

# Samenvatting SCB van 1 november 2018

## 1 Opening mededelingen en vaststellen agenda

Mededeling Martijn Huiskers stopt met ingang van januari 2019 als voorzitter van de SCB, vanwege een andere rol bij KPMG.

## 2 SCB-meerjarenplan tour de horizon

**3.1 IFRS 9 ontwikkelingen;** De grootbanken hebben complexe technische issues, waarbij professional judgement noodzakelijk is. De prudentieel toezichthouder heeft hier oog voor, maar bevraagt het management kritisch. Bijvoorbeeld ten aanzien van de macro-economische scenario's. Dit geldt ook voor de externe accountant en de link met de recent gepubliceerde COS 540. Een specifiek issue dat in de controle van 2018 speelt is hoe de banken zullen omgaan met mogelijke voorzieningen voor de Brexit.

**3.2 Europese en Brexit ontwikkelingen;** De ondernemerscommissies werken hard om dit tot een zo goed mogelijk eind te brengen.

**3.3 Controleverklaring en assurance rapporten;** De SCB verzamelt de best practices over IFRS 9 en de KAM om hierover een paper te maken.

**3.4 Inventarisatie van bijzondere verklaringen voor banken,** die opgenomen kunnen worden in de HRA.

**3.5 Communicatie tussen banken, toezichthouders en accountants;** De kwaliteit van het TPO verschilt en is afhankelijk van wie er aan tafel zit.

**3.6 Betalingsverkeer;** PSD2 is een requirement voor de internal audit, waarbij een verklaring moet worden afgegeven voor de security die specifiek in de regelgeving staat. Formeel mag het ook een jaar later, maar het is goed om dit te monitoren.

**3.7 Big-data en data-analytics;** Er is discussie hoe de data-analyse in- en extern in de audit mee te nemen. Data-analytics neemt bij internal audit een vlucht, niet sterk gehinderd door regels. In de controlestandaarden is dit nog onvoldoende verwerkt.

**3.8 Digitalisering en fintech;** DNB heeft presentatie over DDoS aanvallen gegeven en doet onderzoek hiernaar.

**3.9**

**Handreiking 1104;** De commentaren uit de consultatieperiode worden verwerkt. Daarna gaat de handreiking 5 december 2018 naar de SCA en op 17 december 2018 naar het ACB. Het NBA-bestuur neemt hierover 15 januari 2019 een besluit.

**3.10 Thema's ECB en DNB;** Er ligt een vragenlijst van AFM voor de externe accountantskantoren wat zij m.b.t. tot cybersecurity aan maatregelen treffen.

## 4 Externe overleggen voorbereiden en nabespreken:

a. **Overleg met het ministerie van Financiën;** Het ministerie spreekt met alle partijen en ze komt met een voorstel voor de lastenverlichting bij het kostprijsmodel.

b. **WGA SCB, 22 november 2018**

## 5 Andere vaktechnische onderwerpen

a. **AML Wwft;** De huidige wet en regelgeving in de Cossen zijn voldoende duidelijk over wat er door accountants gedaan moet worden. Accountants staan voor de controle van de jaarrekening. 'Met de verklaring dat aan wet- en regelgeving is voldaan', insinueert de accountant dat hij hier 'full scope een audit' op gedaan heeft. Zoals blijkt uit COS 250 is dat echter niet het geval.

In de AVA kan de accountant uitleggen wat hij precies gedaan heeft. De maatschappelijke verwachtingen sluiten niet aan op de opdracht die de accountant krijgt. De SCB wil meer nadrukkelijk en helder communiceren over wat accountants doen.

b. **Audit Reporting KAM van de ECB;** de focus ligt op de herwaardering van werkzaamheden van de accountant.

c. **De consultatie van de regelgeving DGS raakt ons in de audit werkzaamheden.** Er ligt een concept voorstel over het normenkader bij ISAE type 1, waarover de SCB consensus zoekt. Het pilot-team heeft hierover contact met DNB.

d. **Het derivaten dossier;** De SCB kan vanuit de rol van de accountant weinig beïnvloeden. Er wordt assurance gevraagd, de opdracht is complex en daardoor kostbaar.

e. **XBRL-pilot;** Er is inmiddels een aantal kantoren die hebben aangeleverd naar DNB. De teksten van de verklaringen worden onderling afgestemd.

f. **Financiële Stabiliteit DNB OFS publicatie;** *Ter informatie*

<https://www.dnb.nl/nieuws/nieuwsoverzicht-en-archief/Persberichten2018/dnb379391.jsp>

## 6 De volgende SCB vergadering is op 18 december 2018

Vragen naar aanleiding van deze samenvatting kunt u stellen aan de secretaris van de SCB Rob Schouten [r.schouten@nba.nl](mailto:r.schouten@nba.nl)