

Samenvatting vergadering Sector Commissie Banken van 3 november 2021

Aanwezig: Birgitta Hengreen (vz), Niels Paping, Aad den Hertog, Dirk Willem Huizinga, Michael van der Weide, Rudi Kleijwegt, Elsbeth Blonk-Jetten, Vincent Hoefakker, Lizette Bruidegom, Franca Smolders, Gijs Borghouts.

Afwezig: Paul Nijssen, Rogier van Adrichem, Qiuling Tsar.

- 1) Welkom, Birgitta meldt een aantal afzeggingen. Helaas kan Qiuling Tsar (EY) als nieuw lid niet aanwezig zijn. De presentatie van Marc Welters (NOREA) is om 15.30 uur.
- 2) Hans Brits en Nicole Jonker geven een presentatie over het DNB rapport Veranderend landschap, veranderend toezicht (ontwikkelingen in de relatie tussen BigTechs en financiële instellingen). DNB probeert technologische ontwikkelingen in kaart te brengen en via scenario-analyses inzicht te geven in welke kant het op zou kunnen gaan in de samenwerking tussen BigTechs en financiële instellingen. Inspelen op die ontwikkelingen vereist innovatiekracht van financiële instellingen om tegenwicht te kunnen bieden aan de macht van de BigTechs. In toenemende mate zullen platforms ontstaan waarbij, inspeland op de veranderende wensen van consumenten, nieuwe producten en diensten aangeboden gaan worden.
- 3) Marc Welters (NOREA) geeft een toelichting op de stand van zaken met betrekking tot het gewenste IT verslag en IT-verklaring. Met een werkgroep van ca 15 man/vrouw wordt hard gewerkt aan het plan van aanpak en het kader waarbinnen de IT auditor zijn werkzaamheden moet gaan verrichten. Stakeholders zijn overwegend positief over deze ontwikkeling omdat door voortschrijdende digitalisering het belang en de afhankelijkheid van (de beheersing van) IT alleen maar toeneemt. Het is in deze situatie zinvol van een onafhankelijke deskundige een oordeel te krijgen. Niet alleen over de bestaande IT systemen en infrastructuur maar ook, voor zover mogelijk, over de toereikendheid hiervan in de nabije toekomst. Marc is bereid ons op de hoogte te houden van verdere ontwikkelingen op dit gebied.
- 4) De samenvatting van de vergadering van 16 september 2021 wordt geaccordeerd. De actielijst wordt doorgenomen. Punten komen terug op de agenda. Samenvattingen kunnen op de website (zonder actielijst).
- 5) Het SCB meerjarenplan en jaarplan komen de volgende vergadering meer uitgebreid aan de orde. Bijgevoegd zijn een aantal presentatieslides waarbij visie, relevante omgevingsfactor, dialoog met stakeholders en thema's kernachtig zijn weergegeven. Afgelopen jaar hebben we veel aandacht besteed aan de kennissessies, handreiking 1145 en de relatie met de stakeholders (DNB en NVB). Voor 2022 is het belangrijk om te bezien op welke (eind)producten we ons gaan concentreren. De NBA streeft naar zichtbaarheid door middel van een duidelijke profilering van accountants in het maatschappelijk veld.
- 6) de externe overleggen met NVB en DNB worden voorbereid. Met de NVB is dat vastgesteld op woensdag 24 november van 10.00 uur tot 12.00 uur. Hoofthema van het overleg is duurzaamheid bij banken en dan bezien vanuit het perspectief van de bank, de interne auditor en de externe accountant. In zijn algemeenheid kan gesteld worden dat doelstellingen, plannen en beleid wel in de stijgers staan, maar dat vertaling naar concrete actieplannen en implementatie nog in een beginstadium verkeert. Geenwashing ligt op de loer als de druk van buiten groot wordt om concrete vorderingen te laten zien over hoe groen de instelling is. Het overleg met DNB wordt gepland op 14 of 15 december.

7) Bij de andere vaktechnische zaken is kort ingegaan op het uitstel van het ingaan van de Basel IV regels (dit wordt 1 januari 2024 met geleidelijke invoering). Bij de jaarrekeningcontroles over 2021 wordt in de volgende vergadering stilgestaan bij fraude en de aanpak van witwassen (poortwachtersfunctie). Michael zal dan een kennissessie verzorgen over de impact van bestrijding van witwassen op de werkzaamheden van de IAD van ABN AMRO. Voorts is besloten niet te reageren op het consultatiedocument van de NBA betreffende de rapportageverplichtingen over fraude en continuïteit. Interessant is wel kennis te nemen van de reacties op het consultatiedocument. Rob zal de AFM vragen of ze nog bevindingen hebben uit de evaluatie van de rapportages van accountants naar aanleiding van de onderzoeken naar de vermogensscheiding bij beleggingsondernemingen. De uitkomsten en aanbevelingen uit het rapport van de Universiteit Leiden, die voor een groot deel zijn overgenomen door de minister van Financiën, zijn besproken met de Monitoring commissie corporate governance (MCCG). Als de bij de Code betrokken partijen daarmee instemmen, zullen de voorgestelde wijzigingen in de nieuwe Code worden opgenomen. Tot slot verzoekt Eumedion in haar speerpuntenbrief aan de accountant om de door de accountant uitgevoerde duurzaamheidswerkzaamheden en (zo mogelijk) bevindingen in een KAM op te nemen.

8) in de volgende vergadering op 16 december komen de volgende zaken aan de orde:

- kennissessie over aanpak witwassen en de impact op de IAD van ABN AMRO (Michael)
- ontwikkelingen rond duurzaamheid bij de Rabobank (Rudi)
- brainstorm SCB jaarplan 2022 (input allen)
- diner leden en oud leden SCB vanaf 18.00 uur bij Amstel Boathouse – Amsteldijk 223 te Amsterdam