

## Samenvatting vergadering Sector Commissie Banken van 16 december 2021

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

Afwezig: Lizette Bruidegom, Gijs Borghouts

1) Welkom, Birgitta meldt een tweetal afzeggingen. Qiuling Tsar (EY) wordt welkom geheten bij haar eerste vergadering van de SCB. Verder is dit de laatste vergadering van Rudi. Rudi geeft aan dat zijn 7 jaar termijn als hoofd van de IAD bij de Rabobank afloopt en hij daarom geen tweede termijn als lid van de SCB wil aangaan. Inmiddels is gesproken met Jolanda van Rooij als opvolger (en rechterhand) van Rudi. Tot slot heeft Niels laten weten dat hij te druk is bij KPMG en onvoldoende tijd kan vrijmaken voor de SCB. Zijn beoogde opvolger is Martijn Verleun (KPMG).

2) Paul Martens (ABN AMRO, sr. manager risk management detecting financial crime, CDD, KYC, AML) geeft een presentatie over de aanpak van witwassen en de impact die dat heeft op de werkzaamheden van de IAD van ABN AMRO. Paul coördineert alle audit-activiteiten die verband houden met de aanpak van witwassen. Paul gaat in op de volgende onderwerpen: korte CDD context ABN AMRO, Group Audit en CDD audit coverage (hoe georganiseerd?) en op de kritiek van toezichthouder DNB (kraakt witwasaanpak van banken: kritiek of aanmoediging?). ABN AMRO heeft door onvoldoende inzet op de naleving van de Wwft in 2021 een schikking getroffen met het OM van euro 480 mln. Paul geeft aan dat de structuur van group audit de organisatiestructuur van de bank weerspiegelt. Group Audit (AML Circle) bevat bankbreed een Core Team van 7 fte en circle leden (met BU auditors met AML kennis). Het core team coördineert audits, instrueert (WPs, 2<sup>nd</sup> read), rapporteert ('quarterly reports'), informeert (kennissessies) en auditeert met Circle leden. Focus is change (delivery plan) én business as usual. (KPMG: Change (major milestones) en outside look (AI modellen)).

3) Rudi geeft een toelichting op de ontwikkelingen rond duurzaamheid bij de Rabobank. De artikelen die in het FD verschenen zijn over de Rabobank vindt hij tendentius en geen goed beeld geven van waar de Rabobank voor staat. Rudi geeft een korte uiteenzetting van de strategie van de Rabobank rond duurzaamheid. Rabobank wil bijdragen aan drie grote maatschappelijke transformaties: voedseltransitie, bijdragen aan het oplossen van het klimaat en energievraagstuk en diversiteit en inclusie. De Rabobank is er veel aan gelegen de strategische doelen te gaan waarmaken. Het omvormen van het bedrijfsmodel staat centraal in de aanpak. Ondanks dat veel nog niet duidelijk is vereist dat toch krachtdadige en duidelijke besluiten om een juiste koers in te zetten. De business-lines zullen duidelijk positie in moeten nemen. Belangrijk hierbij is dat de gedragingen van de bank zich ook duidelijk manifesteren als rode draad voor het kunnen voldoen aan de hoge verwachtingen die door de buitenwereld worden opgelegd. Met name de overheid en de toezichthouders leggen de lat hoog als het gaat om de wijze waarop banken moeten bijdragen aan deze doelen. Dit is niet altijd makkelijk gezien de druk die aan banken wordt opgelegd om op vele gebieden te moeten presteren. Naast de intrinsieke motivatie bij de banken dwingt het behoud van een goede reputatie de bank om te leveren. Dat geldt met name nu voor de klimaatdoelen, waar de externe druk om verwachtingen te gaan waarmaken groot is. Opvallend hierbij is dat klimaatactiviteiten een andere beleving kent in andere delen van de wereld waar Rabobank actief is (bv VS en Australië). Duidelijk is dat veel nog onduidelijk is als het gaat om de weg die bewandeld moet worden als het gaat om het realiseren van doelen betreffende ESG/duurzaamheid. De uitdagingen zijn groot en enorm en de vraag is hoe de transformatie van de bank versneld kan worden.

4) De samenvatting van de vergadering van 3 november 2021 wordt geaccordeerd. De actielijst wordt doorgenomen. Punten komen terug op de agenda. Samenvattingen kunnen op de website (zonder actielijst).

5) Het SCB jaarplan en dan met name de thema's en onderwerpen (zie overzicht) zijn in de vergadering aan de orde geweest. Duidelijk is dat toekomstbestendigheid (verdienmodel, lage rente, inflatie, innovatie, fintech en BigTechs), naleving Wwft (poortwachtersfunctie), duurzaamheid e.a. weer belangrijke thema's zijn waar de commissie mee aan de slag moet. Outsourcing is een trend die volop kansen geeft maar tegelijkertijd ook nieuwe risico's met zich meebrengt. Aanhoudende inflatie is op dit moment een belangrijke bedreiging voor economisch herstel. In dit kader is het belangrijk wat centrale banken (FED, ECB) voor monetair beleid gaan voeren. Voor 2022 is het belangrijk om te bezien op welke (eind)producten we ons gaan concentreren. Te denken valt hierbij aan kennissessies, seminar, brochure (uitleg), artikel (bv accountant.nl ). De NBA streeft naar zichtbaarheid door middel van een duidelijke profilering van accountants in het maatschappelijk veld. Kwaliteit van beroepsuitoefening en – ontwikkeling staan centraal in het beleid van de NBA.

6) de NVB heeft 23 november 2022 (van 13.00 uur tot 15.00 uur) voorgesteld als datum voor overleg. Met DNB zullen vroegtijdig twee data in 2022 worden afgestemd.

7) Het NBA bestuur heeft op 8 december besloten een verplichting op te leggen voor het opnemen van informatie over fraude en continuïteit in de controleverklaring. Voor de jaarrekening 2021 gaat het om informatie over fraude voor OOB organisaties en voor 2022 voor fraude en continuïteit voor OOB en niet-OOB organisaties in het Wta domein.

De datum voor overleg met de AFM over de evaluatie van de rapportages van accountants naar aanleiding van de onderzoeken naar de vermogensscheiding bij beleggingsondernemingen is bepaald op 14 januari (11.00 uur).

De speerpunten brief van Eumedion geeft aanleiding tot discussie over de wijze van rapporteren over (de beheersing van) duurzaamheid in de controleverklaring. Accountantskantoren bereiden zich voor op de wijze waarop informatie in de controleverklaring kan worden verwerkt.

8) in de volgende vergadering op 10 februari 2022 komen de volgende zaken aan de orde:

- SCB jaarplan 2022 (input allen)