

Samenvatting vergadering Sector Commissie Banken van 10 februari 2022

Aanwezig: Birgitta Hengreen (vz), Paul Nijssen, Rogier van Adrichem, Martijn Verleun, Aad den Hertog, Qiuling Tsar, Dirk Willem Huizinga, Michael van der Weide, Jolanda van Rooij, Elsbeth Blonk-Jetten, Vincent Hoefakker, Franca Smolders.

Afwezig: Lizette Bruidegom (vakantie), Gijs Borghouts

1) Welkom, Birgitta meldt twee nieuwe leden: Jolanda van Rooij als vervanger van Rudi Kleijwegt en Martijn Verleun als vervanger van Niels Paping. Ze worden welkom geheten bij hun eerste vergadering van de SCB. Alvorens de agenda te bespreken wordt eerst de presentatie van DNB over de Informatiebeveiligingsmonitor 2021 gehouden. Daarna volgt de presentatie / toelichting van Annet Holst. Dit naar aanleiding van een door haar geschreven artikel (Survival models in banking) in het themanummer banken van het blad De Actuaris.

2) De samenvatting van de vergadering van 16 december 2021 wordt geaccordeerd. De actielijst wordt doorgenomen. Punten komen terug op de agenda. Samenvattingen kunnen op de website (zonder actielijst). De kennismakingsbijeenkomst met Medy van der Laan wordt ingepland door het secretariaat van de NBA voorzitter.

3) Jasper Veneman en Derek Dijkstra (beiden DNB) geven via een presentatie een toelichting op de laatste IB-monitor die in december 2021 verschenen is. Ze gaan in op de volgende drie punten: achtergrond toezicht DNB op IT risico's, dreigingsanalyse financiële sector, waarnemingen IB monitor 2021. Grootste dreigingen in de financiële sector zijn ransomware, aanvallen op of via derde partijen in de uitbestedingsketen, Long term compromise en DDoS. DNB geeft aan dat uit hun onderzoeken komt dat banken iets beter hun beveiliging op orde hebben dan verzekeraars en pensioenfondsen. Belangrijke waarnemingen uit DNB onderzoeken zijn: de risicomangementcyclus gericht op informatiebeveiliging is onvoldoende effectief, het beheersen van informatiebeveiliging in de keten is cruciaal en de weerbaarheid tegen cyberaanvallen moet worden versterkt. DNB roept op tot versterking van de samenwerking en vergroting van de kennis van bestuur en intern toezicht. Voor verdere waarnemingen en conclusies zie de verstuurd DNB presentatie en de IB-monitor.

4) Meerjarenplan 2022-2024 en jaarplan 2022: het meerjarenplan wordt aangepast aan de actuele situatie van dit moment en naar de huidige vooruitzichten in de sector banken. Het jaarplan 2022 wordt aangepast aan de concrete resultaten die we als SCB willen bereiken. Discussie gaat over welke resultaten willen we bereiken en waar geven we prioriteit aan. 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. In de discussie worden de volgende thema's genoemd: ontwikkelingen in duurzaamheid en de impact die dat heeft op de risicomodellen. Wat betekent dat voor de banken en op welke wijze kan dit doorwerken naar het accountantsdomein? Ook wordt de Wwft en de poortwachtersfunctie van de accountant genoemd. Wat vragen/eisen toezichthouders van de instellingen en wat verwachten ze van de interne auditor en de externe accountant in de naleving van de wet? Tot

slot wordt de toekomstbestendigheid van de banken genoemd. 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 worden 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? De volgende vergadering zal de Wwft en de rol van de accountant centraal staan (zie onder 8).

Verder wordt gevraagd of leden nog onderwerpen (en externe sprekers) weten voor in de vergadering te houden kennissessies.

5) De kalender met alle vergaderingen en overleggen wordt doorgenomen. De volgende vergadering van de SCB is fysiek bij de NBA op 14 april. De geplande overleggen met DNB moeten er nog op komen. Ook een invite moet nog uitgestuurd worden. Vraag is of in verband met opkomende COVID problemen in de herfst en winter het jaarlijkse diner niet verschoven kan worden van december naar een zomermaand (bv juni). De leden gaan akkoord, een datum zal worden gezocht.

6) Bij de nadere vaktechnische onderwerpen wordt ingegaan op de accountantsrapportages vermogensscheiding bij beleggingsondernemingen. Martijn ligt toe dat de AFM over het geheel genomen tevreden is over de (vernieuwde) rapportages en dat op een aantal punten beter geacteerd moet worden (bv dat het om een erkend geldmarktfonds gaat wordt vaak niet gesignaleerd). Er komt een individuele terugkoppeling naar beleggingsondernemingen en accountants indien niet geheel voldaan is aan de eisen van de AFM. Een sectorbrief zal nu niet meer verschijnen.

7) De data voor de externe overleggen met NVB en DNB worden geaccordeerd. Het overleg NVB-SCB staat voor woensdag 23 november 2022 van 13.00 uur tot 15.00 uur. Het DNB overleg staat op woensdag 20 april van 10.00 uur tot 12.00 uur en donderdag 24 november van 10.00 uur tot 12.00 uur.

8) Afsproken is de "Wwft en de rol van de accountant" als thema te nemen voor de vergadering van 14 april (fysiek bij de NBA). Bedoeling is het thema nader te verkennen en vanuit verschillende accountantsperspectieven tegen het licht te houden en verder uit te diepen en aan te geven welke raakvlakken er zijn met het accountantsdomein en welke impact dat eventueel kan hebben op de accountantswerkzaamheden. Wie wil dit mede helpen voor te bereiden?