

Naam project regelgeving	Actualisatie HR 1143 'Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditor en de externe accountant bij (her)verzekeraars'
Status	Definitief
Opsteller(s)	Melissa Klaver
Datum	15-01-2026

Het project zal worden uitgevoerd door de commissie Verzekeringsmaatschappijen en Pensioenfondsen (SVP) en in afstemming met de subcommissie Assurance (SCA) en het College voor Beroepsreglementering (CB).

Aanleiding/Achtergrond project

Aanleiding is om een actualisatie te maken van de wet- en regelgeving in de bestaande HR 1143 'Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditor en de externe accountant bij (her)verzekeraars'. De laatste aanpassing van de handreiking is naar de stand van wet- en regelgeving per december 2023. In mei 2024 is een update geweest ivm een opgenomen tabel in bijlage 1.

Actualisatie behelst:

-Vanwege aanpassingen n.a.v. de Solvency II 2020 Review regelgeving is actualisatie nodig, deze moeten nog wel in lagere wetgeving worden uitgewerkt. De wijzigingsrichtlijn Solvabiliteit II (is kader op hoofdlijnen) is goedgekeurd door de Europese Commissie en op 28 januari 2025 in werking getreden. De nieuwe regels worden nationaal van kracht op 30 januari 2027. De lagere regelgeving zal uitgewerkt worden via een gedelegeerde verordening (die is meteen van kracht nationaal).

- Daarnaast is de Digital Operational Resilience Act (DORA) van kracht geworden per 1 januari 2025 in Nederland. Deze wetgeving heeft impact op m.n. de governance rondom IT-systemen, beleid m.b.t. uitbesteding en derde aanbieders van ICT-diensten, data-integriteit en vertrouwelijkheid. Vanuit de toezichthouder wordt kennisgenomen van de accountantswerkzaamheden op dit thema.

In de handreiking zal aandacht geschonken worden aan deze specifieke regelgeving van toepassing voor de interne auditor en externe accountant werkzaam in de verzekeringsbranche. We zorgen voor consistentie met HR 1142 en HR 1144.

-Verder is er een aanpassing geweest in Wijzigingsbesluit financiële markten 2023 (inzake het onderzoek kostprijsmodel), welke zal worden verwerkt in de handreiking.

Tenslotte willen we nagaan of de tekst toegankelijker of makkelijker leesbaar kan worden gemaakt, dan wel dat overbodige teksten kunnen worden geschrapt, om de Handreiking handzaam en praktisch te laten zijn voor de praktijk.

Doelstelling

Het doel van deze handreiking is om uitleg te geven over de specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving (toezichtregelgeving) voor (her)verzekeraars voor de interne auditor en de externe accountant.

Scope

Het gaat om de verzekeringssector (levens- en schadeverzekeraars, natura uitvaartverzekeraars en herverzekeraars), die vallen onder de Wet op het financieel toezicht (Wft) en de Richtlijn Verzekeraars.

De Nederlandsche Bank (DNB) is een belangrijke stakeholder, daarnaast willen we ook het Instituut van Internal Auditors (IIA) raadplegen. De handreiking gaat specifiek in op:

- de meldingsplichten van de *externe accountant* vanuit de Wet op het financieel toezicht (Wft),
- de rol en verplichtingen van de *interne auditor* als onderdeel van de interne auditfunctie,
- de controle van de jaarrekening en staten DNB uit hoofde van de Richtlijn Verzekeraars en Richtlijn Solvency II (Europese regelgeving ter bescherming van polishouders, welke is ingevoerd in de Wft en lagere regelgeving) en
- de Digital Operational Resilience Act (DORA) en
- het onderzoek kostprijsmodel.

De handreiking gaat niet in op andere meldingsplichten vanuit de bijv. de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Nadere voorschriften handelwijze accountant bij niet naleving wet- en regelgeving door eigen organisatie of cliënt (NV NOCLAR)

Verwachte resultaat (Impactanalyse)

- Actualisatie van in de handreiking opgenomen verwijzingen naar relevante regelgeving: Wet op het financieel toezicht (Wft), Richtlijn Solvabiliteit II (geïmplementeerd via de Wft), Verordening Solvabiliteit II, Besluit prudentiële regels Wft (Bpr), Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (Bgfo), Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (Nrgfo), aanpassingen als gevolg van het Wijzigingsbesluit financiële markten 2023
- Met de herziene Solvency II-richtlijn worden de omvangsdrempels verhoogd. Daardoor worden mogelijk meer verzekerings- en herverzekeringsondernemingen vrijgesteld van Solvency II.

MKB-toets

Voor mkb-accountants is de handreiking relevant, voor zover zij verzekeraars controleren. De meeste verzekeraars worden door de accountantskantoren gecontroleerd die een OOB (Organisatie van Openbaar Belang)- vergunning hebben vanuit de AFM. De bepalingen vanuit Richtlijn Solvabiliteit II zijn van toepassing op de zogeheten 'Richtlijnverzekeraars'. Twee groepen verzekeraars vallen niet onder Richtlijn Solvabiliteit II vanwege hun geringe omvang (verzekeraars met beperkte risico-omvang) en/of branche waarin zij werkzaam zijn:

- a kleine verzekeraars met bruto premie-inkomsten van jaarlijks minder dan 5,4 miljoen euro en technische voorzieningen van minder dan 26,6 miljoen euro (waarbij schadeverzekeraars geen aansprakelijkheids-, krediet- en borgtochtverzekeringsrisico's dekken - tenzij als bijkomend risico), alsmede vrijgestelde verzekeraars; en
- b natura-uitvaartverzekeraars.

DORA is een Europese verordening voor financiële organisaties. Daarbij wordt rekening gehouden met de grootte, het risicoprofiel en het systeembelang van individuele organisaties. De zogeheten micro-ondernemingen zijn uitgesloten van verschillende onderdelen van de verordening en voor het tweede hoofdstuk van DORA ('ICT-risicobeheer') wordt een versimpeld kader ontwikkeld voor bepaalde vergunningstypes.

De impact van de regelgeving voor de MKB-accountant is dus klein, het betreft een bestaande handreiking die zal worden geactualiseerd met daarin een paragraaf met uitleg voor de verzekeraars die niet onder de Richtlijn Solvabiliteit II vallen (huidige paragraaf 4.3.1.3.).

Risico's

Risico is voldoende capaciteit. De actualisatie is afhankelijk van de kennis en ervaring vanuit de sectorcommissie leden.

Stakeholderanalyse

Belangrijke stakeholders zijn DNB, IIA en de internal auditors en externe accountants werkzaam in de verzekeringssector. Verder zal afstemming plaatsvinden met NOREA specifiek m.b.t. DORA.

Projectbegroting

Er zijn geen verwachte (externe) kosten van het project.

Projectplanning, fasering, mijlpalen

De wens is om deze handreiking niet in het zgn. 'busy season' uit te brengen, daarom is deze gepland voor najaar 2026.

De volgende mijlpalen zijn voorzien:

NB de secretaris CB zal zorgdragen voor afstemming en betrokkenheid BOB.

Goedkeuring Projectplan door SCA: 29 september 2025

Goedkeuring Projectplan door CB: 15 januari 2026

Projectplan ter info naar DB 3 februari 2026

Goedkeuring concept Uiting door SCA: 29 april 2026

Goedkeuring concept Uiting door CB: 13 mei 2026

Goedkeuring concept Uiting door DB: 2 juni 2026

Consultatietermijn (in beginsel 6 weken):

Goedkeuring definitieve Uiting door SCA: 23 september 2026

Goedkeuring definitieve Uiting door CB: 15 oktober 2026

Goedkeuring definitieve Uiting door DB: 3 november 2026

Implementatiedatum: november 2026