**Template initiële analyse aanwijzingen voor fraude/overtreding**

Als een accountant bij de uitvoering van zijn werkzaamheden stuit op een signaal of een aanwijzing van onregelmatigheden (fraude en het niet naleven van wet- en regelgeving) dan voert hij een initiële evaluatie uit.

Doel van deze initiële evaluatie is:

1. Beoordelen van het signaal en bepalen van noodzakelijke vervolgstappen en/of aanvullende werkzaamheden, teneinde op passende wijze in te spelen op fraude of vermoede fraude die tijdens de controle is geïdentificeerd, danwel op tijdens de controle geïdentificeerde niet-naleving of vermoedens van niet-naleving van wet- en regelgeving[[1]](#footnote-1).
2. Waarborgen dat een evaluatie wordt uitgevoerd of mogelijk sprake kan zijn van een ongebruikelijke transactie uit hoofde van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), die onverwijld gemeld dient te worden[[2]](#footnote-2).
3. Waarborgen dat ingeval van een wettelijke controle een evaluatie wordt uitgevoerd of mogelijk sprake is van een incident dat door de accountantsorganisatie onmiddellijk gemeld moet worden aan de AFM.
4. Waarborgen dat een evaluatie wordt uitgevoerd of mogelijk sprake is van een niet naleving met een aanzienlijke schade waarvoor een melding bij een daartoe bevoegde instantie is vereist, in het kader van NV NOCLAR.
5. Evalueren of er anderszins sprake is van een externe meldplicht, bijvoorbeeld op basis van de Wet financieel toezicht (Wft).
6. Fungeren als ‘trigger’ om het management en/of de met governance belaste personen van de cliënt te informeren over de (mogelijke) onregelmatigheden [[3]](#footnote-3).

Initiële evaluatie aanwijzingen voor fraude/overtreding tbv dossiervastlegging

1. **Aard van de opdracht**

Beschrijf de aard van de opdracht (controle/beoordeling/samenstel etc.) en de materialiteit.

1. **Beschrijving van de cliënt**

Beschrijf de aard en omvang van de activiteiten van de cliënt alsmede eventuele groepsrelaties.

1. **Beschrijving van het signaal van onregelmatigheden**

Beschrijf het signaal en de mogelijke onregelmatigheden, alsmede de aard en de achtergrond ervan.

Beschrijf op welke wijze de mogelijke onregelmatigheden bekend zijn geworden. Bijvoorbeeld via de uitvoering van onze werkzaamheden, op basis van een klokkenluidermelding, een melding door het management of de met governance belaste personen, via externe toezichthouders of overheidsinstanties etc.

1. **Vastlegging initiële evaluatie**

De uitkomst van de initiële evaluatie is te bepalen of het signaal ook kwalificeert als een aanwijzing van fraude of het overtreden van wet- en regelgeving in de zin van NV COS 240 / 250 en of die aanwijzing classificeert als ‘duidelijk triviaal’[[4]](#footnote-4) danwel als ‘meer dan triviaal .

De initiële evaluatie wordt uitgevoerd op basis van de op dat moment ter beschikking staande gegevens, danwel die (aanvullende) informatie die binnen een kort tijdsbestek na het bekend worden van het signaal kan worden verzameld.

Bij de beschrijving en evaluatie van het signaal ten behoeve van de initiële evaluatie, worden in ieder geval de volgende aspecten betrokken:

* De casus heeft wel/geen relevantie voor de opdracht, omdat …
* De casus heeft wel/niet het karakter van een groter/terugkerende situatie in plaats van een losstaand incident, omdat …
* De aantijgingen van de klokkenluider (indien van toepassing) lijken wel/niet geloofwaardig, omdat …
* De casus heeft wel/geen potentie om een meer dan triviaal effect te hebben op de financiële overzichten[[5]](#footnote-5), omdat …
* De casus roept wel/geen vragen op over de integriteit van het management[[6]](#footnote-6), omdat …

Leg per aspect ook de overwegingen vast die een rol spelen bij de evaluatie.

1. **Initiële evaluatie meldplichten**

De initiële evaluatie van het signaal voor fraude of overtreding wet- en regelgeving stelt de accountant tevens in staat om tijdig een initiële evaluatie uit te voeren of er mogelijk een meldplicht bij externe instanties bestaat. Sommige meldplichten vereisen namelijk onverwijlde of onmiddellijke actie. Dat geldt specifiek voor de meldplicht uit hoofde van een ongebruikelijke transactie voor de Wwft en een incidentmelding bij de AFM in geval van een wettelijke controle.

Het ‘schema meldplichten’ biedt ondersteuning bij de evaluatie of een of meerdere meldplichten aan de orde zijn.

Gedurende de uitvoering van de (aanvullende) werkzaamheden, danwel het onderzoek door de cliënt zal de accountant meer informatie verkrijgen over de specifieke omstandigheden. De accountant zal op basis daarvan de afwegingen in relatie tot deze en andere meldplichten continu moeten evalueren en conclusies zo nodig bijstellen.

1. **Conclusies initiële evaluatie**

Op grond van de initiële evaluatie kwalificeren wij de casus als:

* Meer dan triviaal / – Aanwijzing voor fraude
* Duidelijk triviaal / onbeduidend[[7]](#footnote-7)

1. **Vervolgstappen**

‘Niet triviaal’

Indien de uitkomst van de initiële evaluatie ‘duidelijk triviaal is, dan wordt deze evaluatie vastgelegd in het dossier.

Een niet-naleving die duidelijk triviaal is stelt weinig voor, gezien haar aard en gevolgen voor de cliënt. Een niet-naleving die duidelijk triviaal is, vraagt meestal om geen of nauwelijks onderzoek. Vrijwel meteen is duidelijk dat het hier om gaat[[8]](#footnote-8).

Van belang is te benadrukken dat er bij de initiële evaluatie altijd sprake moet zijn van een (over-)duidelijk triviale situatie. Zodra maar enige twijfel bestaat over de mogelijke consequenties of bijvoorbeeld de betrokkenheid van management, dan dient de conclusie ‘meer dan triviaal getrokken te worden.

Een signaal of casus kan duidelijk triviaal zijn, als er bijvoorbeeld sprake is van:

* Overtreding van wet- en regelgeving, die in hoofdzaak betrekking heeft op de operationele aspecten van de entiteit, die door de aard daarvan geen (materiële) invloed heeft op de financiële overzichten.
* Een niet-significant fraudegeval, waarbij geen sprake is van betrokkenheid van management.

Accountants behoeven niet te reageren op een relevante niet-naleving die duidelijk triviaal is. Er volgen dan geen verdere stappen.

‘Meer dan triviaal’

Indien de uitkomst van de initiële evaluatie ‘meer dan triviaal is, en er dus sprake is van een risico op een afwijking van materieel belang, dan dienen de volgende stappen gezet te worden:

* De casus nader analyseren en/of voorleggen aan de afdeling/functionaris van de eigen organisatie ten behoeve van de (verdere/doorlopende) evaluatie of meldplichten van toepassing zijn. Zie voor ondersteuning het ‘schema meldplichten’.
* Het bepalen van de wijze waarop het management van de cliënt geïnformeerd wordt over de casus.
* Het bepalen van de aanvullende werkzaamheden die de accountant dient uit te voeren, evenals het bepalen van de wijze waarop de accountant omgaat met het onderzoek dat door het management wordt geïnitieerd (toereikend, bruikbaar) en het maken van afspraken met de cliënt over de rol en de participatie van de accountant in dat onderzoek.

Nadere guidance voor de opvolging van het signaal/de aanwijzing voor fraude is te vinden via het ‘[Stappenplan Meldplicht Fraude’](https://www.nba.nl/globalassets/stappenplan-meldplicht/index.html?utm_source=link&utm_medium=website&utm_campaign=meldplicht).

1. Dit is een van de doelstellingen van NV COS 240 respectievelijk NV COS 250 [↑](#footnote-ref-1)
2. NV COS 240 A51A: De accountant gaat na of de aanwijzing voor fraude betrekking heeft op een ongebruikelijke transactie zoals bedoeld in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme Indien en voor zover dit het geval is handelt hij overeenkomstig deze wet. [↑](#footnote-ref-2)
3. NV COS 240 A60: Wanneer de accountant controle-informatie heeft verkregen waaruit blijkt dat fraude bestaat of zou kunnen bestaan, is het belangrijk dat dit zo snel mogelijk als praktisch uitvoerbaar is, ter kennis wordt gebracht van het management op het passende verantwoordelijkheidsniveau, ook al lijkt het een onbeduidende zaak te betreffen (bijvoorbeeld een ontvreemding van een klein bedrag door een werknemer op een laag niveau in de organisatie). [↑](#footnote-ref-3)
4. COS450.5 A2: ‘Duidelijk triviaal’ is niet een andere wijze om ‘niet van materieel belang’ tot uitdrukking te brengen. Duidelijk triviale afwijkingen zijn van een geheel andere (kleinere) orde van grootte of van een heel andere aard dan de afwijkingen die als van materieel belang bepaald zouden worden en zijn afwijkingen die duidelijk onbeduidend zijn, ongeacht of ze afzonderlijk dan wel gezamenlijk in overweging worden genomen, en ongeacht of ze naar omvang, aard of omstandigheden worden beoordeeld. Wanneer er enige onzekerheid bestaat over de vraag of een of meerdere elementen duidelijk triviaal zijn, wordt de afwijking niet als duidelijk triviaal beschouwd. [↑](#footnote-ref-4)
5. Bij de evaluatie hiervan dient ook het effect van het mogelijk opleggen van boetes, strafvorderingen, schadevergoedingen, de dreiging van inbeslagneming van activa, de gedwongen beëindiging van de activiteiten, alsmede rechtszaken te worden meegewogen, evenals de vraag of de potentiële financiële gevolgen toelichting vereisen [↑](#footnote-ref-5)
6. Hiervan kan mogelijk ook sprake zijn indien het management nalaat om corrigerende acties te nemen of om op passende wijze in te spelen op geïdentificeerde significante tekortkomingen in de interne beheersing of op geïdentificeerde fraude [↑](#footnote-ref-6)
7. COS450.5 A2: ‘Duidelijk triviaal’ is niet een andere wijze om ‘niet van materieel belang’ tot uitdrukking te brengen. Duidelijk triviale afwijkingen zijn van een geheel andere (kleinere) orde van grootte of van een heel andere aard dan de afwijkingen die als van materieel belang bepaald zouden worden en zijn afwijkingen die duidelijk onbeduidend zijn, ongeacht of ze afzonderlijk dan wel gezamenlijk in overweging worden genomen, en ongeacht of ze naar omvang, aard of omstandigheden worden beoordeeld. Wanneer er enige onzekerheid bestaat over de vraag of een of meerdere elementen duidelijk triviaal zijn, wordt de afwijking niet als duidelijk triviaal beschouwd. [↑](#footnote-ref-7)
8. NV NOCLAR [↑](#footnote-ref-8)