Belang van het wetgevend kader voor accountants (COS 250 / Handreiking 1104)

Jeroen Preijde – Partner EY Accountants

Building a better working world

Agenda

- Het wetgevend kader
- COS 250
- Handreiking 1104
- Voorbeeld organisatorische en engagement specifieke uitwerking
- Praktijkvoorbeelden

FOKKE & SUKKE

BELLEN TOCH EVEN DE ACCOUNTANT

Wet op het financieel toezicht (Wft)

- Meldingsplicht (prudentieel toezicht 3:88 / gedragstoezicht 4:27) – betreffende omstandigheden die:
  - In strijd zijn met de ingevolge de Wft opgelegde verplichtingen; of
  - Het voortbestaan bedreigen; of
  - Tot een niet goedkeurende controleverklaring leiden.

- Informatieverstrekking – betreffende:
  - Management letter aan Directie
  - Accountantsverslag aan Directie en Raad van Commissarissen
  - Correspondentie die rechtstreeks betrekking heeft op de controleverklaring bij de jaarrekening

FOKKE & SUKKE

GELOVEN IN DE VRIJE MARKT

RGvT

COS 250 - Het in overweging nemen van wet- en regel-geving bij een controle van financiële overzichten (1)

De rol van de accountant

- "*Bij het uitvoeren van de controle van financiële overzichten houdt de accountant rekening met het van toepassing zijnde wettelijk en regelgevend kade*r"
- "*Van de accountant kan niet worden verwacht dat hij het niet-naleven van alle wet- en regelgeving ontdekt*"

COS 250 onderscheidt twee categorieën wet- en regelgeving

- Wet- en regelgeving met directe invloed op de (vaststelling) van bedragen en toelichtingen die van materieel belang zijn
- Wet- en regelgeving zonder directe invloed op bedragen, maar waarvan de naleving van fundamenteel belang is voor de (voortzetting) van de bedrijfsactiviteiten

COS 250 - Het in overweging nemen van wet- en regelgeving bij een controle van financiële overzichten (2)

De werkzaamheden van de accountant

Aard van de wet- en regelgeving	Werkzaamheden van de accountant
Wet- en regelgeving met directe invloed op de (vaststelling) van bedragen en toelichtingen die van materieel belang zijn	De accountant verkrijgt voldoende controle-informatie om te kunnen oordelen over het naleven van de bepalingen van de wet- en regelgeving
Wet- en regelgeving zonder directe invloed op bedragen, maar waarvan de naleving van fundamenteel belang is voor de (voortzetting) van de bedrijfsactiviteiten	De accountant verricht werkzaamheden die bijdragen aan het onderkennen van het niet naleven van relevante wet- en regelgeving

COS 250 - Het in overweging nemen van wet- en regel-geving bij een controle van financiële overzichten (3)

Planningsfase

- Verkrijgen van inzicht in het wettelijk kader dat relevant is voor de entiteit
- Verkrijgen van inzicht in de manier waarop de entiteit dat kader naleeft

Onderkennen van het niet-naleven van wet- en regelgeving

- Verzoeken om inlichtingen
- Inspecteren van correspondentie met regelgevende en toezichthoudende instanties
- Alert zijn op indicaties van het niet naleven van wet- en regelgeving bij het uitvoeren van andere controlemaatregelen

FOKKE & SUKKE

BEWAREN HUN SPAARGELD IN EEN SOK

NBA Handreiking 1104 – Specifieke wettelijke verplichtingen van de interne auditor en de externe accountant in de financiële sector (1)

De Handreiking bevat een uitleg van de wettelijke verplichtingen van de accountant bij een financiële onderneming.

Het betreft een handreiking, geen dwingende bepalingen.

Inhoud:

- Relevante paragrafen in wet- en regelgeving per type instelling
- Overzicht van de wettelijke verplichtingen
- Elementen van de opdrachtbevestiging
- Werkzaamheden van de interne en externe accountant
- Themalijsten met aandachtspunten voor de accountant

NBA Handreiking 1104 – Specifieke wettelijke verplichtingen van de interne auditor en de externe accountant in de financiële sector (2)

Kernpunten:

- De accountant heeft een proactieve houding tot melding in die gevallen waar daartoe aanleiding bestaat
- De accountant hoeft op grond van de meldingsplicht geen andere werkzaamheden te verrichten dan die op grond van de controle van de jaarrekening zullen worden uitgevoerd (met inachtneming van COS 250)
- De accountant maakt de inhoud van een voorgenomen melding kenbaar aan het bestuur
- Indien het bestuur zelf tot melding overgaat houdt de accountant de wettelijke plicht zelf tot melding over te gaan
- Verstrekken van inlichtingen (art 107 en 108 Bgfo): indien de onderneming zelf de inlichtingen verstrekt vergewist de accountant zich ervan dat de toezichthouder de gegevens heeft ontvangen

NBA Handreiking 1104 – Specifieke wettelijke verplichtingen van de interne auditor en de externe accountant in de financiële sector (3)

Themalijst met aandachtpunten voor de accountant van een (beheerder) van een beleggingsinstelling of ICBE:

- Soliditeit
- Solvabiliteit
- Liquiditeit
- Vergunningsvereisten
- Beleidsbepalers en integere bedrijfsvoering
- Structurering en inrichting bedrijfsvoering
- Zorgvuldige dienstverlening / informatieplicht
- Interne controlefunctie
- Berekening intrinsieke waarde

FOKKE & SUKKE

VONDEN HET WEER EEN WAARDELOOS JAAR

Voorbeelden organisatorische maatregelen

- Sectorspecialisatie
- Intern accountantsoverleg
- Standaardisatie en templates
  - Laws & regulations vastlegging
  - Checklist jaarrekening beleggingsentiteiten
  - Vastlegging aandachtspunten vanuit Handreiking 1104
  - Model accountantsverslag
- Link met vaktechnisch bureau /link met juridische specialisten

Voorbeelden engagement specifieke werkzaamheden

- Passages in de engagement letter (verantwoordlijkheden en verplichtingen van de accountant)
- Vastleggen wettelijk kader en bespreking van de interne beheersing hiervan
- Doornemen van documentatie:
  - Correspondentie met AFM en DNB
  - Incidentenregister
  - Verslagen van internal audit en risk management afdelingen
- Besprekingen met:
  - Compliance afdeling / Risk management / Internal audit
  - Management
  - Governance orgaan
- Doornemen juridische kosten
- Inschakelen juridische experts
- Vastlegging van vereisten vanuit Handreiking 1104

EY
Building a better working world

4. Themalijst prudentieel en gedragstoezicht

Deze themalijst is ontleend aan de NBA praktijkhandreiking 1104 en is een hulpmiddel bij de uitvoering van de controle van de jaarrekening van een (beheerder en/of bewaarder van een) beleggingsinstelling of een (beheerder en/of bewaarder van een) icbe. De themalijst bevat de wet- en regelgeving waarmee de externe accountant bij de controle van de jaarrekening geconfronteerd kan worden ten behoeve van eventuele meldingen aan toezichthouders. De externe accountant heeft een signalerende rol indien hij bij de uitvoering van de controle van de jaarrekening afwijkingen van de wet- en regelgeving constateert. Deze lijst is 'thematisch' opgezet en niet uitputtend.

Aandachtspunt	referentie	Toelichting	Audit team response
Prudentieel toezicht (DNB)			
Structurering en inrichting Soliditeit van de (beheerder van de) beleggingsinstelling.	art. 3:17 Wft, art. 26, 26.1 Bpr	AO/IB (zie bijlage 5 NBA-handreiking 1104).	Wij verwijzen naar de UBT **16 Cliënt A-102GL-UTB-1**
Liquiditeit	art. 3:63 Wft, art. 109 en 112 Bpr	Betreft open-end beleggings-instellingen.	N/a - betreffen closed end fondsen waarbij niet tussentijds wordt in- of uitgetreden.
Gedragstoezicht (AFM)			
Algemeen Vergunningsvereiste voor aanbieden deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.	art. 2:65 Wft	Gedragstoezicht niet van toepassing voor beleggingsinstellingen onder registratie regime (art. 2:66a Wft)	Wij hebben de documentatie met betrekking tot de vergunningaanvraag bij de klant ingezien, zie ook **ZZ Cliënt A 140718_brief_AFM_omzetting_vergunning-1**. Geen bevindingen
Deskundigheid, betrouwbaarheid en integriteit Eisen aan beleidsbepalers en integere bedrijfsvoering, incidentenregeling.	art. 4:9 t/m 4:11 Wft, art. 12 e.v. Bgfo, art. 17 t/m 22 Bgfo	Vergunning en correspondentie met de toezichthouders (zie toelichting).	Zie vergunningaanvraag, welke ook door AFM is getoetst. **ZZ Cliënt A 140718_brief_AFM_omzetting_vergunning-1**
Zeggenschapsstructuur Eisen aan transparantie t.b.v. toezicht.	art. 4:13 Wft		Wij verwijzen naar de UBT **16 Cliënt A-102GL-UTB-1**
Structurering en inrichting bedrijfsvoering Eisen aan opzet en werking bedrijfsvoering en verantwoording daarover.	art. 4:14, 4:37e, 4:41, 4:52a Wft, art. 20, 29a, 30, 33a, 34, 37,	AO/IB (zie bijlage 5 NBA-handreiking 1104).	Wij verwijzen naar de UBT en klachtenreglement, zie **16 C Cliënt FK A-102GL-UTB-1 & ZZ Cliënt A AO/IC 140905**.

Praktijkvoorbeelden

- Opdrachtacceptatie
- Directieverslag / In control statement
- Meldingsplicht

Dank voor uw aandacht !