

## Sector Commissie Banken: driejarenplan 2026 - 2028 en jaarplan 2026

### 1. Doel van de plannen

De Sector Commissie Banken (SCB) geeft met haar plannen structuur en vorm aan haar activiteiten op korte en middellange termijn en verschaft hiermee inzicht in haar activiteiten. De plannen vloeien voort uit de missie, de visie en de strategie van de SCB. Deze zijn geformuleerd aan de hand van de uitgangspunten van de NBA voor de beroepsontwikkeling zoals oorspronkelijk verwoord in het “Jaarplan 2024: Naar een toekomstbestendig beroep”. In het Jaarplan 2025<sup>1</sup> van de NBA is het aantal strategische thema’s verder teruggebracht naar 3.

De SCB signaleert trends en ontwikkelingen in de sector banken en selecteert thema’s die relevant zijn voor de leden werkzaam in deze sector, zodat zij daar bij hun werkzaamheden op in kunnen spelen. Door toegevoegde waarde te leveren vanuit de interne- of externe accountantsfunctie of als accountant in business kunnen zij een bijdrage leveren aan het herstel van vertrouwen in de beroepsgroep die de NBA vertegenwoordigt.

Om die bijdrage te kunnen leveren moet de accountant meer zichtbaar zijn in het maatschappelijk debat over vraagstukken (bv duurzaamheid, digitalisering, fraude, continuïteit, het ‘in control’ zijn) waar de accountant een mening of standpunt over kan innemen.

### 2. Strategische thema’s van de NBA voor het accountantsberoep van de toekomst

Hieronder worden de strategische thema’s uit het Jaarplan 2025 van de NBA genoemd, met het accent op die thema’s waaraan SCB een actieve bijdrage gaat leveren.

- 2.1 Publieke verantwoordelijkheid: kern voor het vertrouwen in het maatschappelijk verkeer. Hierbij gaat het om fundamentele beginselen die aan de basis van dat vertrouwen liggen: professionaliteit, vakbekwaamheid en zorgvuldigheid, integriteit, objectiviteit en vertrouwelijkheid. Om een bijdrage te leveren aan het vertrouwen in het maatschappelijk verkeer, zijn strategische projecten vastgesteld: beroeps cultuur, duurzaamheid, fraude en de mkb-accountant als betrouwbare adviseur en samensteller. Regelverbetering is aan dit rijtje toegevoegd.

#### Vertaling van strategisch thema 2.1 “Publieke verantwoordelijkheid” naar SCB:

##### Beroeps cultuur:

SCB kan op verschillende manieren mee blijven denken over de thema’s zoals die uit een eerder onderzoek uit 2023 naar voren zijn gekomen.

##### Duurzaamheid :

SCB plaatst duurzaamheid als vast onderwerp op de eigen agenda en bespreekt dit ook in externe contacten met NVB, Accountancy Europe, alsmede in reguliere overleggen bij DNB en AFM.

Fraude: SCB zal input leveren bij lopende NBA-onderzoeken naar de toepassing van fraudestatements in de jaarrekeningcontrole

---

<sup>1</sup> [nba-jaarplan-2025.pdf](#)

#### Regelverbetering:

De conclusies zullen vooral input vormen voor de opzet van Handreikingen die onder SCB verantwoordelijkheid worden opgeleverd. Daarbij is te denken aan verbetering in toegankelijkheid, vereenvoudigde leesbaarheid, inhoudelijke aanpassingen als bijvoorbeeld accenten verlegd worden naar de accountantsorganisatie.

### 3. Ontwikkelingen in de sector

De volgende trends en belangen zijn in de bankensector te herkennen die relevant kunnen zijn voor de SCB:

Algemene trends zijn voortdurende geopolitieke spanningen, invloed van klimaatverandering, tekort aan woonruimte, een krappe arbeidsmarkt en merkbare verharding in de samenleving. Voorts zijn er steeds meer ontwikkelingen in de Techsector, waaronder toepassingsmogelijkheden van Artificial intelligence.

Zowel ECB als DNB publiceren jaarlijks hun prioriteiten in het toezicht en spelen daarbij ook in op die algemene trends.

De toezichtprioriteiten van ECB komen voort uit de algemeen onderkende trends en leiden tot aandacht voor: kredietrisicobeheersing, operationele weerbaarheid bij IT-/uitbestedingsrisico's, klimaat-milieuriscobeheersing, aandacht voor risicogegevens (aggregatie en rapportage: RDARR) en grip op digitale transformatie. Bron: [Toezichtsprioriteiten 2025-2027 \(europa.eu\)](https://www.europa.eu)

De toezichtprioriteiten van DNB volgen het kader van ECB. DNB legt de nadruk in haar Visie op Toezicht 2025 - 2028 op geopolitieke ontwikkelingen, de invloed van technologische vernieuwingen en aandacht voor cyberweerbaarheid.

Bron: [DNB publiceert Visie op Toezicht 2025-2028 | De Nederlandsche Bank](https://www.dnb.nl)

Daarnaast houdt DNB integriteitstoezicht en heeft hierover gepubliceerd. Hier wordt ook de poortwachtersrol voor banken beschreven.

Bron: [Integriteitstoezicht in Beeld 2025 \(governance-web.nl\)](https://www.governance-web.nl)

Naast bovengenoemde gesignaleerde trends zijn er nog overige trends en belangen in de sector te herkennen die relevant kunnen zijn voor de SCB:

- gestaag stijgende (lange) rentes kunnen voor problemen gaan zorgen op de hypotheekmarkt
- behalve moeten voldoen aan wettelijke vereisten wordt ook de noodzaak onderkend voor meer aandacht voor cybersecurity, privacy bescherming en beveiliging van systemen en data
- veranderende concurrentieverhoudingen door het aanbieden van financiële diensten door big tech bedrijven zoals Amazon en Google en betaaldienstverleners en fintech start-ups
- Consumenten en SME's regelen zaken meer zelf online (voortschrijdende digitalisering) en alternatieve vormen van financiering (crowdfunding).
- Individuen nemen verantwoordelijkheid voor de eigen financiële toekomst, zoals aanvullende pensioenbeleggingen. Daarbij is ook een nieuw pensioenstelsel ingegaan. Banken kunnen hier betrokken zijn in een rol van vermogensbeheerder.
- de financiële sector wil meer maatschappelijk betrokken zijn (purpose, lange termijn waardecreatie)

### 4. Belanghebbenden in de sector

De SCB onderhoudt contact met de belanghebbenden in de sector om ontwikkelingen te signaleren en te bespreken. In overleg kan worden bepaald welke initiatieven worden ontplooid om zo goed mogelijk in te spelen op deze ontwikkelingen. Het betreft veelal nieuwe of gewijzigde wet- en regelgeving (CRR/CRD, Wft/Wwft) maar ook ontwikkelingen op het gebied van duurzaamheid (zoals de Corporate

Sustainability Reporting Directive CSRD<sup>2</sup>), financiële markten en de toepassing van nieuwe technologie en datacommunicatie. Belanghebbenden zijn onder meer de toezichthouders DNB/ECB/EBA en AFM, Bazels comité, de brancheorganisatie NVB en het ministerie van Financiën. Maar uiteindelijk zijn het toch de klanten (bijv. vertegenwoordigd via de Consumentenbond) die continu het gevoel van vertrouwen in banken moeten hebben (de NVB meet dit vertrouwen regelmatig; klachten van cliënten over producten en diensten kunnen worden ingediend bij het Kifid)<sup>3</sup>. Door o.a. contact van de commissieleden met internationale organisaties (ECB, EBA, Accountancy Europe e.a.) en door monitoring van wijzigingen in wet- en regelgeving door inhoudelijke experts van de vaktechnische afdelingen binnen de eigen SCB-achterban (Big Four) volgt de SCB de ontwikkelingen in wet- en regelgeving in de EU en daarbuiten.

## 5. Visie, missie en strategie van de SCB

Banken vervullen een belangrijke maatschappelijke en economische rol en leggen daarover verantwoording af met (vooral financiële) verslagen. De rol van poortwachter is een voorbeeld waar de banken invulling geven aan hun maatschappelijke verantwoordelijkheid. Vanuit die verantwoordelijkheid wordt ook informatie over duurzaamheid steeds meer in de (verantwoordings)verslagen opgenomen. Betrouwbaarheid van informatie is essentieel. Het vertrouwen van het publiek kan worden geschaad wanneer deze organisaties niet integer en niet beheerst functioneren of geen deugdelijke verantwoording afleggen. De interne auditor, de externe accountant en de accountant in business kunnen eraan bijdragen dat deze organisaties wel integer en beheerst functioneren en deugdelijke verantwoordingen afleggen: de keten is zo sterk als de zwakste schakel.

De visie van de SCB kan als volgt worden weergegeven:

*Assurance provider ...*

*De SCB richt zich op de rol van de externe accountant en interne accountant / auditor als assurance providers werkzaam voor of bij banken/beleggingsondernemingen. 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 SCB stelt aan het uitbrengen van vaktechnische en andere uitingen hoge eisen aan zowel de kwaliteit van producten van banken (assurance-objecten<sup>4</sup> als bestuursverslagen, jaarrekeningen en andere verantwoordingen) als aan de kwaliteit van assurance producten (zoals controleverklaringen, assurance rapporten en accountantsverslagen).*

*Maatschappelijke relevantie ...*

*De SCB signaleert op basis van uitgevoerde werkzaamheden en dialoog met stakeholders (toezichthouders, brancheorganisaties) thema's of onderwerpen die maatschappelijke impact hebben, die risicovol zijn of kunnen worden en die raakvlakken hebben met de accountancy en informatiebehoefte van stakeholders.*

De **visie** van de SCB is gebaseerd op een goede samenwerking van alle betrokkenen in de sector waardoor het functioneren van banken in hun maatschappelijke en economische context op lange termijn

<sup>2</sup> een overzicht van de ontwikkelingen in de Corporate duurzaamheidsrapportage is te vinden via de link: [https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/company-reporting-and-auditing/company-reporting/corporate-sustainability-reporting\\_en](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/company-reporting-and-auditing/company-reporting/corporate-sustainability-reporting_en)

<sup>3</sup> Het Klachteninstituut financiële dienstverlening (Kifid) is het deskundige en toegankelijke klachtenloket voor mensen met een klacht over een financieel product of dienst van de bank, verzekeraar of andere financiële dienstverlener.

<sup>4</sup> Onder het assurance object wordt verstaan het object van onderzoek en de informatie omtrent het object van onderzoek

kan worden geoptimaliseerd. Hierbij kunnen lange termijn waardecreatie, duurzaamheid en maatschappelijke thema's geïntegreerd worden opgenomen in een nieuw bedrijfsmodel. Dit sluit aan bij de visie van de NBA die gericht is op samenwerking om de keten van processen te versterken zodat de accountant in staat is, in voorkomende gevallen, assurance bij een (door het bestuur) afgegeven In control verklaring af te geven en de betrouwbaarheid van informatie te bevorderen. Hiernaast heeft de NBA, ook in samenwerking met de organisaties, fraude en continuïteit meer zichtbaar gemaakt zodat de verantwoordelijkheden van organisatie en accountant ook duidelijker naar voren komen. Het verplicht rapporteren in de controleverklaring over fraude en continuïteit is daar een voorbeeld van.

Het is de **missie** van de SCB om zo goed mogelijke ondersteuning te bieden aan:

- de interne auditor en de externe accountant in de sector om hun rollen van *assurance provider* optimaal te vervullen en toegevoegde waarde te leveren voor de organisaties waarvoor zij werkzaam zijn. De reikwijdte hiervan is meer dan alleen de financiële verantwoording en omvat ook niet-financiële informatie, systemen, processen, cultuur en gedrag, en maatschappelijk verantwoord ondernemen;
- de accountant in business in de sector (bv als financial controller in de eerste lijn of als risk manager of compliance officer in de tweede lijn) om in het kader van het versterken van de keten, optimaal te kunnen bijdragen aan een integere en beheerste bedrijfsvoering van de organisaties waarvoor zij werkzaam zijn.

De **strategie** van de SCB is om tijdig in te spelen op ontwikkelingen in de sector en daarbij op basis van onderkende thema's de interne auditor en de externe accountant met concrete producten te ondersteunen bij de beroepsuitoefening. Door kennisdeling en visie op actuele ontwikkelingen vanuit het accountantsperspectief draagt de SCB ook bij aan de kwaliteit van de professionele beroepsuitoefening van de accountant in business. Veel aandacht zal daarbij uitgaan naar de ontwikkeling van onderzoeks- en controletechnieken die de interne auditor en de externe accountant ten dienste staan, zodat zij maatschappelijk relevant blijven en toegevoegde waarde leveren.

## 6. Beleid SCB

De SCB bevordert de kwaliteit van de werkzaamheden van de interne auditor, de externe accountant en de accountant in business door over thema's en producten informatie te verstrekken via vaktechnische uitingen en nieuwsbrieven, en door bijeenkomsten (bv kennissessie, seminar) te organiseren of daaraan een bijdrage te leveren. De SCB vertegenwoordigt haar achterban tijdens de overleggen met de eerder genoemde belanghebbenden en behartigt zo onder meer de belangen van de interne auditor, de externe accountant en de accountant in business in de sector. Zo nodig publiceert de SCB haar inzichten over de sector voor een groter publiek door artikelen, nieuwsbrieven, beleidsstandpunten of een zogenoemde 'publieke management letter' uit te brengen.

Aan de hand van de eerder beschreven uitgangspunten worden de thema's benoemd die door de SCB in behandeling worden genomen. Deze thema's zijn altijd gerelateerd aan de dimensies waarbinnen de organisaties waar de interne auditor, de externe accountant en de accountant in business werkzaam voor zijn, opereren:

- De bedrijfsomgeving van de entiteit;
- Het businessmodel en bedrijfsrisico's;
- De strategie van de entiteit;
- Het ondernemingsbestuur/governancestructuur van de entiteit;
- Het financiële toezicht op de entiteit;
- Het gedragstoezicht op de entiteit;
- De beoordeling van de processen binnen de entiteit;
- De verslaggeving door de entiteit;

- De controle van de jaarrekening en andere verantwoordingen van de entiteit.

De samenhang tussen de achterban van de SCB, de SCB, de thema's, de producten en de communicatie is in het volgende schema gevisualiseerd. De onderwerpen in grijze letters worden slechts passief gevolgd. Bij verdere ontwikkeling in de tijd kunnen ze een meer actieve status krijgen, mogelijk een projectstatus.



Schema samenhang achterban, thema's, producten en communicatie

## 7. Overzicht thema's en producten

De SCB volgt de volgende thema's en onderwerpen die mogelijk kunnen leiden tot een product of dienst:

- Naleving Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Wwft; wat betekent de functie van poortwachter voor de accountant? Welke rol heeft de accountant in de beoordeling/toezicht op toepassing van best practices))
- Duurzaamheid (implementeren plannen, afleggen verantwoording en afgeven van assurance)
- Toekomstbestendigheid, Fintech ontwikkelingen en beveiliging/cybersecurity (verdienmodellen staan onder druk en nieuwe partijen dienen zich aan voor gespecialiseerde dienstverlening)
- Big data en data analytics vereisen een deugdelijke kwaliteit van data en IT Infrastructuur
- herziene<sup>5</sup> corporate governance code (duurzame groei op lange termijn)
- Digitalisering (gericht op betere en snellere service en klantbediening)
- Betalingsverkeer (gespecialiseerde partijen ontstaan)
- IFRS 9 (evaluatie werking IFRS 9 t.o.v. het beoogde doel)
- Basel III/IV (invoering van hierop betrekking hebbende wet- en regelgeving)
- Controleverklaringen (in verband met ontwikkelingen in duurzaamheid, continuïteit en fraude en de gevolgen die dat heeft voor de controleverklaring, IKB/DGS?)

<sup>5</sup> Zie de Corporate Governance Code, 20 maart 2025 [De Corporate Governance Code | Monitoring Commissie Corporate Governance \(mccg.nl\)](https://www.mccg.nl/)

- DNB / ECB thema's (welke zijn van belang voor de accountant, o.a. naleving Wwft, interne modellen kredietrisico, counterparty credit risk, ESG, DORA, MICAR, AI)

De onderkende thema's zijn belangrijk in de sector en worden jaarlijks op actualiteit beoordeeld. Ze worden opgenomen en uitgewerkt in een separaat jaarplan (bijgevoegd). De rol van de accountant bij die thema's kan kwalitatief/vaktechnisch van aard zijn en daarmee de kwaliteit van de controlewerkzaamheden bevorderen, maar kunnen ook een rol hebben van dienstig zijn aan het publiek belang. Duurzaamheid, continuïteit, fraude en ketenkracht (betere beheersing van (rapportage)processen) zijn belangrijke aandachtsgebieden in het beleid van de NBA om de zichtbaarheid van werkzaamheden en verantwoordelijkheden van betrokken partijen op onderkende gebieden beter tot zijn recht te laten komen.

In het bijgevoegd jaarplan is een gedetailleerd overzicht opgenomen van (keuzes van) thema's, relevante aspecten voor de accountant en producten van de accountant in de rol van brede assurance provider.

## 8. Communicatie

De SCB heeft met enige regelmaat overleg met toezichthouders, brancheorganisatie en het ministerie van Financiën. Daarnaast communiceert de SCB met belanghebbenden via de website, de NBA-helpdesk, nieuwsbrieven en *social media*. De SCB organiseert bijeenkomsten en kan artikelen schrijven om onderwerpen onder de aandacht te brengen. Jaarlijks wil de SCB een seminar en/of kennissessies organiseren. Voor de communicatie van producten kan gebruik gemaakt worden van het NBA communicatieplatform.

## 9. Leden van de SCB

De SCB bestaat uit:

Naam	Afk.	Werkzaam bij
Birgitta Herngreen (voorzitter)	BH	KPMG, partner banking
Maarten de Bruin	MB	PWC, partner
Martijn Verleun	MV	KPMG, partner banking
Michael van der Weide	MW	Audit director ABN AMRO
Vincent Hoefakker	VH	ING, Global Audit Division Head Technology & Operations
Elsbeth Blonk-Jetten	EB	ABN AMRO Director Group Accounting
Franca Smolders	FS	PwC, partner
Egbert Siemonsma	ES	Manager Operational Audit WFR ASN Bank
René Koekkoek	RK	EY, partner Banking & Capital Markets
Mart de Graaf	MG	Chief Audit Operations & Methodology, MT Rabobank
Naomi van der Klauw	NK	EY, partner banking
Frans Simonetti	FSI	Deloitte, partner financial services
Corrie Kooistra	CK	NBA, secretaris

#### Diversiteit

De SCB streeft, overeenkomstig het beleid van de NBA, naar een diverse samenstelling van de commissie. Uitgegaan wordt van de 30 % norm voor de verhouding vrouw/man in de commissie, welke op dit moment met  $4/12 = 33\%$  wordt gehaald. Hiernaast wordt ook gekeken naar andere vormen van diversiteit (bv verhouding externe, interne en accountants in business of kantoorachtergrond). Ook is er de mogelijkheid om niet accountants (bv een jurist die gespecialiseerd is in de wet- en regelgeving van banken) in de commissie op te nemen.

## Bijlage 1: Jaarplan 2026

Dit jaarplan 2026 is aangepast aan de concrete resultaten die we als SCB willen bereiken. De SCB wil betekenisvolle uitingen doen die vanuit de gekozen thema's tot stand komen. Voorafgaand aan de keuze van een uiting is het belangrijk een thema van verschillende kanten te belichten: waar raakt het (of gaat het raken) aan het werkgebied van de externe accountant, de interne auditor en de accountant in business. Welke impact gaat het hebben op de sector, de banken en de accountant/auditor.

Als de discussie hierover gevoerd is kan meer duiding gegeven worden aan het thema (en te bereiken resultaat) en kan ook meer afgewogen een keuze gemaakt worden in de soort uiting. De uiting moet ook betekenis hebben voor de andere niet in de SCB vertegenwoordigde leden alsmede voor stakeholders en andere belanghebbenden. Eventueel kan eerst een projectplan gemaakt worden.

Uit de discussie van de SCB komen de volgende thema's:

- a. Wwft en de invulling van de poortwachtersfunctie door de accountant. Wat vragen/eisen toezicht-houders van de instellingen en wat verwachten ze van de interne auditor en de externe accountant in de naleving van de wet?
- b. ontwikkelingen in duurzaamheid en de impact die dat heeft op de risicomodellen. Wat betekent dat voor de banken en op welke wijze werkt dit door naar het accountantsdomein?
- c. Toekomstbestendigheid van de banken. De Nederlandse bankensector staat er in Europa goed voor. Toch zijn er allerlei ontwikkelingen die vragen om een strategische heroriëntatie omdat de omgeving sterk verandert door bijvoorbeeld de opkomst van de big Tech bedrijven. Hoe ga je om met de (IT)-uitdagingen van de toekomst en welke positie wil je daar als bank bij innemen? Hoe zorg je dat (nieuwe) wet- en regelgeving (bv DORA) tijdig is geïmplementeerd en volledig wordt nageleefd en op elke wijze zorg je er voor dat de beheersing van de bedrijfsvoering in sterk veranderende omstandigheden wordt gewaarborgd?

Ook in 2026 worden de thema's duurzaamheid en naleving Wwft in relatie tot de rol van de accountant verder uitgediept. In 2024 en 2025 hebben we doorlopend uitgebreid aandacht besteed aan het thema duurzaamheid. In 2022 en 2023 heeft naast duurzaamheid de naleving van de Wwft veel aandacht gehad. Bedoeling is beide thema's (opnieuw) nader te verkennen in de maatschappelijke context van 2026 en dit vanuit verschillende stakeholdersperspectieven tegen het licht te houden, verder uit te diepen en aan te geven welke raakvlakken er zijn met het accountantsdomein en welke impact dat heeft op accountantswerkzaamheden.

De thema's houden verband met maatschappelijke ontwikkelingen die zowel de bankensector als de accountancysector sterk beïnvloeden. In de bijlage wordt dit verder uitgewerkt en geconcretiseerd.

In de bijlage wordt in een tabel het volgende opgenomen:

- A) thema of onderwerp
- B) relevante aspecten voor de accountant
- C) product
- D) aanspreekpunt

Het te kiezen thema of onderwerp wordt jaarlijks bepaald aan de hand van de ontwikkelingen in de sector en de impact die dat heeft (of kan hebben) op het werk van de accountant. De relevante aspecten voor de accountant houden verband met de ontwikkelingen in de thema's en de (mogelijke) impact die dat heeft op de controle, verslaglegging, governance, risk en compliance (GRC).

Ook de keuzes die de NBA maakt in haar jaarplan kunnen relevant zijn voor de SCB. De NBA heeft gekozen voor fraude, continuïteit en ketenkracht (verbetering van de kwaliteit van de keten en in voorkomende gevallen uitmondend in assurance bij een In control verklaring). Met name de focus op het verschaffen van assurance bij een In control verklaring is interessant voor de SCB omdat daarmee de samenwerking gezocht wordt met de organisaties en de daarin werkende accountants in business.

Via kennissessies in de vergaderingen van de SCB worden actuele ontwikkelingen besproken en uitgediept.

In 2024 en 2025 zijn er de volgende kennissessies geweest, de sessies tot nu toe zijn ook opgenomen:

Vergadering SCB	kennissessie	product
8 februari 2024	Kennissessie Regulatory Landscape and DORA van Franca Smolders (PWC) en Seda Foppen (PWC)	Presentatie pdf
11 april 2024	Piet Hein Schram van de Dutch Energy Efficient Mortgages Hub (EEM NL Hub). Quality assurance rondom de energielabels	Presentatie pdf
11 april 2024	Mark Welters over de derde versie van de IT Verslaggevingsstandaard (Norea site) die in concept af is.	Presentatie pdf
6 juni 2024	Update Fraude verslaggeving door Marianne van Kimmenade	
7 november 2024 19 november 2024 (DNB)	Update Verklaring omtrent risicobeheersing door Ronnie Hossain (Deloitte) en Marianne van Kimmenade	Presentatie pdf
19 november 2024	Bepaling van criteria voor materialiteit bij COREP en FINREP	Discussie met DNB
19 november 2024	DNB betrokkenheid bij inrichting DORA toezicht binnen het SSM	Toelichting van DNB
10 april 2025	Bespreking discussiestuk over frauderisico: "Considerations regarding the fraud risk assessment for the presumed risk of fraud in revenue recognition at Banking companies" door Maarten de Bruin	Notitie
10 april 2025	Bespreking Assurancerapport over de aan De Nederlandsche Bank N.V. in onderpand gegeven kredietvorderingen door Maarten de Bruin en Aad den Hertog	Model assurancerapport
19 juni 2025	Bespreking fintech-/ bigtech-/ data- ontwikkelingen in bancaire sector door Vincent Hoefakker	Presentatie pdf
19 juni , 25 september, 11 december 2025	Update ontwikkelingen Banks Working Group Accountability Europe door Jeroen de Jonge	Presentatie
16 oktober 2025	Bespreking bij NVB over opgedane ervaringen in de eerste wave aan CSRD reportings van banken en welke lessen we hieruit trekken voor de toekomst	Presentatie
16 oktober 2025 en 18 november 2025	Update bij NVB en DNB over Verklaring omtrent risicobeheersing door Maarten de Bruin en Coen Ruisendaal (PWC): Totstandkoming van de VOR en belangrijkste dilemma's bij implementatie.	Presentatie

18 november 2025	Terugkoppeling bij DNB van de analyse op de accountantscertificering(i.e. FINREP en COREP) over boekjaar 2024 door DNB	Presentatie
18 november 2025	Bespreking bij DNB door DNB over ECB Guide on outsourcing cloud services en van het AFM & DNB rapport: Digitale afhankelijkheid in de financiële sector	Presentatie
11 december 2025	Update IT verslaggevingsstandaard door Marc Welters	Presentatie

**Bijlage: Overzicht van thema's, aspecten voor en producten van de accountant in zijn rol van brede assurance provider**

Nr	Thema of onderwerp	Relevante aspecten voor de accountant	product	wie	2026	2027/2028
1	Naleving Wwft/sanctiewet/ Noclar/AVG (privacywetgeving)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- (nieuwe) rol accountant als poortwachter in naleving Wwft</li> <li>-Implementatie good practices binnen Wwft/sanctiewet</li> <li>-hoe omgaan met wettelijke belemmeringen (UBO)</li> <li>-Noclar: impact op de jaarrekening</li> <li>-Spanningsveld AVG versus Wwft, in het kader van non compliance</li> </ul>	Volgen, indien nodig actie	MB MG MW	x	x
2	Toekomstbestendigheid Fintech/Bigtech ontwikkelingen en beveiliging Digitalisering en Artificial Intelligence (LLM's en Machine Learning)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- innovaties en nieuwe toepassingen (Agentic AI en LLM's zoals Chat GPT in bank producten en in IT)</li> <li>- aanpassen verdienmodel</li> <li>- IT beveiliging</li> <li>- DORA compliancy</li> <li>- IT ontwikkeling /beheersing</li> <li>- controletechnieken</li> <li>- Cybersecurity</li> <li>- implementatie AI Regulation</li> </ul>	Volgen, indien nodig actie (bv beveiliging van gegevens en data) Presentatie (DORA)	VH FS	x	x
3	Outsourcing/uitbesteding	Reikwijdte EBA-regels en DORA voor ICT		VH FS	x	x
4	Duurzaamheid	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Commitment aan Klimaatakkoord</li> <li>- Producten en diensten</li> <li>- datakwaliteit</li> <li>- assurance</li> <li>-Volgen van implementatie CSRD (incl ESRS)</li> </ul>	-Bijdrage leveren aan normontwikkeling ten behoeve van assurance	MW EB MV	x	x

## Sector Commissie Banken: driejarenplan 2026 – 2028 en jaarplan 2026

Nr	Thema of onderwerp	Relevante aspecten voor de accountant	product	wie	2026	2027/2028
5	Toepassing van data en data analytics in de bancaire sector	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nieuwe technieken en mogelijkheden voor zowel de bank als de accountant</li> <li>- Transactiemonitoring / KYC, toepassing in de sector</li> </ul>	Volgen, indien nodig actie, bv vaktechnisch artikel of organiseren van gast-sprekers	VH FS	x	x
6	Datakwaliteit en datamanagement binnen banken	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Voldoen aan BCBS 239/Perdarr</li> </ul>	Volgen van implementatie van Perdarr	BH MW	x	
7	Corporate Governance	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Corporate governance code</li> <li>- Governance binnen de banken</li> <li>-Verklaring omtrent risicobeheersing (VOR)</li> </ul>	Uitwisselen ervaringen met stakeholders en opstellen brochure Presentatie in SCB	MW EB MG  MB	x	
8	Betalingsverkeer	<ul style="list-style-type: none"> <li>- PSD 2 Richtlijn</li> <li>- Beschikbaarheid van data versus privacy</li> </ul>	Volgen, indien nodig actie	RK	x	
9	IFRS 9	<ul style="list-style-type: none"> <li>- audit aanpak (COS 540)</li> </ul>		BH RK EB	x	
10	CRD/CRR CRD VI/CRR III	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Implementatie CRR: interne modellen kredietrisico, counterparty credit risk (rapportage)</li> <li>Indien relevant</li> </ul>		MB MG EB	x	
11	Handreiking 1145	<ul style="list-style-type: none"> <li>- actualiseren en Onderhoud in 2026</li> </ul>	Aangepaste Handreiking in 2026	ES FS FSI	x	
12	Controleverklaringen assurance rapporten/ St 4400 rapportages	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Aanpassen indien nodig (bv COS 720)</li> <li>- COREP-FINREP</li> </ul>	Aanpassen verklaringen	MV FS	x	
13	DNB / ECB thema's	<ul style="list-style-type: none"> <li>- uitkomsten bespreken/ Evalueren</li> <li>- Inventarisatie toezicht beleid ECB/DNB</li> <li>- Consequenties voor audit</li> <li>- Extra check op speerpunten</li> </ul>	Relevantie voor de audit nagaan. Organiseren Accountantsmiddag met DNB	BH RK ES	x	x
14	Fraude en continuïteit in jaarverslag: Rapport AFM Handreikingen	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Worden standaarden goed toegepast?</li> <li>-Frauderisicofactoren</li> <li>-Frauderisicoanalyse in jaarrekeningcontrole</li> </ul>	Onderzoek in jaarverslagen  -Themasessie in SCB vergadering over ervaringen in toepassing frauderisicoanalyse.	NK MB	x	
15	Niet gereguleerde bank activiteiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Te bespreken in commissie indien relevant</li> </ul>		FSI	x	

Sector Commissie Banken: driejarenplan 2026 – 2028 en jaarplan 2026

Nr	Thema of onderwerp	Relevante aspecten voor de accountant	product	wie	2026	2027/2028
16	AFM thema's (Trendzicht 2026)	-Risico van crypto als financieel product/ verwevenheid met traditionele financiële sector -Frauderisico: hypotheekfraude, betaal-fraude (expliciet genoemd: rol van generatieve AI)	NTB	NTB	x	

Birgitta Herengreen (BH), Maarten de Bruin (MB), Michael van der Weide (MW), Martijn Verleun (MV), Elsbeth Blonk-Jetten (EB), Franca Smolders (FS), Vincent Hoefakker (VH), Egbert Siemonsma (ES), René Koekkoek (RK), Mart de Graaf (MG), Naomi van der Klauw(NK), Frans Simonetti (FSI) en Corrie Kooistra (CK).