

Ministerie van Financiën
T.a.v. de heer E. Heinen MSc,
Minister van Financiën
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

Postbus 242
2130 AE Hoofddorp
Mercuriusplein 3
2132 HA Hoofddorp
T 088 4960 301
nba@nba.nl
www.nba.nl

[Overheid.nl | Consultatie Wijzigingsbesluit financiële markten 2026 \(internetconsultatie.nl\)](https://overheid.nl/consultatie/wijzigingsbesluit-financiële-markten-2026)

Datum	Onderwerp	Referentie	Bijlage(n)
25 februari 2025	NBA reactie op Wijzigingsbesluit financiële markten	25/DB/05548	

Doorkiesnummer
T 088-4960301

Geachte heer Heinen,

Met deze brief maken wij, de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants¹ (NBA), gebruik van de mogelijkheid om te reageren op de openbare internetconsultatie over het Besluit tot wijziging van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft en enige andere besluiten op het terrein van de financiële markten (Wijzigingsbesluit financiële markten 2026). Wij spreken onze waardering uit voor deze consultatie.

Koninklijke Nederlandse
Beroepsorganisatie
van Accountants



De NBA heeft naar deze consultatie gekeken met oog voor het publiek belang en voor de kwaliteit van de beroepsuitoefening door accountants. Dit vanwege de objectieve en neutrale rol van accountants die nodig is om betrouwbaarheid toe te kunnen voegen aan informatie die in het maatschappelijke verkeer gebruikt wordt voor besluitvorming.

Wij vragen uw aandacht voor een aantal zaken die in dit conceptwijzigingsbesluit staan. Het gaat om de verwachte rol van de accountant en om de verantwoordelijkheden van het op te stellen controleprotocol zoals vermeld in de toelichting. Wij adviseren de voorstellen op dit punt aan te passen. Hieronder volgt een uitleg.

Verwachte rol van de accountant

Artikel 115 lid 8 is nieuw toegevoegd en stelt dat de aanbieder van hypothecair krediet uitsluitend een statistisch model als bedoeld in het zesde lid, onder 3 gebruikt, dat jaarlijks door een accountant wordt gecontroleerd en waarbij de accountant op basis van die controle heeft verklaard dat het statistisch model voldoet aan de in het zesde lid, onder 3°, gestelde eisen.

Uit de Nota van toelichting maken wij op dat voor de bepaling van de waarde van de woning mag worden uitgegaan van een modelmatige waardering, mits het voldoet aan eerdergenoemde normen, teneinde overkreditering te voorkomen. U verwijst in de Nota van toelichting naar een standaard auditprotocol, bijvoorbeeld vastgesteld door de Nederlandse beroepsorganisatie van accountants (NBA). Bij formulering van wetstekst en Nota van toelichting plaatsen wij de volgende kanttekeningen.

Allereerst is de term controle/gecontroleerd in bovengenoemde context ongeschikt. In de plaats daarvan verzoeken wij u het begrip “assurance-opdracht” te hanteren.

¹ De NBA heeft zo'n 22.000 leden die werken als de openbaar accountants (werkzaam binnen een accountantspraktijk), de intern en overheidsaccountants (werkzaam in een accountantsfunctie bij de overheid of in het bedrijfsleven) en de accountants in business (werkzaam in andere functie dan een accountantsfunctie).

Hieronder volgt een uitleg:

De term controle verwijst in de NBA-beroepsreglementering² naar historische financiële informatie, zoals een jaarrekening, waarbij met een hoog zekerheidsniveau een controleverklaring wordt afgegeven (de zogenaamde “redelijke mate van zekerheid”). Er is hier geen sprake van historische financiële informatie. Er kan ook geen sprake zijn van een beoordeling door een accountant, omdat dit in de NBA-beroepsreglementering leidt tot een beoordelingsverklaring bij historische financiële informatie. In dit geval verwachten wij dat het gaat om een assurance-opdracht volgens onze Standaard 3000A van de NV COS. Dit is een assurance-opdracht anders dan opdracht tot controle of beoordeling van historische financiële informatie. Wij stellen voor om ruimte te houden in het Besluit voor verdere afspraken over de uiteindelijk gewenste mate van zekerheid. Bij het gebruik van afwijkende begrippen zoals opgenomen in wet- en regelgeving, kan het zorgen voor verwarring en verkeerde uitleg en uiteindelijk uitvoering. Wij raden dan ook aan om zoveel mogelijk de consistentie met de NBA-beroepsreglementering te bewerkstelligen. Wij zijn gaarne bereid daarbij te ondersteunen.

Controleprotocol

Ten tweede is verdere uitwerking nodig om de exacte formulering van de opdracht te verhelderen. Wij stellen voor om:

- Duidelijker te maken welke accountant een dergelijke opdracht moet uitvoeren en aan welke eisen deze accountant moet voldoen. Is bijv. beoogd dat de externe accountant³, een andere openbare accountant dan wel de interne accountant van de onderneming die het statistisch model beheert, dit onderzoek moet verrichten? Vindt de wetgever dat er nog specifieke eisen aan de deskundigheid van deze accountant moeten worden gesteld?
- De doelstelling van de assurance-opdracht explicieter in het wijzigingsbesluit te benoemen. Meer duiding van de doelstelling van de opdracht bevordert een goede inschatting van de risico's door de accountant.
- Vast te leggen welke partij verantwoordelijk is voor het ontwikkelen van een standaard controleprotocol. Wij moedigen het gebruik van controleprotocollen aan als instrument voor het vastleggen van de verwachtingen over en weer over aard en reikwijdte van de opdracht en te verstrekken mate van zekerheid. De NBA heeft hiervoor een [Schrijfwijzer controleprotocollen](#) ontwikkeld, en de [werkgroep Controleprotocollen](#) licht protocollen door en beoordeelt de uitvoerbaarheid ervan, in overleg met de accountants uit de sector. De NBA is echter niet verantwoordelijk voor het vaststellen van controleprotocollen, zoals nu staat vermeld in de toelichting.



Mochten er naar aanleiding van deze consultatiereactie nog vragen zijn, dan beantwoorden wij die graag. U kunt hiervoor contact opnemen met Corrie Kooistra (c.kooistra@nba.nl) of per telefoon (+31884960207).

Met vriendelijke groet,

Namens het bestuur van de NBA,

Ondertekend door:

w.g. Kris Douma

Ondertekend door:

w.g. Aleks Kayhan

Kris Douma, Voorzitter

Aleks Kayhan, Bestuurslid

² Om de goede beroepsuitoefening te waarborgen wordt van de NBA op grond van de Wet op het accountantsberoep verwacht dat ze regels uitgeeft. De opzet van de regelgeving is gelaagd. Dat betekent dat wat in 'hogere' regelgeving is geregeld, in 'lagere' regelgeving wordt uitgewerkt dan wel verduidelijkt. Zo wordt dat wat in de Wta is geregeld in het Bta en de VAO verder uitgewerkt, dan wel verduidelijkt. Dat wat in Wab is geregeld, is in de 'lagere' regelgeving, zoals de VGBA en daarop gebaseerde nadere voorschriften verder uitgewerkt, dan wel verduidelijkt.

³ De accountant die de jaarrekeningcontrole uitvoert en op grond van de Wet toezicht accountantsorganisaties als zodanig is aangewezen.