

## Samenvatting vergadering Sector Commissie Banken van 16 september 2021

Aanwezig: Paul Nijssen (vz), Rogier van Adrichem, Aad den Hertog, Dirk Willem Huizinga, Rudi Kleijwegt, Elsbeth Blonk-Jetten, Vincent Hoefakker, Lizette Bruidegom, Franca Smolders, Gijs Borgman.

Afwezig: Birgitta Herngreen, Niels Paping en Michael van der Weide.

- 1) Welkom, Paul is voorzitter en meldt dat er afzeggingen zijn van Birgitta, Niels en Michael. Gisteren is er een kennismakingsgesprek geweest met Qiuling Tsar (EY, opvolger van Rene Koekkoek). Ze wordt in oktober voorgedragen aan het bestuur.
- 2) De samenvatting van de vergadering van 10 juni 2021 wordt geaccordeerd. De actielijst wordt doorgenomen. Punten komen terug op de agenda. Samenvattingen kunnen op de website (zonder actielijst).
- 3) Elsbeth en Jasper van ABN AMRO geven een presentatie over de ontwikkelingen in rapportering ten aanzien van duurzaamheid bij ABN AMRO. Verleden, heden en toekomst komen aan de orde om de ontwikkelingen in het juiste perspectief te kunnen plaatsen. Dat betekent nu een herijking van de 'Core and more reporting' en het zoeken naar andere structuren voor het jaarverslag (zie bijvoorbeeld het MAB artikel 'Het jaarverslag in drie hoofdstukken van Dick de Waard'). Ingegaan wordt op de visie op rapportering en wat het betekent voor de implementatie bij ABN AMRO. Er komt in het kader van ESG de komende jaren erg veel regelgeving vanuit de EU op de banken af. Vooralsnog krijgen de Klimaatplannen een hogere prioriteit in de actieplannen van de Europese Commissie dan de plannen met betrekking tot Social en Governance. Ook de EBA en ECB zijn vanuit toezicht nadrukkelijk bezig met (de uitwerking van) klimaatplannen in de vorm van regelgeving en nadere guidance. Het streven is op korte termijn te komen tot een uniforme definitie van wat groen is. Een taxonomie zal daarbij behulpzaam zijn. Hierdoor kan harmonisatie gaan plaatsvinden. Van belang is welke disclosures er moeten komen en welke informatie daarin opgenomen moet worden. Het is zoeken naar een balans van verschaffen van informatie over de verschillende (duurzaamheids) onderwerpen. In dat verband is het belangrijk om met de stakeholders in gesprek te gaan om te achterhalen welke wensen daar leven. Ook is het voor het goed kunnen weergeven van toereikende informatie omtrent duurzaamheid te werken aan datakwaliteit. Het geheel moet duidelijk afgebakend zijn alsmede leesbaar, vergelijkbaar en begrijpelijk.
- 4) Handreiking 1145 is in juni/juli 3 weken in consultatie geweest. Er zijn geen formele reacties bij de NBA binnengekomen. Wel heeft Niels nog opmerkingen en tekstvoorstellen voorgelegd die door de werkgroep zijn beoordeeld. De opmerkingen en voorstellen worden, ondanks de beperkte impact, toch nog een keer voorgelegd aan het ACB (vanmiddag), SCA en bestuur. Als het op 5 oktober goedgekeurd wordt door het bestuur is een doorlooptijd gerealiseerd van een jaar. Dit wordt als erg lang beschouwd: een doorlooptijd van 4 a 5 maanden wordt als redelijk beschouwd.

Het proces van totstandkoming wordt geëvalueerd binnen de NBA omdat er een onevenwichtigheid is tussen zorgvuldigheid en snelheid. Dirk Willem geeft aan dat er sinds de inbreng van de eerste versie van de handreiking met wijzigingen (oktober 2020) en de laatste versie geen materiele wijzigingen zijn aangebracht.

- 5) Het gewijzigde meerjarenplan en jaarplan worden besproken. De wijzigingen hebben betrekking op de commentaren van Lizette. Het jaarplan wordt min of meer losgekoppeld van het meerjarenplan zodat

met het jaarplan flexibel kan worden omgegaan. Belangrijk is dat alle accountants een rol kunnen spelen in versterking van de keten (Ketenkracht). Dat betekent dat de kwaliteit van de controles niet eenzijdig vanuit de accountant (en het opbouwen van een dossier) moet worden beschouwd maar dat ook de (gecontroleerde) organisatie, als onderdeel van de keten van totstandkoming van financiële en niet financiële informatie in verantwoordingen, een bijdrage kan leveren aan verbetering van de controlekwaliteit.

6) De overleggen met DNB en NVB worden, indien een zinvolle agenda kan worden gemaakt, gepland. Graag agendapunten aandragen (**actie allen**). Er wordt de voorkeur aan gegeven om in het najaar een kennismakingsgesprek met Medy van der Laan (nieuwe voorzitter NVB) te plannen los van het kennismakingsgesprek met de nieuwe NBA voorzitter (dit zou dan pas in het nieuwe jaar gaan plaatsvinden). (**Actie Rob**).

7a) Ten aanzien van de discussie rond final Basel 3 wordt opgemerkt dat we hier als commissie geen standpunt over moeten innemen. Toezichthouders pleiten voor invoering zoals voorzien en gepland zonder concessies aan de opbouw van de buffers. Het CPB signaleert in een studie een, volgens haar rekenmodellen, te omvangrijke buffervorming.

7b) Continuïteit en fraude (en het 'In control statement') zijn belangrijke speerpunten van beleid van de NBA. Vanuit het publiek belang vindt de NBA dat hier in de controleverklaring meer aandacht voor moet zijn. Met name in KAM's zou uitgebreider ingegaan moeten worden op werkzaamheden van de accountant. Punt van de SCB is dat deze handelswijze eigenlijk verkeerd is omdat er eerst in de verslaggevingsregels geregeld moet worden welke informatie de bestuurder over fraude en continuïteit in het jaarverslag zou moeten opnemen en pas daarna de accountant iets zou moeten melden.

7c) De nieuwe rapportages van de accountant, die voor 30 juni zijn ingeleverd bij de AFM, over de vermogensscheiding bij beleggingsondernemingen hebben geen probleem- of knelpunten opgeleverd. De AFM zal in het najaar het proces en de rapportages evalueren en terugkoppelen naar de SCB.

7d) Het (uitgebreide) rapport van de Universiteit Leiden (uitgebracht aan het ministerie van Financiën) over 'Versterking van de verantwoordingsketen' wordt voor kennisgeving aangenomen. Het betreft een wetenschappelijk onderzoek naar de versterking van de verantwoordelijkheid van gecontroleerde entiteiten zelf rondom de accountantscontrole en de jaarverslaggeving. In het rapport staat de Verklaring omtrent Risico's (VoR) centraal. De NBA gaat er vanuit dat een verbetering van de kwaliteit van de accountantscontrole gerealiseerd kan worden door de gehele keten te versterken "De keten is zo sterk als de zwakste schakel". Een control statement vormt hierbij een goed middel. De SCB bekijkt de mogelijkheden en neemt een standpunt in (**actie allen**).

7e) De NBA heeft vandaag gereageerd op de consultatie van het concept voorstel Wet toekomst Accountancysector en het consultatiedocument over de Audit Quality Indicators (AQI's). Alhoewel het regelgeving voor met name OOB's betreft is het niet specifiek voor banken. De commissie zal dit dan ook niet verder behandelen. De grote kantoren reageren apart op deze consultatiedocumenten. De reactie van de NBA zal worden toegestuurd (met name ook vanwege de door de NBA ingenomen standpunten omtrent fraude, continuïteit en In control statement).

8a) Het vergaderschema wordt vastgesteld. De vergadering van 4 november wordt verplaatst naar woensdagmiddag 3 november (van 14.00 tot 16.00 uur). De vergadering van 16 december blijft staan met de toevoeging dat die dag (vanaf 18.00 uur in de Jonge Dikkert te Amstelveen) een diner wordt georganiseerd. Ieder geeft zijn beschikbaarheid door (**actie allen**).

8b) De problematiek van de trustsector wordt voor kennisgeving aangenomen. De problematiek bestaat uit het matig opvolgen van de nieuwe (strengere) wet- en regelgeving (Wtt) voor de trustsector door een deel van de sector. De SCB vindt het niet tot haar werkveld behoren en zal hier ook verder geen aandacht aan besteden.

9) Verwezen wordt naar een tweetal lezenswaardige rapporten van DNB.

Voor de volgende vergadering wordt nagegaan of DNB een kennissessie wil verzorgen over de hoofdlijnen van het DNB rapport 'Veranderend landschap, veranderend toezicht' ("Ontwikkelingen in de relatie tussen BigTechs en financiële instellingen"). **(Actie Rob)**.