NBA-handreiking 1143 Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de externe accountant bij (her)verzekeraars

1. Verantwoording en opvolging consultatiereacties

1.1 Inleiding

Afgelopen zomer is de conceptversie van NBA-handreiking 1143 ‘Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditor en externe accountant bij (her)verzekeraars’ voor consultatie voorgelegd. Er zijn reacties ontvangen van IIA Nederland, PwC, Deloitte en De Nederlandsche Bank (DNB). De reacties hebben betrekking op de afbakening van de handreiking, de controleplicht voor solo-entiteiten en groepen, de reikwijdte van behandelde regelgeving, de categorieën verzekeraars, terminologie en de themalijst (her)verzekeraars.
De reacties zijn beoordeeld op inhoudelijke juistheid, aansluiting op de toezichtwet- en regelgeving, praktische bruikbaarheid en consistentie binnen de handreiking. Hieronder wordt op themaniveau toegelicht welke keuzes zijn gemaakt en welke aanpassingen in NBA-handreiking 1143 zijn doorgevoerd.

2. Verantwoording gemaakte keuzes

Alle consultatiereacties zijn geanalyseerd en besproken. Uitgangspunt is dat NBA-handreiking 1143 uitleg geeft over de specifieke verplichtingen die voortvloeien uit *de toezichtwet- en regelgeving* voor (her)verzekeraars. De handreiking is niet bedoeld als volledige weergave van alle toepasselijke wet- en regelgeving of als uitputtende checklist. Reacties zijn overgenomen wanneer deze de afbakening, juridische aansluiting, terminologie of leesbaarheid verbeteren. Reacties die buiten de gekozen reikwijdte vallen of vooruitlopen op nog te wijzigen regelgeving zijn niet verwerkt.

Afbakening internal auditfunctie en externe accountant
IIA Nederland heeft gevraagd om duidelijker onderscheid te maken tussen toezichtrechtelijke verplichtingen van de internal auditfunctie, de NBA-beroepsregels voor individuele RA’s en AA’s en de professionele standaarden voor internal audit. Deze reactie is uitgebreid besproken binnen het College van Beroepsreglementering (CB) vanwege het feit dat dit een terugkerende opmerking is bij ook andere handreikingen (zie ook HR 1144) in de financiële sector. Besloten is om de handreiking alleen van toepassing te verklaren voor externe accountants, de informatie over de internal auditfunctie dient wel als nuttige (achtergrond)informatie voor de externe accountant. Hiermee wordt voorkomen dat de NBA-handreiking wordt gelezen als normstelling voor de internal auditfunctie. De titel en inleiding van de handreiking is hierop aangepast. Deze aanpassing zal ook in de andere handreikingen voor de financiële sector worden doorgevoerd.

Controleplicht bij solo-entiteiten en verzekeringsgroepen
PwC heeft aandacht gevraagd voor het onderscheid tussen de wettelijke controleplicht voor solo-entiteiten en de positie van verzekeringsgroepen. Naar aanleiding hiervan is paragraaf 4.3.1.5 aangepast aan de teksten van het ontwerp Implementatiebesluit wijzigingsrichtlijn Solvabiliteit II. Daarbij is toegelicht dat de auditplicht voor de Solvency II-balans ook op groepsniveau geldt.
De reactie over de reikwijdte van de te controleren groepsstaten in bijlage 7 van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 heeft niet tot een aanvullende aanpassing geleid. Bijlage 7 wordt naar verwachting aangepast wanneer de nieuwe Solvency II-regelgeving ingaat in januari 2027. De huidige handreiking loopt niet vooruit op die aanpassing.

Reikwijdte van regelgeving: DORA en de AI-verordening
Deloitte vroeg waarom DORA wel is opgenomen in de handreiking en de AI-verordening niet. DORA is specifiek gericht op financiële instellingen en bevat concrete verplichtingen die relevant zijn voor de

inrichting en toetsing van ICT-risicobeheer. De AI-verordening heeft een sector overstijgend karakter. Gelet op de doelstelling en afbakening van deze handreiking is ervoor gekozen de AI-verordening niet afzonderlijk uit te werken.

Categorieën verzekeraars en criteria
DNB heeft erop gewezen dat het bestaande Solvency II Basic-regime en de nieuwe categorie kleine en niet-complexe verzekeraars afzonderlijke categorieën met eigen criteria zijn, waarbij overlap mogelijk is. Deze reactie is verwerkt in paragraaf 4.3.1.1. De tekst maakt nu duidelijk dat naast Basic-verzekeraars een nieuwe subcategorie kleine en niet-complexe verzekeraars wordt onderscheiden. De suggestie om in paragraaf 4.3.1.3 alle criteria voor beide categorieën volledig op te nemen, is niet overgenomen. De handreiking beschrijft de nieuwe categorie afzonderlijk, neemt de belangrijkste criteria op en verwijst naar het relevante artikel van de Richtlijn Solvabiliteit II voor de volledige criteria. Daarmee blijft de handreiking toelichtend van aard en wordt voorkomen dat wettelijke bepalingen onvolledig of dubbel worden weergegeven.

Terminologie: Solvency II-balans
DNB heeft voorgesteld om de term ‘SFCR-balans’ te vervangen door ‘Solvency II-balans’. Deze reactie is overgenomen. De term Solvency II-balans wordt gebruikt voor de balans in zowel de kwantitatieve rapportagestaten (QRT’s) als het Solvency and Financial Condition Report (SFCR). Hierdoor kan eenduidig worden toegelicht dat geen afzonderlijke controle van de Solvency II-balans in het SFCR nodig is wanneer deze balans consistent is met de gecontroleerde balans in de QRT’s. De bewoordingen in de handreiking zijn in lijn met die uit het ontwerp Implementatiebesluit.

Reikwijdte en functie van de themalijst
DNB heeft de suggestie gedaan om in bijlage 3 ook andere situaties op te nemen waarin toestemming of goedkeuring van DNB relevant is, waaronder het toepassen van USA-RCS als onderdeel van de volatiliteitsaanpassing. Deze suggestie heeft niet tot aanpassing geleid. In de handreiking is op de relevante plaatsen vermeld dat toestemming van DNB vereist kan zijn, waaronder bijvoorbeeld bij het gebruik van een partieel intern model. De themalijst is bedoeld om relevante thema’s uit de toezichtwet- en regelgeving overzichtelijk weer te geven en niet om als volledige checklist te fungeren.

3 Overige opmerkingen

Naast de hiervoor beschreven inhoudelijke onderwerpen zijn tekstuele en redactionele verbeteringen verwerkt waar deze de leesbaarheid, terminologische consistentie en aansluiting op de toezichtregelgeving verbeteren.