

Vooruitgang begint met het kiezen van de juiste partner.

Partner in progress

Corporate Compliance Verslag

Per 30 juni 2025



Inhoud

1. Opzet Compliance Verslag	3
2. Corporate Compliance Ontwikkelingen	4
Compliance functie	4
CVC	4
SIRA en ISQM1	5
Wwft	5
Conflict check grote internationale klanten	5
AFM	6
Juridische werkzaamheden	6
3. Corporate Compliance Data	7
Meldingen	7
FIU	7
Klachten en klokkenluidersregeling	7
AVG/ AP - Datalekken	8
Schendingen	9
Fraudes	9
AFM	9
Opleidingen	10
Wwft	10
Overige	11
4. Compliance/ kwaliteitszaken per Serviceline	11

1. Opzet Compliance Verslag

Dit verslag is opgesteld ten behoeve van het bestuur van Crowe Foederer Holding B.V.

Het verslag beschrijft de compliance-werkzaamheden en bevindingen binnen Crowe Foederer over de periode van 1 januari – 30 juni 2025, op basis van het Compliance Werkprogramma dat in 2024 is opgesteld voor alle compliance-activiteiten, uitgesplitst naar Corporate, Audit & Assurance, FAS en de overige servicelines.

Het verslag ziet zowel corporate-niveau - Crowe Foederer Holding B.V. - als het niveau van de individuele servicelines (werkmaatschappijen):

- Crowe Foederer Audit & Assurance B.V. (A&A)
- Crowe Foederer Financial Advisory Services B.V. (FAS)
- Crowe Foederer Tax Advisory Services B.V. (TAS)
- Crowe Foederer HR Services B.V. (HRS)
- Crowe Foederer Corporate Finance B.V. (CF)
- ACA IT Solutions B.V. (ACA)
- Crowe Foederer Data Science B.V. (FDS)

Het verslag bestaat uit vier delen:

1. Opzet Compliance Verslag
2. Corporate compliance ontwikkelingen
3. Corporate Compliance Data
4. Compliance/ kwaliteitszaken per serviceline

Vanaf nu zal eenmaal per kwartaal verslag worden gedaan van de compliance werkzaamheden en bevindingen; driemaal in de vorm van een kwartaalrapportage (in Q1, Q2 en Q3) en éénmaal in de vorm van een jaarverslag, na het vierde kwartaal.

Verschillende servicelines (HR Services, FDS, Corporate Finance en ACA) hebben voor de eerste keer gerapporteerd over compliance/ kwaliteitsrapportage aan Corporate Compliance.

De CCO en een afgevaardigde van het bestuur hebben de afgelopen maanden samengewerkt met de servicelines om de relevante risico's te inventariseren, en daarnaast is gekeken naar identificatie van KPI's en kengetallen die inzicht geven in de kwaliteit en risico's van de processen. Hierover zal door de servicelines aan de CCO worden gerapporteerd. Het Compliance werkprogramma, zal worden aangevuld met (monitoring)activiteiten voor bovengenoemde servicelines op basis van deze KPI's.

De diepgang van rapportage verschilt op dit moment per serviceline. Het is de bedoeling om de rapportage van de servicelines het komende jaar verder uit te werken en te verdiepen, waarbij de verschillen tussen de servicelines met strenge(re) wettelijke eisen (A&A, FAS en TAS) en de andere servicelines resulteren in een verschil in diepgang en scope van de rapportages tussen de verschillende rapportages.

2. Corporate Compliance Ontwikkelingen

Compliance functie

De vacature van Corporate Compliance Officer (CCO) is ingevuld. Per 15 april 2025 is de nieuwe CCO, full time in dienst getreden bij Crowe Foederer Holding B.V. De CCO rapporteert direct aan het bestuur. Daarnaast bekijkt de CCO met het bestuur van Audit de mogelijkheden om de procesondersteuning verder te centraliseren (bijv. voor opdrachtbriefen).

De compliance afdeling is daarnaast per april 2025 uitgebreid met één compliance procesmedewerker (0,8 FTE), die zowel zal werken voor Corporate Compliance als voor Audit & Assurance Compliance.

Tevens zullen de servicelines zelf meer dan voorheen compliance taken op zich nemen (zie ook hieronder bij **CVC**). Specifieke Compliance en Vaktechniek codes zijn recent aangemaakt om inzichtelijker te maken wat voor compliance werkzaamheden binnen het bedrijf worden uitgevoerd en hoeveel uren hieraan worden besteed.

Op dit moment worden deze uren door de servicelines verantwoord onder de post *Overige Werkzaamheden* (met uitzondering van de serviceline Audit). Dit zal in het volgende verslag worden gerapporteerd.

CVC

Een van de aandachtspunten van de CCO zal zijn de structuur en communicatie over de servicelines heen, waaronder de kwaliteitsverbeteringen en monitoring op corporate-niveau.

Elk van de servicelines kent haar eigen kwaliteitsstelsel. In iedere serviceline is nu een aanspreekpunt voor Kwaliteit en Compliance aangewezen. In 2024 is een start gemaakt met de uniformering van de aanpak van Kwaliteit en Compliance, vanuit de Corporate Commissie Vaktechniek (CVC). De CVC bestaat uit afgevaardigden per serviceline op gebied van Compliance en Vaktechniek, de CCO en een vertegenwoordiger van het bestuur.

De CVC is bijeengekomen op 27 januari en 26 mei 2025. Besproken zijn: stand van zaken kwaliteitshandboeken, Kwaliteit KPI's en het realiseren van een Compliance verslag per serviceline.

Volgend op de CVC-bijeenkomst van 26 mei 2025 hebben de CCO en een afgevaardigde van het bestuur, met iedere serviceline apart gesproken in juni 2025 om verdere stappen af te spreken met betrekking tot: de update van kwaliteitshandboeken, het registreren van compliance- en vaktechnische aangelegenheden, het verzamelen van KPI's, en het starten van de compliance rapportage van de servicelines.

Van de volgende servicelines zijn de kwaliteitshandboeken inmiddels gereed en zullen in Q3 worden geïmplementeerd:

- Audit,
- FAS,
- TAS,
- HR Services,
- Corporate Finance en
- FDS

Aan de kwaliteitshandboeken van Crowe Foederer Holding en ACA wordt nog gewerkt.

SIRA en ISQM1

Binnen Crowe Foederer is een opzet gemaakt van de SIRA in de vorm van het definiëren van bruto- en netto-risico's en de hieraan gekoppelde beheersingsmaatregelen. In december 2024 is de VAO 2025 goedgekeurd door de ledenvergadering van de NBA en deze wordt ingevoerd per 1 januari 2025 voor OOB-kantoren en 1 januari 2026 voor RV-kantoren. De volledige invoering van de nieuwe standaarden (NVKM, SKM1, SKM3N) en de implementatie van ISQM 1 geldt voor alle overige accountantskantoren (dus ook zonder Wta-vergunning) vanaf 1 januari 2027.

De implementatie van ISQM1 is inmiddels in gang gezet om tijdig aan deze wetgeving te kunnen voldoen. In dit kader is een project gestart in samenwerking met het Compliance Kantoor.

De afdeling Compliance maakt deel uit van verschillende werkgroepen ISQM1 waaronder kwaliteitsrisico's: opdrachtacceptatie, klantacceptatie (en -continuatie).

De review voor opdrachtacceptatie en -continuatie, is afgerond. Een van de conclusies van de review is dat via nieuwe KYC-tooling verbeteringen in het proces, de vragenlijst, geautomatiseerde checks, en continue monitoring kunnen leiden tot een verhoging van de kwaliteit en efficiency van dit proces. De uitkomsten zullen worden gebruikt bij de (her)inrichting van het klantacceptatie proces (zie Wwft).

Wwft

Naar aanleiding van de Wwft-Audit die in 2024 is uitgevoerd door het BFT, is Crowe Foederer aan de slag gegaan met de opvolging van de aanbevelingen van het BFT-rapport. Compliance en de Business Architect van de afdeling IT werken samen hieraan. De afgelopen maanden hebben – naast de ISQM1 acties met betrekking tot klantacceptatie (zie onder **SIRA en ISQM1**) - parallel de volgende zaken plaatsgevonden:

- Een nul-meeting van het huidige klantacceptatie proces om de knelpunten in kaart te brengen
- Testen van drie compliance oplossingen/ tools.

Doel is in Q3 het proces rond clientacceptatie en continuatie te herzien en te bekijken of dit proces centraal kan worden uitgevoerd. Daarnaast zal de selectie voor een compliance/ KYC-tool worden gemaakt, en een start worden gemaakt met de inrichting van deze KYC-tool, in lijn met ons Wwft-beleid. De KYC-tool zal worden ingebed in een breder en vernieuwd IT-landschap, dat op dit moment binnen Crowe Foederer gerealiseerd wordt, en zal draaien in combinatie met het klantenportaal, het Document Management Systeem en het CRM systeem -Kantoorgemak.

Voor overige informatie over Wwft wordt verwezen naar **3. Corporate Compliance Data**.

Conflict check grote internationale klanten

Door Crowe Global is een nieuwe conflict check tool aangeschaft. Via deze tool kan een kantoor uit het Crowe netwerk checken bij de rest van het netwerk of het werkzaamheden kan verrichten voor een internationale (beursgenoteerde) prospect, of dat dit leidt tot een conflict of interest met werkzaamheden die een ander kantoor vanuit het netwerk al verricht voor deze prospect. De tool is binnen het Crowe netwerk geïmplementeerd, ook bij Crowe Foederer. De tool is gevuld met relevante Crowe Foederer klanten en een proces is ontwikkeld voor inkomende en uitgaande conflict of interest checks. Compliance is binnen kantoor het aanspreekpunt voor de tool, en voert verzoeken en checks uit.

AFM

Melding incidenten aan AFM (Audit)

In het eerste halfjaar van 2025, hebben zich geen incidenten voorgedaan die gemeld zouden moeten worden bij de AFM.

Tuchtzaken, inclusief melding bij AFM en betrokkenen

In het eerste halfjaar van 2025, hebben zich geen tuchtzaken voorgedaan, noch zijn er tuchtklachten aangekondigd tegen accountants of andere specialisten van Crowe Foederer.

Juridische werkzaamheden

Sinds half april 2025 is er, met de komst van de CCO die een advocatuur/ juridische achtergrond heeft, een kleine juridische afdeling binnen Crowe Foederer, bestaande uit de CCO en een jurist.

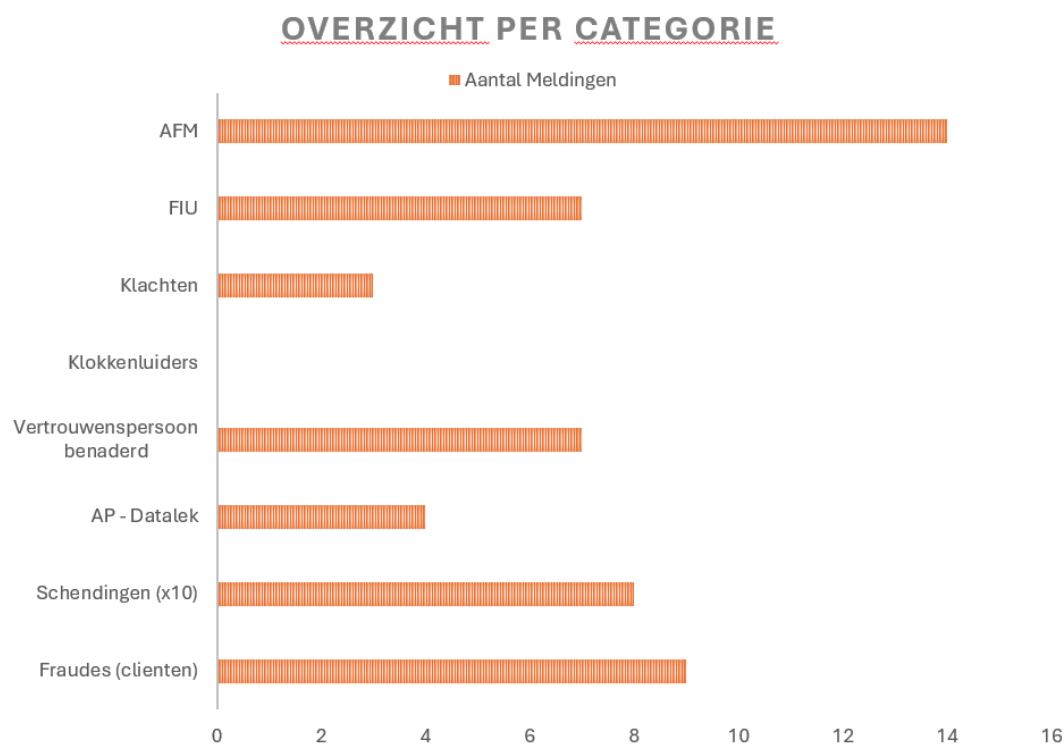
De werkzaamheden van de juridische afdeling waren gericht op:

- Advisering en onderhandeling van zowel materiele contracten, als ook meerdere kleine contracten en andere juridische documenten voor de stafafdelingen en de servicelines (met name HR Services en FDS)
- Juridische documentatie gerelateerd aan het internationale Crowe netwerk
- Advisering in geval van klachten van klanten
- Bewaken van de processen rondom het inschakelen van externe advocaten
- De inventarisatie van de stand van zaken binnen Crowe Foederer, met betrekking tot AVG (zie 3. **Corporate Compliance- AVG**)

3. Corporate Compliance Data

Meldingen

In onderstaande tabel staat een overzicht van de verschillende meldingen die in de rapportage periodes zijn gedaan c.q. ontvangen. De verschillende meldingen worden verder in dit hoofdstuk per onderwerp toegelicht.



FIU

Melden van ongebruikelijke transacties

Melding door CCO aan de FIU: In de periode januari t/m juni 2025 zijn zeven (7) FIU-meldingen verricht.

Klachten en klokkenluidersregeling

Klachtenregeling

De klachtenregeling is opgenomen op de website en is ongewijzigd gebleven.

In het eerste halfjaar van 2025 zijn er drie (3) klachten van klanten aan Crowe Foederer geregistreerd, van de servicelinen TAS, FAS en HR Services. De klachten zijn onderzocht en relevante actie is ondernomen richting de betreffende klanten.

Klokkenluidersregeling

Op de (externe) website van Crowe Foederer en op intranet, is de tekst van de klokkenluidersregeling opgenomen. De tekst van de regeling is in Q2 geactualiseerd. Tijdens de rapportage periode zijn geen klokkenluidersmeldingen ontvangen.

Aanbeveling CCO: Het proces zou verbeterd kunnen worden door aanschaf van een specifieke klokkenluiders tool.

Vertrouwenspersoon

Tijdens de rapportage periode hebben zeven (7) personen contact gehad met de vertrouwenspersoon. Onderwerpen van dit contact waren: werksfeer, samenwerking onderling of met leidinggevende, privé/werkbalans, ongewenst gedrag, luisterend oor. Geen van deze klachten betrof integriteitsschendingen of fraude. Alle klachten zijn conform interne procedures opgevolgd en waar nodig zijn verbetermaatregelen getroffen.

AVG/ AP - Datalekken

Naleving AVG en bewustwording

Via intranet is het beleid rondom de AVG vastgelegd en gedeeld met de medewerkers binnen Crowe Foederer. Het protocol datalekken is opgenomen in het databeleid Crowe Foederer. Rondom bewustwording van zaken rondom de AVG wordt gebruik gemaakt van Awaretrain. Medewerkers zijn verplicht deze trainingen te volgen, echter een centrale vastlegging en monitoring op het afronden van de modules is momenteel niet ingericht.

Verwerkingsregister

Bij de implementatie van de AVG is gestart met het opzetten en aanleggen van verwerkingsregisters. In het eerste halfjaar van 2025 heeft onder aansturing van de Compliance afdeling een inventarisatie van verwerkingsregisters van Crowe Foederer Holding en van de servicelines plaatsgevonden en heeft in samenspraak met de betrokken afdelingen en servicelines een beoordeling op volledigheid en juistheid plaatsgevonden. Afgesproken is dat Compliance uiterlijk in Q3 van alle betrokkenen een geactualiseerd verwerkingsregister zal ontvangen.

Vastlegging mogelijke datalekken en melding aan AP

Mogelijke datalekken worden vastgelegd in de Caseregistratie zoals deze wordt bijgehouden door Compliance. In deze registratie wordt per case vastgelegd wat er gebeurd is en hoe de opvolging heeft plaatsgevonden.

In 2025 zijn 4 casussen van mogelijke datalekken vastgelegd. Na beoordeling van de casussen zijn er geen meldingen gedaan bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

Schendingen

Geconstateerde schendingen

Met betrekking tot 30 juni 2025 zijn de volgende schendingen geregistreerd:

- Holding: 1
- FAS: 38
- Audit & Assurance 40

De schendingen waren van procedurele aard.

De schendingen zijn door Compliance vastgesteld en geregistreerd. Vervolgens heeft hoor/wederhoor tussen Compliance en de verantwoordelijke persoon plaatsgevonden, voor iedere schending. Aan het bestuur is door Compliance vervolgens geadviseerd om de sancties welke zijn voorgesteld op te leggen en tevens een bespreekpunt te maken in het periodieke functioneringsgesprek met desbetreffende accountant.

Overige servicelines

De servicelines (TAS, CF, FDS, HRS en ACA) hebben momenteel geen schendingenbeleid en schendingen worden niet geregistreerd. In juni hebben het bestuur en de CCO gesproken met iedere serviceline over het opzetten van een compliance rapportage door iedere serviceline. Daarin is ook gesproken over de noodzaak van een schendingenbeleid voor genoemde servicelines. Met de bestuurders van de servicelines is afgesproken dat zij opvolging zullen geven aan het opzetten van een schendingenbeleid binnen hun serviceline.

Aanbeveling CCO: Voornoemde servicelines dienen een schendingenbeleid in te voeren en bespreikbaar te maken met de werknemers. Voor de servicelines die al wel beschikken over een schendingenbeleid is de aanbeveling om maandelijks de schendingen te bespreken in een formeel overleg, en vervolgens binnen afzienbare tijd de schendingen en sancties te bespreken met de betrokken personen. De schendingen zouden een element kunnen vormen waarover gesproken wordt bij de beoordeling van de medewerkers.

Fraudes

Bekendheid met fraude bij klanten

In 2025 zijn bij de CCO 9 meldingen van mogelijke fraude bij klanten kenbaar gemaakt. De meldingen zijn onderzocht en geadresseerd door Compliance in samenwerking met de betrokken servicelines.

Naleving meldplichten bij fraude

In 2025 zijn geen AFM-meldingen inzake fraude door of namens de CCO verricht.

AFM

De afgelopen periode zijn door ons 14 meldingen bij de AFM gedaan. De meldingen zien op de volgende zaken:

- Gewijzigde gegevens van (mede)beleidsbepalers die van invloed (kunnen) zijn op de beoordeling van hun betrouwbaarheid
Aantal meldingen: Geen
- Niet (tijdig) dan wel onvoldoende geadresseerde fraude bij wettelijke controles
Aantal meldingen: Geen
- Incidenten
Aantal meldingen: Geen

- Wijzigingen in relevante gegevens, zoals opgegeven registergegevens, de NAW-gegevens van alle eigenaren van de accountantsorganisatie en de gegevens van alle bij de AFM aangemelde externe accountants van de accountantsorganisatie.
Dit betreft veertien (14) meldingen

Andere zaken uit het Corporate Compliance Werkprogramma

Opleidingen

In het eerste halfjaar heeft een aantal opleidingsactiviteiten plaatsgevonden:

- Vanuit Corporate Compliance is een verplichte Wwft training georganiseerd (zie [Wwft](#) hieronder) in Q2. Volgend kwartaal zal worden gerapporteerd over de resultaten.
- Op 19 juni heeft Vaktechniek Audit & Assurance in samenwerking met EBBEN Partners een webinar georganiseerd voor de Audit praktijk, met als thema fraude en corruptie risico's
- De online trainingen van Awaretrain over IT Security en data protectie/ privacy worden periodiek aan alle medewerkers gestuurd.
- Tevens zijn verschillende nieuwsbrieven met betrekking tot Melding Ongebruikelijke transacties op SPOT geplaatst.
- Overige opleidingen en trainingen zijn te vinden in de verslagen van de servicelines.

Wwft

Algemeen

De belangrijkste verplichtingen voor Crowe Foederer op basis van de Wwft zijn:

- a) Het verrichten van cliëntenonderzoek;
- b) Het melden van ongebruikelijke transacties;
- c) Het nemen van maatregelen die gericht zijn op risicomanagement;
- d) Het opleiden van personeel met betrekking tot de verplichtingen die uit de Wwft voortvloeien.

Het cliëntenonderzoek wordt uitgevoerd naar cliënten waarmee Crowe Foederer een zakelijke relatie aangaat of voor wie zij transacties uitvoert:

Naast de wettelijke verplichtingen wil Crowe Foederer zelf haar cliënten ook goed kennen ten behoeve van een optimale dienstverlening. Crowe Foederer doet daarom alleen zaken met cliënten die zij kent en die geen onacceptabele integriteitsrisico's met zich meebrengen

Clientenonderzoek

Clientonderzoek vindt plaats op basis van ons eigen Wwft beleid. Bij het uitvoeren van cliëntenonderzoek hanteert Crowe Foederer een risicogebaseerde aanpak. Dat betekent dat Crowe Foederer haar middelen vooral inzet waar de risico's het hoogst zijn, afhankelijk van de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt, de zakelijke relatie, de gevraagde dienst of de transactie. Indien er bij het uitvoeren van het cliëntenonderzoek op bepaalde risico-indicatoren wordt gestuit, wordt er overgegaan tot een verscherpt onderzoek. Die verhoogde inherente risico's worden door het nemen van maatregelen gemitigeerd. De termijn van herbeoordeling van een client hangt af van het risicoprofiel dat de client bij de onboarding heeft gekregen.

De procedures voor clientacceptatie gelden kantoorbreed en zijn gelijk voor alle servicelines. In het eerste halfjaar heeft Compliance gemonitord op de uitvoering van het clientacceptatie beleid. Met bepaalde servicelines is vervolgens besproken hoe ze verdere verbeteringsslagen kunnen maken bij het doen van de clientacceptatie. Tevens zijn afspraken met het bestuur gemaakt, die opvolging zullen krijgen in de tweede helft van dit jaar. Compliance zal in het tweede halfjaar de opvolging van de besproken verbeteringsslagen door de servicelines monitoren.

Maatregelen gericht op risicomanagement

Zie de paragraaf over compliance/ KYC-tooling onder **Executive Summary/Wwft**.

Opleiden van personeel

Een uitgebreide online Wwft training van de PE Academy is uitgerold eind juni. De training *Client onder de loep - Clientonderzoek* is verplicht voor de medewerkers van alle servicelines en voor staff medewerkers die te maken hebben met klant acceptatie (net name de afdeling Finance). De deadline voor het afronden van de Wwft training is half november 2025.

Overige

Compliance Werkprogramma

Bij de uitvoering van het Compliance werkprogramma, zijn geen bijzonderheden aan het licht gekomen. De CCO heeft onder meer de volgende activiteiten ondernomen:

- kennisgenomen van de arbeidsovereenkomsten van om vast te stellen of de bepaling met betrekking tot vertrouwelijkheid van werknemers adequaat geregeld is.
- Aan de hand van urenstaten, aantal actieve klanten en nevenactiviteiten van bestuursleden is door de CCO beoordeeld dat het (dagelijks) bestuur voldoende tijd heeft besteed aan het besturen van de organisatie.
- Een onderzoek op 30 juli 2025 naar inschrijvingen op adressen van Crowe Foederer anders dan rechtstreeks gelieerd aan Crowe Foederer
- Bij het opstellen of reviewen van nieuwe contracten tussen Crowe Foederer en derde partijen, is specifieke aandacht besteed aan de borging van de vertrouwelijkheid van de gegevens van cliënten in geval van toegang door derden. Het gaat dan om contracten van Crowe Foederer met onder meer leveranciers voor de afdelingen IT en HR, of contracten van servicelines met onderaannemers, waarbij deze derde partij toegang krijgt tot gegevens van cliënten. De CCO en de juridische afdeling waakt ervoor dat in beginsel de algemene voorwaarden van Crowe Foederer van toepassing zijn op dergelijke contracten. Daarin is de vertrouwelijkheid geborgd. En ziet erop toe dat, indien de algemene voorwaarden worden aangepast of indien de voorwaarden van de leverancier van toepassing zijn, dat de bepalingen met betrekking tot geheimhouding en data privacy voldoende bescherming bieden met betrekking tot de gegevens van de cliënten. Indien Crowe Foederer, in een contract met een derde partij afwijkt van haar algemene voorwaarden, dient voorafgaand te worden verkregen van het bestuur.
- Check bij de serviceline Audit dat geen aan cliënten verzonden creditnota's groter dan € 5.000 (excl. btw) aanwezig waren zonder een toereikende onderbouwing of waaraan een klacht in de zin van de (relevante bepalingen uit de) VOA, NVKS ten grondslag ligt

4. Compliance/ kwaliteitszaken per Serviceline

Hieronder worden de belangrijkste ontwikkelingen op gebied van Compliance en kwaliteit per serviceline beschreven.

Zoals beschreven, geldt voor alle servicelines, dat de afgelopen periode verder is gewerkt aan het bouwen van een robuust Kwaliteits- en Compliance framework, onder leiding van de CCO, waarbij de servicelines vertegenwoordigd zijn in CVC, van waaruit de handboeken, opdrachtbriefen en werkprogramma's verder worden ontwikkeld. Binnen de servicelines zijn personen aangesteld met aandachtsgebied voor Kwaliteit en Compliance.

Audit & Assurance

Binnen de serviceline Audit & Assurance heeft kwaliteit van onze dienstverlening hoge aandacht en zijn diverse compliance-maatregelen getroffen om deze kwaliteit te waarborgen.

Dit begint bij het accepteren van nieuwe klanten waarbij verplicht een aanvraag dient te worden

gedaan bij de Audit Acceptatie Commissie. Compliance en het bestuur beoordelen onder andere of de opdracht past binnen het kwaliteitsbeleid van kantoor. Ook voor bestaande klanten dient door controleteams jaarlijks een opdrachtacceptatieformulier te worden ingevuld. Afhankelijk van de uitkomsten hiervan en eventuele risico's, dienen deze opdrachtacceptatielijsten te worden aangeleverd bij Compliance. Compliance beoordeelt en accordeert deze opdrachtacceptatielijsten, waarbij indien passend ook aanvullende maatregelen zoals een integrale OKB of thema-OKB worden toegewezen. Voor tekeningsbevoegde accountants binnen de wettelijke controlepraktijk geldt bovendien dat jaarlijks minimaal één integrale OKB wordt uitgevoerd. Voor accountants die alleen werkzaam zijn binnen de vrijwillige controlepraktijk geldt een minimum van één integrale OKB in de drie jaar.

Voor alle vrijwillige en wettelijke jaarrekeningcontroles geldt ook een verplicht ticketsysteem waarbij toestemming van Compliance dient te worden verkregen om de controleverklaring te verstrekken. Compliance stelt hierbij onder andere vast dat het controledossier is afgerond, dat alle toegewezen kwaliteitsmaatregelen zijn uitgevoerd en afgerond en dat bepaalde voorgeschreven templates zijn gebruikt.

Naast toetsingen door onze externe toezichthouders wordt jaarlijks ook een derde partij ingehuurd die IKO's uitvoert op een selectie van controledossiers. De uitkomsten van deze externe toetsingen worden door Compliance en het bestuur geëvalueerd en daar waar nodig worden aanvullende kwaliteitsmaatregelen getroffen. Als voorbeeld geldt de getroffen maatregel dat van iedere externe accountant controleverklaringen zijn tegen gelezen door de Commissie Vaktechniek ten aanzien van de daarin vermelde onderkende frauderisico's en uitgevoerde controlewerkzaamheden.

Voor alle wettelijke controle-opdrachten dient bij de AFM ook een vragenlijst te worden aangeleverd. Deze vragenlijsten worden ingevuld door de controleteams. Compliance monitort dat alle vragenlijsten tijdig wordt aangeleverd en voert validatiechecks uit op de vragenlijsten die worden ingediend. De gegevens uit de AFM-vragenlijsten zijn ook geschikte informatie in het monitoringproces van Compliance en het bestuur. Daarom wordt gebruik gemaakt van een PowerBI-omgeving waarin al deze lijsten worden opgenomen. Jaarlijks wordt door Compliance samen met het bestuur ook een portefeuillegesprek gevoerd met alle externe accountants. De gegevens uit de PowerBI-analyses in combinatie met de gevoerde portefeuillegesprekken zijn een belangrijk middel in de sturing van en kwaliteitswaarborging binnen de auditpraktijk.

In het eerste halfjaar 2025 zijn er:

- 457 controleverklaringen verstrekt, waarvan 233 vrijwillige controleverklaringen en 224 wettelijke controleverklaringen.
- 16 integrale OKB's voor het boekjaar 2024 afgerond.
- 49 AAC-aanvragen gedaan.
- 2 externe accountants benoemd en ingeschreven bij de AFM, en 2 externe accountants uitgeschreven
- door het Compliancekantoor de IKO's voor het boekjaar 2024 uitgevoerd voor 7 controle-opdrachten.
- door de AuditDienst Rijk een externe inspectie gedaan ten aanzien van een subsidiecontrole voor boekjaar 2023 plaatsgevonden waarbij het dossier als toereikend is getoetst.

Op 1 juli 2025 heeft bij Audit & Assurance een externe assessment plaatsgevonden vanuit de driejaars-cyclus. In Q3 2025 zal vanuit de Commissie Vaktechniek en Compliance in samenspraak met het audit-bestuur worden gekeken naar de verdere opvolging van de uitkomsten van het externe assessment.

In juli is de AFM op bezoek geweest in het kader van de opvolging van het onderzoek naar de kwaliteit

van de controlewerkzaamheden op frauderisico's. Naar aanleiding van dit gesprek heeft de AFM ons om aanvullende informatie verzocht. Deze informatie is inmiddels aangeleverd.

Overige servicelines

FAS

In 2025 zijn door het bestuur van de serviceline FAS in samenspraak met Compliance aanvullende KPI's geformuleerd voor kwaliteit en compliance. Dit heeft geleid tot verbeterde aandacht voor Compliance en kwaliteit. Per kwartaal worden er binnen de FAS rapportages opgesteld welke worden gedeeld tijdens het Vaktechnisch overleg op de vestigingen. Hierin komen de uitkomsten van de thema onderzoeken, reviews en andere kwaliteitsbeoordelingen naar voren om de kwaliteit van de dienstverlening te verbeteren. De kwaliteit van de dienstverlening ziet niet alleen toe op het dossier, maar ook in de dienstverlening naar de klant toe. In 2025 is FAS gestart met een portefeuille analyse om de kwalitatieve dienstverlening af te stemmen op de omvang en wensen van de klant. Daarnaast is FAS in 2025 gestart met soft skills trainingen voor assistenten en klantgesprek trainingen voor ervaren medewerkers om de kwaliteit van de dienstverlening verder te verbeteren. In het 1e halfjaar zijn twee Compliance thema-onderzoeken uitgevoerd: Deze zagen op het tijdig sluiten van dossiers en op collegiaal overleg. Enkele overtredingen zijn geconstateerd die procedureel van aard waren. Deze zijn geregistreerd als een schending en besproken met het bestuur van de serviceline. Daar waar nodig heeft dit geleid tot aanvullende kwaliteitsmaatregelen.

TAS

In 2025 is de herinrichting en versteviging van de governance van TAS verder vorm gegeven. Binnen het bestuur van deze serviceline is het thema Kwaliteit/ compliance nu onder de verantwoordelijkheid van een bestuurslid gebracht. Deze herinrichting en versteviging heeft gezorgd voor een verbeterde aandacht voor en focus op de Kwaliteit. Voorbeelden daarvan in het eerste halfjaar zijn: de implementatie van het Handboek Kwaliteit, het updaten van model opdrachtbriefen en van Wwft protocollen en de opzet van een kwartaalrapportage Kwaliteit – Compliance.

HR Services

In de eerste helft van 2025 is vooruitgang geboekt op het gebied van kwaliteit en compliance binnen de HR Services organisatie. Vier kernonderwerpen stonden centraal in deze periode: het behalen van de ISO27001-certificering binnen HR Technology en Payroll, de vorming van een kwaliteitsteam bij Payroll, het aanscherpen van het kwaliteitshandboek CVHR en het verlengen van onze ISO9001 certificering na de audit in februari 2025.

FDS

Deze verslagperiode wordt gekenmerkt door een verscherpte focus op naleving van wet- en regelgeving bij FDS, evenals het continu verbeteren van interne processen en de bewustwording rondom compliance en databeveiliging. De kwaliteitsmanager binnen FDS heeft in overleg met de CCO zich gericht op een integrale en systematische benadering van compliance vraagstukken. Dit heeft zich vertaald in een eerste compliance en kwaliteitsrapport met daarin FDS KPI's, wat bijdraagt aan transparantie en eenduidigheid binnen de serviceline.

ACA

ACA heeft de eerste stappen gemaakt van een transformatie naar het ITIL-werkkader. (*Information Technology Infrastructure Library*). Dit is een wereldwijd erkend raamwerk voor het beheren van IT-diensten, met als doel om IT-processen beter af te stemmen op de behoeften van de organisatie en haar klanten. Deze ontwikkeling zal gaan bijdragen aan een gestructureerde en efficiënte werkwijze binnen de servicelines. Daarnaast oriënteert de organisatie zich op de invoering van een kwaliteitsmanagementsysteem, gebaseerd op de ISO9001-norm. Hiermee wordt ingezet op verdere professionalisering en borging van kwaliteit in de dienstverlening.

Corporate Finance

De serviceline heeft een eerste compliance en kwaliteitsverslag opgesteld. Het handboek Kwaliteit is in afgerond. Daarnaast is het beleid rondom clientacceptatie aangescherpt.