectieve bevindingen in relatie tot de aansprakelijkheid van de accountant voor schade die een derde lijdt ten gevolge van de inlichtingen die de accountant aan de toezichthouder heeft verstrekt

Observaties onderzoek

- Meldplicht staat gevoelsmatig op gespannen voet met geheimhoudingsplicht
- De externe accountant vertrouwt in de praktijk te veel/steunt te veel op de 'chique route' van de meldingsplicht door het bestuur van de beleggingsonderneming aan de toezichthouder
- Verwachtingskloof tussen toezichthouders en accountants
- Onduidelijkheid bij de accountants waar te melden

Conclusie

- Leg dilemma's voor
- DNB bespreekt individuele gevallen met betreffende accountants
- DNB treedt in dialoog met NBA

Wanneer meldt u?

Waar kunt u melden (praktisch)

U kunt het incident aan DNB melden via uw accounttoezichthouder:

- Ricky Plak: r.e.plak@dnb.nl
- Pieter van Langen: p.n.van.langen@dnb.nl
- of mailen naar: natin-bobi@dnb.nl

Overige aandachtspunten

- Aanmelden voor nieuwsbrieven DNB: <http://www.dnb.nl/nieuws/aanmelden-nieuwsservice/subscribe.jsp>
- Raadplegen Q&A's op Open Boek Toezicht: [http:// www.toezicht.dnb.nl](http://www.toezicht.dnb.nl)
- Periodieke sectorcommissie banken, beleggingsinstellingen en beleggingsondernemingen.

Stelling 1

De toezichthouders verwachten te veel van controlerend accountants?

Stelling 2

Subjectieve bevindingen van de controlerende accountant hoeven per definitie niet gemeld te worden bij de toezichthouders?

Stelling 3

Artikel 3:88 Wft weegt zwaarder dan
Standaard 250