

Per e-mail verstuurd

Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van
Accountants
De heer K. Douma
Postbus 242
2130 AE HOOFDORP

Datum	16 april 2025
Ons kenmerk	HnBk-25037930
Pagina	1 van 2
E-mail	Herman.van.Brenk@afm.nl
Betreft	Reactie AFM op consultatie NBA- handreiking 1145 - 'Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditor en de externe accountant bij banken'

Geachte heer Douma,

De Autoriteit Financiële Markten heeft kennisgenomen van het door de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA) geconsulteerde document 'Handreiking 1145 – Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditor en de externe accountant bij banken' (consultatiedocument). Via deze brief geven wij graag onze reactie op dit consultatiedocument, waarbij we ons beperken tot enkele hoofdlijnen.

Het consultatiedocument bevat een gedetailleerde en technische uitwerking van verplichtingen vanuit wet- en regelgeving, wat verschillende risico's tot gevolg heeft:

- **De hoofdlijn met belangrijkste aandachtspunten raakt onderbelicht.** Hierdoor kan het voor belanghebbenden onduidelijk zijn wat de verwachtingen zijn bij de verschillende onderdelen. Een meer conceptuele samenvatting van de hoofdpunten met verwijzing naar de bijbehorende details kan volgens de AFM een goede bijdrage leveren aan de leesbaarheid en praktische toepassing van de bepalingen in het consultatiedocument.
- **Belangrijke nieuwe ontwikkelingen krijgen te weinig aandacht.** Zo mist de AFM in het consultatiedocument voldoende aandacht voor belangrijke onderwerpen zoals anti-witwassen, duurzaamheid, technologie en datagebruik met bijbehorende (aankomende) Europese wetgeving zoals AML, CSRD, CSDDD, AI Act en Data Act. Meer aandacht voor deze ontwikkelingen in de handreiking lijkt ons gerechtvaardigd.
- **De hoeveelheid details roept ten onrechte een beeld van volledigheid op.** Zo verwijst de handreiking in 4.1.1.1 naar de meldplicht op grond van artikel 12 van Verordening (EU) nr. 537/2014, maar ontbreekt een verwijzing naar de meldplicht op grond van artikel 7 van deze verordening. Hetzelfde geldt bijvoorbeeld voor het onderdeel over de Digital Operational Resilience Act (DORA) waarbij de handreiking verwijst naar enkele artikelen uit Verordening (EU) nr.

Datum	16 april 2025
Ons kenmerk	HnBk-25037930
Pagina	2 van 2

2022/2554, terwijl in de Regulatory Technical Standards (RTS) ook specifieke artikelen staan die relevant zijn voor het werk van de Internal Audit Function (IAF). Ondanks de algemene disclaimer in de handreiking vindt de AFM het belangrijk dat er aandacht is voor aanvullende bepalingen die in de gegeven context relevant kunnen zijn, bijvoorbeeld ten aanzien van de verschillende meldplichten.

Tot slot

Mocht u vragen hebben over onze consultatiereactie, dan kunt u contact opnemen met de heer Herman van Brenk (Herman.van.Brenk@afm.nl, 020-797 2000).

Met vriendelijke groet,
Autoriteit Financiële Markten

A.C. Pureveen RA
Hoofd
Kwaliteit Accountantscontrole en Verslaggeving

drs. S. de Leeuw RA
Manager
Kwaliteit Accountantscontrole en Verslaggeving