

Hørings svar

Følgende myndigheder og organisationer har afgivet høringssvar uden bemærkninger:

- Den Danske Aktuarforening
- Realkreditrådet

Følgende myndigheder og organisationer har haft bemærkninger til lovforslaget:

- Finansrådet (FR)
- Forsikring & Pension (F&P)
- Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP)
- Foreningen af Interne Revisorer (IIA)
- Realkreditforeningen
- FSR – Danske Revisorer (FSR)
- Lokale Pengeinstitutter (LOPI) (henviser til enighed med FR's høringssvar)
- Erhvervsstyrelsens Team Effektiv Regulering (TER)

Læs høringssvar med bemærkninger nedenstående.

Helene Miris Møller (FT)

Fra: sekretaer@aktuarforeningen.dk
Sendt: 28. oktober 2014 14:49
Til: Helene Miris Møller (FT)
Emne: Re: Høring af bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner

Den Danske Aktuarforening takker for muligheden for at kommentere udkast til bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner.

Den Danske Aktuarforening har ingen aktuarfaglige kommentarer til det fremsendte høringsudkast.

På vegne af Den Danske Aktuarforening.

Med venlig hilsen

Reidun Nymark

sekretaer@aktuarforeningen.dk

-----Original Besked-----

Fra: "Helene Miris Møller (FT)" <HEM@FTNET.DK>
Til: "pote@atp.dk" <pote@atp.dk>, "mail@dbmf.dk" <mail@dbmf.dk>, "nationalbanken@nationalbanken.dk" <nationalbanken@nationalbanken.dk>, "danmarks@skibskredit.dk" <danmarks@skibskredit.dk>, "daf@shareholders.dk" <daf@shareholders.dk>, "jmn@shareholders.dk" <jmn@shareholders.dk>, "struwe@post9.tele.dk" <struwe@post9.tele.dk>, "sekretaer@aktuarforeningen.dk" <sekretaer@aktuarforeningen.dk>, "info@fondsmaeglerforeningen.dk" <info@fondsmaeglerforeningen.dk>, "mail@finansielstabilitet.dk" <mail@finansielstabilitet.dk>, "mail@finansraadet.dk" <mail@finansraadet.dk>, "ane.marie.christensen@nordea.com" <ane.marie.christensen@nordea.com>, "andelskasseforeningen@jak.dk" <andelskasseforeningen@jak.dk>, "fp@forsikringogpension.dk" <fp@forsikringogpension.dk>, "fsr@fsr.dk" <fsr@fsr.dk>, "gii@gii.dk" <gii@gii.dk>, "info@ifb.dk" <info@ifb.dk>, "Sekretariatet@lopi.dk" <Sekretariatet@lopi.dk>, "info@ld.dk" <info@ld.dk>, "mail@realkreditforeningen.dk" <mail@realkreditforeningen.dk>, "rr@realkreditraadet.dk" <rr@realkreditraadet.dk>, "rbf@regionalebanker.dk" <rbf@regionalebanker.dk>, "skm@skm.dk" <skm@skm.dk>, "erst@erst.dk" <erst@erst.dk>

Dato: 09-10-2014 16:20

Emne: Høring af bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner

Finanstilsynet har i dag sendt udkast til bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner (revisionsbekendtgørelsen) i høring.

Høringsfristen er den 6. november 2014, kl. 12.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste samt udkast til bekendtgørelse.

Med venlig hilsen

Helene Miris Møller

Fuldmægtig, cand.merc.aud.

Kontor for finansiell rapportering



FINANSTILSYNET

Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 33 55 84 38
<mailto:hem@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk

Helene Miris Møller (FT)

Fra: Jakob Hvidberg Hansen <jhh@rkr.dk>
Sendt: 3. november 2014 11:11
Til: Helene Miris Møller (FT)
Cc: Mette Saaby Pedersen
Emne: Ingen bemærkninger til høring af udkast til bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner

Til Finanstilsynet
Att: Helene Miris Møller

Realkreditrådet har den 9. oktober fra jer modtaget et udkast til udkast til bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner.

Vi har nu gennemgået udkastet og har i den forbindelse ingen bemærkninger hertil.

Med venlig hilsen

Jakob Hvidberg Hansen
Seniorøkonom

Realkreditrådet

Zieglers Gaard, Nybrogade 12, 1203 København K
Tel. 33 12 48 11 - Direkte 33 73 01 65
Mobil 31 25 81 92
website www.rkr.dk



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København K

Att. Helene Miris Møller

Høringssvar til udkast til bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner

Finansrådet har den 9. oktober 2014 modtaget udkast til bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner i høring.

Finansrådet værdsætter muligheden for at kunne kommentere på de foreslåede ændringer og har følgende bemærkninger:

Bemærkninger

Definitioner af finansiell og operationel revision

Finansrådet finder det positivt, at Finanstilsynet ønsker at indarbejde definitioner af henholdsvis finansiell og operationel revision i revisionsbekendtgørelsen, forudsat at det sikres, at definitionerne ikke afviger fra, hvad der er gældende internationalt.

Finansrådet opfordrer på den baggrund tilsynet til at sikre, at definitionerne er internationalt konforme.

Krav om at intern revision skal foretage operationel revision

Finansrådet har forståelse for, at Finanstilsynet ønsker at indføre et krav om, at intern revision, hvor denne funktion er etableret, skal udføre den operationelle revision, og at revisionsbekendtgørelsen på dette punkt bringes i bedre overensstemmelse med international praksis, og den praksis som allerede i dag findes i flere danske pengeinstitutters interne revisionsafdelinger.

Finansrådet finder det derfor også naturligt, at det i bilag 1 er tilføjet, at intern revision skal afgive konklusioner vedrørende revisionsbekendtgørelsens § 12 om administrativ og regnskabsmæssig praksis.

Omvendt forekommer det efter Finansrådets opfattelse ulogisk og unødigt bebyrdende, når der stilles krav om, at de operationelle revisionshandlinger skal udføres af såvel intern revision som af ekstern revision, og når det kræves, at ekstern revision skal afgive de samme konklusioner som intern revision i revisionsprotokollatet.

6. november 2014

Finanssektorens Hus
Amallegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Journalnr. 416/01
Dok. nr. 529748-v1

Finansrådet finder på den baggrund, at ansvaret for den operationelle revision fuldt ud skal tildeles intern revision, samt at alene intern revision skal afgive konklusioner herom i revisionsprotokollatet. Er der ikke etableret en intern revision, vil den operationelle revision og konklusionsafgivelserne herom dog uændret skulle varetages af ekstern revision.

Fastholder Finanstilsynet til trods for ovennævnte, at ekstern revision skal forholde sig til den af intern revision udførte operationelle revision af administrativ og regnskabsmæssig praksis, finder Finansrådet, at intern revision skal afgive de tre konklusioner vedrørende § 12 alene, mens ekstern revision i stedet kan afgive en samlet konklusion om, at man har gennemgået den af intern revision udførte operationelle revision af pengeinstituttets administrative og regnskabsmæssige praksis og kan tilslutte sig de afgivne konklusioner.

Finansrådet forstår, at det ikke er hensigten fra Finanstilsynets side at stille krav om, at revisionsarbejdet vedrørende pengeinstitutternes administrative og regnskabsmæssige praksis skal foretages dobbelt – dvs. af såvel intern som ekstern revision, men at ekstern revision gerne må basere sig på intern revisions arbejde. Med ovennævnte forslag til ændringer vil dette også blive reflekteret ved konklusionsafgivelserne.

I relation hertil foreslår Finansrådet endvidere følgende ændring i bilag 2, pkt. 11 (sletning markeres med gennemstregning):

”I de institutter, hvor der er krav om intern revision, vil nedenstående handlinger (punkt 12-35) også-være udført af intern revision...”

Mulighed for anvendelse af ekstern ekspertbistand

For flere af de mindre og mellemstore pengeinstitutters interne revisionsafdelinger vil der være tale om en væsentlig ændring og udvidelse af arbejdsområdet, når der stilles krav om, at intern revision fuldt ud skal forestå den operationelle revision. I flere situationer vil der endvidere være behov for specialkompetencer, som ikke besiddes eller ikke besiddes fuldt ud, herunder f.eks. i forhold til IT, risk management, compliance, governance mv.

For at sikre at den operationelle revision fortsat foretages på et højt kvalitetsniveau, finder Finansrådet derfor, at der bør indarbejdes en mulighed for, at intern revision kan anvende ekstern ekspertbistand.

Det forhold, at intern revision måtte vælge at anvende ekstern ekspertbistand, vil efter Finansrådets opfattelse ikke ændre på, at det er intern revision, der er ansvarlig for den operationelle revision og skal afgive konklusioner herom. Intern revision vil således skulle gennemgå og godkende de eksternt udførte arbejder.

I bilag 4, afsnit 1.3, er følgende tilføjet om intern revisions kompetencer og ressourcer:

"Dette indebærer, at den interne revision skal have tilstrækkelige kompetencer og ressourcer til, at denne kan revidere virksomheden(s) administrative og regnskabsmæssige praksis på alle væsentlige og risikofyldte områder i virksomheden, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, jf. § 22, stk. 1, i revisionsbekendtgørelsen".

Som nævnt ovenfor er dette i dag ikke fuldt ud tilfældet i alle pengeinstitutters interne revisionsafdelinger, og det vil i mange situationer være vanskeligt og uforholdsmæssigt byrdefuldt at leve op til dette nye krav. Kravet kan således indebære, at der i nogle situationer skal ansættes personer med specialkompetencer, selvom der i øvrigt ikke er revisionsopgaver til at beskæftige dem fuldt ud.

Endvidere kan kravet komme i modstrid med det primære krav i bilag 4, afsnit 1.3, om, at den interne revision alene må påtage sig de arbejdsopgaver, som den har tilstrækkelige kompetencer og ressourcer til at udføre, som i stedet synes at indebære, at den interne revision nødvendigvis skal indhente ekstern bistand, hvis revisionschefen vurderer, at den interne revision ikke har de tilstrækkelige kompetencer og ressourcer til at løse opgaverne.

På den baggrund foreslår Finansrådet følgende ændringer i tilføjelsen i afsnit 1.3 (sletning markeres med gennemstregning og ny tekst markeres med understregning):

"Dette indebærer, at den interne revision skal ~~have~~råde over tilstrækkelige kompetencer og ressourcer til, at denne kan revidere virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis på alle væsentlige og risikofyldte områder i virksomheden, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, jf. § 22, stk. 1, i revisionsbekendtgørelsen.

Revisionschefen kan indhente ekstern ekspertbistand for at sikre, at de fornødne kompetencer og ressourcer er til stede til at udføre revisionen af virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis på alle væsentlige og risikofyldte områder.

En eventuel anvendelse af ekstern ekspertbistand ændrer ikke på, at intern revision er ansvarlig for den operationelle revision, og den interne revision vil skulle foretage gennemgang og godkendelse af de eksternt udførte arbejder."

Herved vil det sikres, at den operationelle revision fortsat foretages på et tilstrækkelig højt kvalitetsniveau samtidig med, at intern revision holdes ansvarlig for den operationelle revision.

Revision af risikostyring – yderligere vurdering af grænser

I bilag 4, afsnit 2.2.1, fremgår det, at intern revision skal vurdere, om de etablerede politikker for risikostyring ligger inden for rammerne af lov om finansiel virksomhed med tilhørende bekendtgørelser og vejledninger.

I bekendtgørelsesudkastet er det tilføjet, at intern revision herudover skal foretage en vurdering af, om "de fastsatte grænser ikke er urimelige efter virksomhedens forhold".

Det er et pengeinstituts ledelse, der via den vedtagne forretningsmodel fastlægger, hvilke risici og eksponeringer, pengeinstituttet må påtage sig. Det er herefter intern revisions opgave at revidere overholdelsen af de fastlagte grænser.

Journalnr. 416/01
Dok. nr. 529748-v1

Skal intern revision foretage en vurdering af, om de af ledelsen fastsatte grænser er urimelige efter virksomhedens forhold, vil intern revision komme til at påtage sig et ansvar for den daglige drift, hvilket vil kompromittere intern revisions uafhængighed. Finansrådet finder derfor, at dette krav skal udgå af bekendtgørelsen.

En vurdering af rimeligheden af de fastsatte risikogrænser vil efter Finansrådets opfattelse derimod være en af de opgaver, som pengeinstitutternes risikoansvarlige skal foretage.

Afslutning

Finansrådet står gerne til rådighed, hvis ovennævnte giver anledning til spørgsmål eller kommentarer.

Med venlig hilsen

Martin Thygesen

Direkte +45 3370 1024
mat@finansraadet.dk

Finanstilsynet
Att.: Helene Miris Møller



Høringssvar på revisionsbekendtgørelsen

Forsikring & Pension har modtaget Finanstilsynets udkast til ændring af revisionsbekendtgørelsen og har følgende bemærkninger:

Indledende bemærkninger

Forsikring & Pensions bemærkninger knytter sig især til kravet om operationel revision, hvor vi har følgende hovedbudskaber:

- Der er behov for klarhed om, hvordan den samlede implementering af kravet i Solvens II om operationel revision skal ske
- Der skal sikres, at der ikke sker en overimplementering af kravene i Solvens II
- Der bør ikke ske en førtidig implementering af kravet om operationel revision i Solvens II

Klarhed om den samlede Solvens II implementering

Finanstilsynet anfører, at kravet om operationel revision følger af Solvens II. Solvens II indeholder krav om etablering af en såkaldt intern audit funktion. Den kommende interne audit funktion skal sikre et adækvat og effektivt internt kontrolsystem og desuden gennemgå og vurdere selskabets ledelsessystem.

Kravet om, at intern revision skal foretage operationel revision, synes således at implementere Solvens II kravet om en intern audit funktion for selskaber med en intern revision.

Forsikring & Pension forstår, at der også arbejdes på at implementere Solvens II reglerne om en intern audit funktion i ledelseskendtgørelsen, og at den er udsendt til 1. januar 2016. Vi finder således, at der er stort behov for at vurdere den samlede implementering af Solvens II kravet i sammenhæng. Vi skal derfor opfordre til, at der skabes klarhed om, hvordan ændringerne i revisionsbekendtgørelsen forholder sig til kravene i Solvens II og de forventede ændringer til ledelseskendtgørelsen. Forsikring & Pension finder, at der er behov for at drøfte dette nærmere, og deltager gerne i møde herom.

06.11.2014

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Helle Gade
Chefkonsulent
Dir. 41 91 90 91
heg@forsikringogpension.dk

Vores ref. HEG
Sagsnr. GES-2008-03802
DokID 346401

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

Undgå overimplementering

Forsikring & Pension ser gerne, at revisionsbekendtgørelsen gør det muligt, at de forsikringsvirksomheder, som allerede har en intern revision, kan opfylde Solvens II kravet om operationel revision via deres interne revision.

Det er imidlertid andre hensyn, som gør sig gældende for operationel revision, end for finansiel revision, som er knyttet til regnskabsaflæggelsen. Der er også andre krav til den interne revisionsfunktion i Solvens II, når det drejer sig om operationel revision.

Når kravet om operationel revision indarbejdes i de eksisterende danske regler vedrørende intern revision på den måde, som der er lagt op til i høringsudkastet, så kommer der på nogle punkter til at ske en overimplementering af Solvens II.

Forsikring & Pension vurderer, at det er helt essentielt at undgå overimplementering af Solvens II. Den europæiske regulering er med til at skabe lige konkurrencevilkår for selskaberne inden for hver gren af de finansielle selskaber i EU. Det er vigtigt at holde fast i, ligesom det er vigtigt at undgå at øgede administrative omkostninger ender hos forbrugerne. Der er således behov for, at forsikringsvirksomhederne kan indrette sig effektivt på de nye regler om operationel revision, som kommer med Solvens II.

Det foreslås derfor bl.a. at sondre mere mellem finansiel og operationel revision i revisionsbekendtgørelsen for at undgå en overimplementering af reglerne i Solvens II. Der henvises til bemærkningerne til de enkelte bestemmelser.

Undgå førtidig implementering

I løbet af januar måned fremsættes ændringsforslag til lov om finansiel virksomhed på baggrund af de kommende Solvens II regler. Tilsvarende er det forventningen, at en lang række bekendtgørelser ændres og ved siden af denne regulering udstedes udfyldende regulering via forordninger, der vil være direkte gældende i Danmark.

Det er Forsikring & Pensions opfattelse, at de ændringer der lægges op til for forsikring, ikke er hjemlet i anden bindende regulering, end den kommende Solvens II regulering.

Der vil dermed være tale om en førtidig implementering af de kommende Solvens II krav, hvis der indføres krav om, at intern revision skal udføre operationel revision for forsikring pr. 1. januar 2015. Vi finder derfor, at kravet om operationel revision ikke bør træde i kraft for forsikringsområdet før 1. januar 2016, hvor Solvens II træder i kraft. Dette sikrer også en bedre sammenhæng i reguleringen.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser:

§ 49 - Ikrafttræden af kravet om operationel revision bør være 1. januar 2016:

Som nævnt i de indledende bemærkninger bør ikrafttræden afspejle den kommende Solvens II implementering. Vi skal derfor opfordre til en udskudt ikrafttræden til 1. januar 2016, ikke alene for de opgaver, der er nævnt i § 22, stk. 1, men også for de ændringer i bilag 1, 2 og 4, som relaterer sig til kravet i § 22,

Forsikring & Pension

Vores ref. HEG

Sagsnr. GES-2008-03802

DokID 346401

stk. 1, om intern revisions operationelle revision (f.eks. medvirken til konklusioner, beskrivelse af arbejdshandlinger og opgaver). Det bør klart fremgå af ikrafttrædelsesbestemmelsen (§ 49), at ændringer relateret til § 22, stk. 1 i bilagene, som relaterer sig til kravet om operationel revision, først skal træde i kraft pr. 1. januar 2016.

Forsikring & Pension

Vores ref. HEG

Sagsnr. GES-2008-03802

DokID 346401

Bilag 4 - Outsourcing af operationel revision bør være muligt som efter Solvens II:

Det anføres endvidere i bilag 4 følgende om intern revisions kompetencer og ressourcer:

"Hertil kommer, at den interne revision, jf. § 24, stk. 2 i revisionsbekendtgørelsen

- alene må påtage sig de arbejdsopgaver, som den har tilstrækkelige kompetencer og ressourcer til at udføre.

Dette indebærer, at den interne revision skal have tilstrækkelige kompetencer og ressourcer til at denne kan revidere virksomheden administrative og regnskabsmæssige praksis på alle væsentlige og risikofyldte områder i virksomheden, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedure, jf. § 22, stk. 1 i revisionsbekendtgørelsen."

Dette udelukker reelt, at intern revision kan outsource ydelser. Det er Forsikring & Pensions opfattelse, at internal audit funktionen under Solvens II i overensstemmelse med outsourcingbekendtgørelsen vil kunne outsource ydelser, så længe der er kompetencer internt i virksomheden, som kan vurdere den ydelse, der leveres til internal audit. Dette er også i tråd med de vurderinger, som Finanstilsynet tidligere er kommet med.

Muligheden for at kunne hente ekspertbistand til intern revision vil være væsentligt af flere årsager:

- operationel revision vil være nyt for en del forsikringsvirksomheder, og der kan være områder, hvor intern revision ikke har tilstrækkelig ekspertise i dag (fx risk management, IT, compliance etc.)
- det kan være svært for nogle forsikringsvirksomheder at finde og på fuld tid beskæftige eksperter på alle de områder, der er brug for, når de kun må deltage i revisionsopgaver

Forsikring & Pension mener derfor, at teksten vedrørende intern revisions kompetencer og ressourcer skal ændres, så det afspejler, at intern revision for så vidt angår operationel revision godt må outsource ydelser, når der er kompetencer i intern revision til at vurdere den ydelse, der leveres til intern revision. I modsat fald vil det være en overimplementering af Solvens II.

§9, nr. 1 og 2 - Ekstern revision skal ikke vurdere intern revisions operationelle revision efter Solvens II:

Kravet om, at ekstern revision skal konkludere om intern revisions arbejde herunder deres uafhængighed af daglig ledelse (*bestemmelsens nr. 1*), og om at ekstern revision skal være enig i intern revisions protokoltilførsler (*bestemmelsens nr. 2*), bør alene gælde, når intern revision er involveret i den finansielle revision.

Ellers pålægges den eksterne revision yderligere arbejdsopgaver – med hensyn til en gennemgang af den intern revision udførte operationelle revision mv., som det ikke er påkrævet.

Særligt for bestemmelsens nr. 1: Hvis intern revision er involveret i den finansielle revision, giver det mening at konkludere på, om aftalte opgaver er udført ellers ikke. Det forekommer endvidere ikke relevant, at ekstern revision skal udtale sig "om den interne revision har fungeret tilfredsstillende herunder [...] fungeret uafhængig af den daglige ledelse[...]", hvis intern revision alene befatter sig med den operationelle revision.

Særligt for bestemmelsens nr. 2: Dette krav giver ikke mening, andet når det er relateret til den finansielle revision, og bør tages ud i en operationel kontekst. Det giver ikke mening, at ekstern revision skal være enig i den foretagne revision, hvis ikke det udførte arbejde danner grundlag for den eksterne revisions påtegning.

§22, stk.4:

Denne bestemmelse er vel primært relevant i forbindelse med påtegning af regnskab/afgivelse af erklæringer overfor tredjemand.

§25:

Omtale af, at revisionsarbejdet skal udføres i henhold til god revisorskik bør alene omfatte situationer, hvor intern revision deltager i den finansielle revision og påtegner regnskabet, ellers giver det ingen mening.

At der skal indgå en aftale om arbejdsfordeling, hvis ekstern revision basere sig på intern revisions arbejder, følger af revisionsstandard ISA 610, hvorfor reglen principielt kunne udgå.

§27, stk. 2:

Bestemmelsen bør " [...] herunder hvorledes den interne revision har deltaget i revisionen af de[...] alene skulle gælde i de situationer, hvor intern revision påtegner årsrapporten.

Bilag 2:

Bemærkninger til "Konklusioner vedr. intern revision":

Teksten bør strammes op således, at der fokuseres på de situationer, hvor intern revision deltager i revision af årsrapporten eller ikke jf. ovenstående kommentarer under § 9.

Eksterns revisionsudtalelse bør alene omfatte de arbejder udført af intern revision, som ekstern har baseret sin erklæring på regnskabet samt øvrige erklæringer på.

Bilag 3:

Bemærkninger til "Opsummering af bemærkninger i revisionsprotokollatet vedrørende årsregnskabet":

Forsikring & Pension

I 1.1, andet afsnit, bør det præciseres, at revisorerne alene skal opsummere egne revisionsbemærkninger, således at redundans, protokollerne imellem, så vidt muligt undgås.

Vores ref. HEG

Sagsnr. GES-2008-03802

DokID 346401

I 1.2, andet afsnit må teksten, *"Såfremt den eksterne revision er enig i indholdet af den interne revisions protokollat, er det tilstrækkeligt, at eventuelle bemærkninger kun fremgår af intern revisions protokol"*, læses således, at det alene er ekstern revisions bemærkninger, ellers samme bemærkning som ad 1.1.

Bilag 4:

I pkt. 2.1 sjette afsnit, om årsrapportens indhold, herunder ledelsesberetning skal bemærkes, at ledelsesberetning generelt ikke er omfattet af revisionen af årsrapporten – hvorfor det er en udvidelse af arbejdsomfang i forhold til nuværende samt krav til ekstern revision af årsrapporten.

Med venlig hilsen

Helle Gade

Helene Miris Møller (FT)

Fra: Ole S. Andersen - OSA <osa@atp.dk>
Sendt: 6. november 2014 11:55
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Helene Miris Møller (FT)
Emne: VS: Høring af bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner
Vedhæftede filer: Høringsbrev.pdf; Udkast til bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner.pdf; høringsliste.pdf

Til Finanstilsynet

Att.: Fuldmægtig Helene Møller

Finanstilsynet har i vedhæftede mail fremsendt udkast til bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner (revisionsbekendtgørelsen), og anmodet om ATP's bemærkninger.

Det skal indledningsvist bemærkes, at revisionsbekendtgørelsen for finansielle virksomheder ikke omfatter ATP, som har sin egen revisionsbekendtgørelse, men omfatter fondsmæglerselskaberne i ATP Koncernen.

Vi ser gerne, at ordlyden i en række erklæringer og oplysninger i bilag 1 i ATP's revisionsbekendtgørelse ajourføres og samordnes, således at der ikke i fondsmæglerselskabernes revisionsprotokollater skal afgives et dobbelt sæt erklæringer som følge af, at fondsmæglerselskaberne dels efter § 2, stk. 2 i ATP's revisionsbekendtgørelse også skal overholde bilag 1 i ATP's revisionsbekendtgørelse, dels efter bekendtgørelserne ordret skal afgive de enkelte erklæringer og oplysninger/konklusioner og oplysninger i protokollaterne.

ATP har i øvrigt ikke vurderet om revisionsbekendtgørelsens enkelte ændringer vil være egnede for ATP, henset til ATP's særlige forhold, herunder spørgsmålet og omfanget af operationel revision.

Herudover har ATP følgende bemærkninger:

Af revisionsbekendtgørelsens § 2 fremgår det, at der ved operationel revision skal forstås: *"En vurdering af virksomhedens processer og interne kontrolsystem med det formål at teste og rapportere, om de er i overensstemmelse med de af ledelsen fastsatte mål og overholder kravene i lovgivningen."* Definitionen er formuleret meget bredt og uden nærmere afklaring af, hvad der skal forstås ved "vurdering" og "formål at teste og rapportere". ATP bekendt findes der ingen branchestandarder for disse begreber, og ATP kan derfor anbefale, at det i bilaget nærmere defineres, hvilke vurderinger, test og rapportering der skal foretages, herunder en fastsættelse af kvalitative krav mv. herfor.

I revisionsbekendtgørelsens bilag 4 om "Intern revisions opgaver og ansvar" fremgår det af første afsnit, at: *"den af interne revision udførte revision skal omfatte virksomhedens praksis på alle væsentlige og risikofyldte områder i virksomheden"*. Væsentlighedsbegrebet er ikke defineret i revisionsbekendtgørelsen, og ATP forudsætter, at begrebet alene relaterer sig til virksomhedens regnskab og dermed til den finansielle revision. Hvis dette ikke er tilfældet, kan ATP anbefale, at det i bilaget uddybes og afgrænses, hvilken revision "alle væsentlige og risikofyldte områder" omfatter.

I revisionsbekendtgørelsens bilag 4 om "Intern revisions opgaver og ansvar" i punkt 2.2.1 om "Revision af risikostyring" fremgår det af andet afsnit, at: *"Intern revision skal vurdere om de etablerede politikker ligger inde for rammerne af lov om finansiel virksomhed med tilhørende bekendtgørelser og vejledninger og om de fastsatte grænser ikke er urimelige efter virksomhedens forhold."* Fastsættelse af grænser henhører til bestyrelsens kompetence og ansvar. Intern revision kan efter reglerne om operationel revision, jf. revisionsbekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 2, vurderer, om de procedurer, der fører frem til fastsættelse af grænserne er overholdt og vurderer, om de fastsatte grænser ligger indenfor de lovgivningsmæssige rammer. Den interne revision har derimod ikke mulighed for at vurdere, om de af bestyrelsen fastsatte rammer er urimelige efter virksomhedens forhold, og ATP

skal derfor anbefale, at det sidste led i sætningen ovenfor udgår. Dette vil tillige skabe en nødvendig klarhed om kompetencer og ansvar.

I revisionsbekendtgørelsens bilag 4 om "Intern revisions opgaver og ansvar" i punkt 2.1 om "Finansiell revision og review" fremgår det af sidste afsnit, at: "Inden intern revision påtager sig opgaver, der ikke er nævnt i funktionsbeskrivelsen, jf. § 24 i revisionsbekendtgørelsen, skal revisionschefen indhente bestyrelsens eller en eventuel revisionsudvalgsaccept inden opgaven påtages." Afsnittet er vanskeligt at forstå i sammenhæng med revisionsbekendtgørelsens øvrige krav, herunder at den interne revision netop ikke må påtage sig andet end revisionsopgaver, jf. § 24 stk. 3, ligesom det er vanskeligt at se, hvilke revisionsopgaver der i øvrigt skal "særbevilges", når den udførte revision skal omfatte alle væsentlige og risikofyldte områder. ATP kan således anbefale, at afsnittets sammenhæng med øvrige krav i revisionsbekendtgørelsen uddybes og afgrænses.

Afslutningsvist har ATP følgende tekniske bemærkninger:

I revisionsbekendtgørelsens bilag 4 om "Intern revisions opgaver og ansvar" synes der i første afsnit at være en fejlagtig henvisning til revisionsbekendtgørelsens § 21, stk. 1, idet henvisningen retteligt skal være til § 22, stk. 1.

Venlig hilsen
Ole S. Andersen

atp=

Chefkonsulent · Koncernjura
Direkte nummer +45 48 20 44 81 · Mobil +45 23 71 55 89
E-mail osa@atp.dk

ATP · Kongens Vænge 8 · 3400 Hillerød
Telefon +45 70 11 12 13 · www.atp.dk · CVR-nr. 43405810

Oplysningerne i denne e-mail kan være fortrolige og er udelukkende beregnet til brug for de oven for angivne personer eller virksomheder. Vi gør opmærksom på, at udbredelse, omdeling eller kopiering af oplysningerne efter omstændighederne er forbudt. Hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejltagelse, bedes du meddele det til afsenderen og derefter slette den. På forhånd tak.

Fra: Helene Miris Møller (FT) [<mailto:HEM@FTNET.DK>]

Sendt: 9. oktober 2014 14:30

Til: POTE; 'mail@dbmf.dk'; 'nationalbanken@nationalbanken.dk'; 'danmarks@skibskredit.dk'; 'daf@shareholders.dk'; 'jmn@shareholders.dk'; 'struwe@post9.tele.dk'; 'sekretaer@aktuarforeningen.dk'; 'info@fondsmaeglerforeningen.dk'; 'mail@finansielstabilitet.dk'; 'mail@finansraadet.dk'; 'ane.marie.christensen@nordea.com'; 'andelskasseforeningen@jak.dk'; 'fp@forsikringogpension.dk'; 'fsr@fsr.dk'; 'gii@gii.dk'; 'info@ifb.dk'; 'Sekretariatet@lopi.dk'; 'info@ld.dk'; 'mail@realkreditforeningen.dk'; 'rr@realkreditraadet.dk'; 'rbf@regionalebanker.dk'; 'skm@skm.dk'; 'erst@erst.dk'

Emne: Høring af bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner

Finanstilsynet har i dag sendt udkast til bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner (revisionsbekendtgørelsen) i høring.

Høringsfristen er den 6. november 2014, kl. 12.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste samt udkast til bekendtgørelse.

Med venlig hilsen

Helene Miris Møller

Fuldmægtig, cand.merc.aud.

Kontor for finansiell rapportering



Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 33 55 84 38
<mailto:hem@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København K

Att.: Helene Miris Møller

Høringssvar til udkast til bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder mv. samt finansielle koncerner

Med henvisning til Finanstilsynets høringsbrev af 9. oktober 2014 har vi nedenfor anført IIA's kommentarer til udkast til den kommende revisionsbekendtgørelse.

Bemærkninger til § 2 – definition af "Finansiell revision" og "Operationel revision".

Vi har forståelse for, at der i revisionsbekendtgørelsen bør indarbejdes en definition af ovennævnte begreber. Det er imidlertid vores opfattelse, at de 2 begreber i højere grad bør knyttes sammen, således at det påpeges, at den "finansielle revision" skal tage udgangspunkt i / tage hensyn til / udføres på baggrund af den "operationelle revision".

Hvis Tilsynet er af den opfattelse, at det revisionsarbejde der skal foretages for at kunne afgive konklusionen efter § 12, er en del af den operationelle revision, bør dette vel afspejles i definitionen? Det kan under alle omstændigheder overvejes i § 2 stk. 2, at ændre "vurdering af" til "revision af", og tilføje "regnskabsmæssige" før processer.

Bemærkning vedrørende intern revisions opgaver i relation til IRB

Vi er bekendt med, at Finanstilsynet har udsendt notaterne "Intern revisions rolle i forbindelse med implementering af væsentlige ændringer af IRB metoden" og "Validering af ændringer af IRB metoden inden implementering" i høring. Vi anbefaler, at alle krav til intern revision fremgår af revisionsbekendtgørelsen.

Detailbemærkninger

I bilag 4, første afsnit skal henvisning "jf. § 21, stk. 1" rettes til "jf. § 22, stk. 1".

Omtale af intern revisions protokollat vedrørende årsrapporten er ikke konsistent. Eksempelvis er "årsrapportprotokollat" i §9 ændret til "revisionsprotokollatet vedrørende årsregnskabet", mens "revisionsprotokollatet vedrørende årsregnskabet" omvendt er ændret til "årsprotokollat" i §§27-28.

Med venlig hilsen

Kim Stormly Hansen
Formand for Foreningen af Interne Revisorer

Finanstilsynet
Att.: Helene Miris Møller
Århusgade 110
2100 København Ø

Sendt til hcm@fnet.dk

Ændring af revisionsbekendtgørelsen - høring

Finanstilsynet har den 9. oktober 2014 sendt udkast til revideret bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner i høring. Realkreditforeningen takker for muligheden for at kommentere udkastet og skal i den forbindelse anføre følgende:

Realkreditforeningen kan støtte, at der med de foreslåede ændringer skabes klarhed over primært den interne revisions opgaver, samt at reglerne bringes bedre i overensstemmelse med diverse internationale organisationers anbefalinger/krav.

Der er dog efter foreningens vurdering behov for en række justeringer – herunder er afklaring af kravene til såvel intern som ekstern revision, når intern revision er involveret i den finansielle revision i instituttet henholdsvis ikke er involveret i denne.

Det er afgørende at få på plads, da ekstern revisions udtalelser m.v. vedrørende intern revisions arbejde efter vores opfattelse er unødvendige, når intern revision ikke er involveret i den finansielle revision.

I den følgende gennemgang forklares dette nærmere. Foreningen står naturligvis til rådighed, såfremt der måtte være behov for en uddybning af bemærkningerne.

Med venlig hilsen



Tina Oreskov

Direkte +45 3370 1114
tm@realkreditforeningen.dk

6 november 2014

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3336 1311
Fax 3393 0260

mail@realkreditforeningen.dk
www.realkreditforeningen.dk

Journalnr. 416/01
Dok. nr. 529871-v1

Ændring af revisionsbekendtgørelsen - bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Side 2

Bemærkninger til selve udkastet til bekendtgørelse

Ad § 9, nr. 1

Kravet i nr. 1 om, at ekstern revision skal konkludere om intern revisions arbejde herunder deres uafhængighed af daglig ledelse, og i nr. 2 om, at ekstern revision skal være enig i intern revisions protokoltilførsler bør alene stilles, når intern revision er involveret i den finansielle revision. I modsat fald pålægges den eksterne revision yderligere arbejdsopgaver, ligesom det heller ikke forekommer meningsfuldt, at den eksterne revision skal konkludere på forhold, der ikke har med den finansielle revision at gøre.

Journalnr. 416/01
Dok. nr. 529871-v1

Det forekommer endvidere ikke relevant, at ekstern revision skal udtale sig om, hvorvidt den interne revision fungerer tilfredsstillende, intern revisions uafhængighed af den daglige ledelse, hvis intern revision alene befatter sig med den operationelle revision.

Ad § 9, nr. 2

Dette krav forekommer alene meningsfuldt, når det er relateret til den finansielle revision, og bør således ikke gælde i relation til intern revision i en operationel kontekst. På samme måde giver det ikke mening, at ekstern revision skal være enig i den foretagne revision, hvis ikke det udførte arbejde danner grundlag for ekstern revisions påtegning.

Ad § 25

Kravet om, at revisionsarbejdet skal udføres i henhold til god revisorskik, bør alene omfatte situationer, hvor intern revision deltager i den finansielle revision og påtegner regnskabet. Kravet om, at der skal indgås en aftale om arbejdsfordeling, hvis ekstern revision baserer sig på intern revisions arbejder, følger allerede af revisionsstandard ISA 610, hvorfor denne del af § 25 bør udgå.

Ad § 27, stk. 2

Det er vores vurdering, at kravet om, at intern revision blandt andet skal redegøre for, hvorledes man har deltaget i revisionen af de væsentlige og risikofyldte områder og konklusionen herpå, alene bør gælde i de tilfælde, hvor den interne revision påtegner årsrapporten.

Bemærkninger til udkastet til bilag 2

Ad Konklusioner vedrørende intern revision

Det er foreningens opfattelse, at teksten bør strammes op, således at der fokuseres på de situationer, hvor intern revision deltager i revisionen af årsrapporten, jf. bemærkningerne ovenfor i relation til bekendtgørelsens § 9.

Vi vurderer endvidere, at ekstern revisions udtalelse alene bør omfatte de arbejder udført af intern revision, som ekstern revision har baseret sin erklæring på regnskabet samt øvrige erklæringer på.

Side 3

Bemærkninger til udkastet til bilag 3

Journalnr. 416/01
Dok. nr. 529871-v1

I punkt 1.1, andet afsnit, bør det præciseres, at revisorerne alene skal opsummere egne revisionsbemærkninger, således at redundans protokollerne imellem så vidt muligt undgås.

Bemærkninger til udkastet til bilag 4

I punkt 2.1, sjette afsnit, er anført "Årsrapportens indhold, herunder ledelsesberetning, ...". Vi skal henlede opmærksomheden på, at ledelsesberetning generelt ikke er omfattet af revisionen af årsrapporten, hvorfor det foreliggende udkast indebærer en udvidelse af revisionens arbejdsopgaver i forhold til i dag.

Finanstilsynet
Kontor for finansiel rapportering
Århusgade 110
2100 København Ø
Att.: Fuldmægtig, cand.merc.aud. Helene Miris Møller

Pr. email: hem@ftnet.dk

6. november 2014

Kære Helene Miris Møller

Revisionsbekendtgørelsen

Tak for muligheden for at give kommentarer til Finanstilsynets høring af udkast til ny revisionsbekendtgørelse. FSR – danske revisorer har følgende bemærkninger:

Nye krav til interne revisionsfunktioner

Udkastet indebærer krav om, at interne revisionsfunktioner skal udføre operationel revision af alle virksomhedens væsentlige og risikofyldte områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, jf. § 22, stk. 1.

I bekendtgørelsen er operationel revision defineret i § 2, nr. 2. Men det er først i bemærkningerne fremhævet, at det er intern revision, der er ansvarlig for udførelsen af disse handlinger. FSR – danske revisorer finder det naturligt, at det fremhæves i selve bekendtgørelsen, at det er intern revision, som har ansvaret for at udføre operationel revision, jf. kravene i § 22. Præciseringen vil tillige muliggøre en tydeligere opdeling mellem ekstern revisions arbejde og intern revisions arbejde.

I bekendtgørelsens § 2 er indført definitioner af finansiel og operationel revision. Vi har ikke bemærkninger til definitionen af finansiel revision. I § 22 stilles krav om, at intern revision skal foretage operationel revision, og i § 9 og § 12 er anført krav om, at ekstern revision skal konkludere (blandt andet), at den interne revision fungerer tilfredsstillende. Af den årsag har FSR - danske revisorer interesse i, at definitionen af operationel revision er præcis.

Den foreslåede definition af operationel revision kan fortolkes meget bredt og som en udvidelse af intern revisions opgaver i forhold til, hvordan praksis er i dag. Den anviste sammenhæng med "de af ledelsen fastsatte mål" kan lede til, at intern revision skal forholde sig til mål som eksempelvis kundetilfredshed og vækst, som nok er væsentlige for virksomhedens strategiske målopfyldelse, men som ikke nødvendigvis er væsentlige for risikobilledet.

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR. 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 9541
Konto nr. 2500102295

FSR - danske revisorer vurderer, at der kan søges inspiration til en bedre og mere præcis definition af operationel revision i henholdsvis Basel Komitéens principper (BCP) og IAIS's principper (ICP), herunder særligt BCP, punkt 30, og ICP punkt, 8.6.7. I disse er mere præcist nævnt, hvilke områder intern revision bør foretage operationel revision på.

Side 2

FSR - danske revisorer skal på den baggrund foreslå, at definitionen af operationel revision gøres mere præcis med fokus på en højere grad af operationalisering af de konkrete opgaver, intern revision bør løse. Hertil kan det overvejes, om der i bilag 4 kunne anføres en minimumsliste over områder, som altid må forventes omfattet af den operationelle revision, eventuelt med henvisning til de relevante ledelsesbekendtgørelser med tilhørende bilag.

Efter den nuværende bekendtgørelse skal ekstern revision afgive konklusion om virksomhedens praksis efter § 12 i bekendtgørelsen. Dette skal intern revision nu også afgive konklusion om efter § 28, stk. 4. Det er samtidig den eneste konklusion, som intern revision skal afgive om sit arbejde med operationel revision. FSR - danske revisorer foreslår, at udkastets § 28, stk. 4, ændres, så den konklusion, intern revision afgiver, vedrører den specifikke operationelle revision. Hermed undgås der samtidig tvivl om, hvorvidt ekstern revisions konklusion efter § 12 skal bredes ud til at dække al operationel revision foretaget af intern revision.

Alternativt foreslår FSR - danske revisorer som tidligere drøftet, at det tillades, at konklusionen vedrørende administrativ praksis alene afgives af intern revision, idet denne konklusion naturligt baserer sig på operationel revision. § 12 kan i så fald rykkes til kapitel 3 i bekendtgørelsen.

Begge forslag vil muliggøre en tydeliggørelse af, hvilken udtalelse intern revision skal komme med om den operationelle revision.

I bekendtgørelsens § 2, nr. 2, er formålet med operationel revision fastlagt. Det fremgår heraf, at formålet med operationel revision er at teste, om processer og kontrolsystemer er i overensstemmelse med ledelsens mål og lovgivningsmæssige krav. Dette kan opfattes som en indsnævring af omfanget af operationel revision. Såfremt intern revisions konklusion alene skal vedrøre ovennævnte områder, er det FSR - danske revisorer holdning, at det præciseres i bekendtgørelsen for at undgå misforståelser om omfanget af intern revisions arbejde.

Det fremgår af § 24, stk. 2, at den interne revision alene må påtage sig opgaver, som den har tilstrækkelige kompetencer og ressourcer til at udføre. Det er FSR – danske revisorer vurdering, at det påhviler revisionschefen at tilse, at nødvendige kompetencer og ressourcer altid er til rådighed for at løse den opgave, som er givet, men vi anerkender også, at der kan være områder, hvor den interne revision enten ikke har kompetencer eller ressourcer til at udføre operationel revision i henhold til et foranderligt risikobillede i virksomheden. Det foreslås derfor, at muligheden for at trække på eksperter udefra på enkelte områder til at afhjælpe sådanne mangler inkorporeres på bekendtgørelsesniveau. Det tydeliggør muligheden for at sikre tilstedeværelsen af de nødvendige ressourcer og kompetencer i de enkelte virksomheder, og det sikrer samtidig, at kravene i § 22 kan mødes fuldt ud. Såfremt man i den forbindelse ønsker at fremhæve virksomhedens ultimative ansvar for alle revisionshandlinger, der skal foretages af intern revision, foreslår FSR – danske revisorer, at § 24, stk. 2, tilføjes et punktum herom.

To- eller trepartsforhold

Siden vedtagelsen af revisionsbekendtgørelsen i august 2013 er vi blevet yderligere bestyrket i, at begrebsanvendelsen i revisionsbekendtgørelsen er problematisk. Formuleringerne kan efterlade tvivl om, hvorvidt der er tale om erklæringsopgaver med sikkerhed omfattet af revisorlovens § 1, stk. 2, herunder erklæringsbekendtgørelsen for godkendte revisorer, eller om erklæringsafgivelsen alene er omfattet af de relativt få bestemmelser, der følger af revisorlovens § 1, stk. 3.

Da der formentlig ikke ønskes en grundlæggende ændring af revisionsbekendtgørelsen i denne omgang, foreslår vi, at det i bilag 2 præciseres, at konklusioner og oplysningerne i protokollatet ikke udgør erklæringer med sikkerhed, samt at henvisninger til revisionsstandarder og anvendelse af erklæringsterminologi undlades.

Der kunne således tilføjes:

", idet rapporteringen i revisionsprotokollen dog ikke udgør erklæringer i overensstemmelse med begrebsrammen for erklæringsopgaver med sikkerhed, fordi:

- der ikke er tale om et trepartsforhold, idet erklæringerne afgives over for hvervgiver
- der ikke foreligger et egnet erklæringsemne udarbejdet i henhold til almindeligt anerkendte retningslinjer for udarbejdelse af erklæringsemnet

- der ikke foreligger almindeligt anerkendte retningslinjer for, hvilke kriterier revisor skal lægge til grund for vurdering af, om erklæringsemnet er retvisende, herunder for, hvad der anses for væsentlig fejlinformation, og
- afrapporteringen ikke er udarbejdet som erklæringer, hvor der redegøres for det udførte arbejde i tilknytning til den udformede konklusion.”

Side 4

Anvendelse af begrebet "sikkerhed"

I revisionsbekendtgørelsen anføres, at konklusioner som regel skal afgives med høj grad af sikkerhed og i enkelte tilfælde med begrænset grad af sikkerhed.

Korrekt anvendelse af begrebet "sikkerhed" er af central betydning for, om en given opgave er omfattet af revisorlovens bestemmelser, jf. revisorlovens § 1, stk. 2.

Anvendelse af begrebet "sikkerhed" uden for revisorlovens bestemmelser vil efterlade læser med det fejlagtige indtryk, at revisors arbejde er omfattet af revisorlovens bestemmelser om erklæringsafgivelse.

Anvendelsen af "høj grad af sikkerhed" i kombination med "konklusioner" er nogle af de kendetegn, der karakteriserer en erklæring, jf. blandt andet lovbemærkningerne til revisorlovens § 1 (lov nr. 468 af 17. juni 2008).

Der fremgår også følgende af begrebsrammen for erklæringsopgaver med sikkerhed:

Når revisor erklærer sig om en opgave, som ikke er en erklæringsopgave med sikkerhed efter denne begrebsramme, må erklæringen tydeligt adskille sig fra en erklæring med sikkerhed. For ikke at forvirre brugere undgås i erklæringer i andre tilfælde end erklæringsopgaver med sikkerhed for eksempel:

- Antydning af overensstemmelse med denne begrebsramme og tilhørende opgavestandarder upassende anvendelse af udtrykkene "sikkerhed", "revision" eller "review (gennemgang)"

Det er således vores opfattelse, at anvendelse af begrebet "sikkerhed" bør undlades.

Øvrige forhold

Det fremgår, at intern revisions "revisionsprotokollatet vedrørende årsregnskabet" foreslås ændret til "årsprotokollatet". Denne ændring vurderes dog ikke at være relevant i § 9, stk. 1, som omhandler ekstern revisions protokollat.

Det foreslås, at § 16, stk. 1, vedrørende dattervirksomheder og stk. 2 vedrørende finansielle holdingvirksomheder også undtager § 11, stk. 1, nr. 1 (konklusionen vedrørende system-, data- og driftssikkerhed).

Side 5

I bilag 4, afsnit 2.2.3, foreslås det at indsætte de bestemmelser, der henvises til fra Basel Komiteen og IAIS.

Afslutning

FSR - danske revisorer er gerne til rådighed for en drøftelse og uddybning af vores bemærkninger og forslag ovenfor.

Med venlig hilsen

Lars Rhod Søndergaard
formand for FSR – danske revisorer
Finansielle Udvalg

Ole Steen Jørgensen
chefkonsulent

Helene Miris Møller (FT)

Fra: Henrik Ullersted <hu@lopi.dk>
Sendt: 7. november 2014 12:30
Til: Helene Miris Møller (FT)
Emne: SV: Høring af bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner

docId: http://ftp12.ftnet.dk/app/captia/DOK950504
SJ: -1

Kære Helene Miris Møller

Lokale Pengeinstitutter henviser til Finansrådets høringssvar og afgiver ikke herudover eget høringssvar (og jeg beklager den lidt sene tilbagemelding).

Vh Henrik

Med venlig hilsen

Henrik Ullersted

Lokale Pengeinstitutter, Toldbodgade 33, 4. sal, DK - 1253 København K.
Direkte telefon: (+45) 33418417 - Mobil: (+45) 51765574

Fra: Helene Miris Møller (FT) [<mailto:HEM@FTNET.DK>]

Sendt: 9. oktober 2014 14:30

Til: 'pote@atp.dk'; 'mail@dbmf.dk'; 'nationalbanken@nationalbanken.dk'; 'danmarks@skibskredit.dk'; 'daf@shareholders.dk'; 'jmn@shareholders.dk'; 'struwe@post9.tele.dk'; 'sekretaer@aktuarforeningen.dk'; 'info@fondsmæglerforeningen.dk'; Info Finansiell Stabilitet; Finansrådet; 'ane.marie.christensen@nordea.com'; 'andelskasseforeningen@jak.dk'; 'fp@forsikringogpension.dk'; 'fsr@fsr.dk'; Finansiell Stabilitet GII; 'info@ifb.dk'; B279 Sekretariatets mail-in-database; 'info@ld.dk'; 'mail@realkreditforeningen.dk'; 'rr@realkreditraadet.dk'; B27901 RBF; 'skm@skm.dk'; 'erst@erst.dk'

Emne: Høring af bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner

Finanstilsynet har i dag sendt udkast til bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner (revisionsbekendtgørelsen) i høring.

Høringsfristen er den 6. november 2014, kl. 12.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste samt udkast til bekendtgørelse.

Med venlig hilsen

Helene Miris Møller

Fuldmægtig, cand.merc.aud.

Kontor for finansiell rapportering



Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 33 55 84 38
<mailto:hem@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk



4. november 2014

Sagsnr.: 13/06311

/Simhag-erst

Høringssvar vedrørende udkast til bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner.

Erhvervsstyrelsens Team Effektiv Regulering (TER) har modtaget forslaget i høring.

TER har følgende bemærkninger om de administrative konsekvenser.

TER vurderer, at bekendtgørelsesudkastet medfører administrative byrder for de finansielle virksomheder der har intern revision. Finanstilsynet har oplyst, at det drejer sig om ca. 55 virksomheder.

De administrative byrder følger af, at der indføres et eksplicit krav om at virksomhederne skal udføre operationel revision af virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis på alle væsentlige og risikofyldte områder. TER vurderer, at størstedelen af de 55 virksomheder allerede i dag helt eller delvist efterlever de krav der indføres med bekendtgørelsen.

TER vurderer, at de administrative byrder derfor primært vil ramme de mindre virksomheder med en lille intern revisionsafdeling.

TER vurderer, bekendtgørelsesudkastet ikke vil medføre nye løbende administrative byrder for over 10.000 timer årligt på samfundsniveau. De bliver derfor ikke kvantificeret yderligere.

Kontaktperson:

Søren Møllerup Rasmussen

Fuldmægtig

Tlf. direkte 3529 1857

E-post SorMol@erst.dk

Med venlig hilsen

ERHVERVSSTYRELSEN

Dahlerups Pakhus

Langelinie Allé 17

2100 København Ø

Tlf 35 29 10 00

Fax 35 46 60 01

CVR-nr. 10 15 08 17

erst@erst.dk

www.erst.dk

A handwritten signature in blue ink that reads "Simone Hagedorn". The signature is written in a cursive, flowing style.

Simone Hagedorn

Stud.jur., Team Jura

ERHVERVSSTYRELSEN

Direktionssekretariatet - Team Jura

Telefon: 3529 1611

Mail: SimHag@erst.dk