

Accountantsprotocol versie 1.0

Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten 2022

Colofon

*Dit Accountantsprotocol **Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten 2022** is opgesteld door de Werkgroep Risicobeheersing Gevolmachtigd Agenten en beoordeeld door de Werkgroep Controleprotocollen (COPRO) van de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA). Voor informatie over dit accountantsprotocol kunt u contact opnemen met de werkgroep Risicobeheersing Gevolmachtigd Agenten.*

Versie 1.0 dd. 15 juli 2022

Inhoud

1. Inleiding	4
1.1. Samenwerking gevolmachtigd agenten en verzekeraars	4
1.2. Kwaliteit werkzaamheden gevolmachtigd agenten	4
1.3. Doel en reikwijdte van het accountantsprotocol	5
2. Onderzoek risicobeheersing gevolmachtigd agenten	6
2.1. Object van onderzoek	6
2.2. Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten	6
2.3. Onderzoek en rapport van feitelijke bevindingen	6
Bijlage 1: Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten	
Bijlage 2: Normen en Criteria voor de accountant	
Bijlage 3: Voorbeeldtekst rapport van feitelijke bevindingen	
Bijlage 4: Aantal waarnemingen door de accountant	

1. Inleiding

1.1. Samenwerking gevolmachtigd agenten en verzekeraars

Een gevolmachtigd agent is een financiële dienstverlener die de bevoegdheid ('volmacht') heeft om namens een of meer verzekeraars rechtstreeks op te treden. De verzekeraars waarvoor hij optreedt dragen de financiële risico's van de producten die de gevolmachtigd agent afsluit. Een gevolmachtigd agent dient te beschikken over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Een gevolmachtigd agent die optreedt namens een verzekeraar is een gevolmachtigd assurantiebedrijf. De werkzaamheden die de gevolmachtigd agent namens een verzekeraar uitvoert zijn onder meer de acceptatie van cliënten en verzekeringen, het onderhouden van een relatie met één of meer bemiddelaars, de incasso van premies en de behandeling en uitbetaling van schadeclaims.

Volgens art. 1:1 van de Wet op het financieel toezicht is een financiële dienstverlener degene die een ander financieel product dan een financieel instrument aanbiedt, die adviseert over een ander financieel product dan een financieel instrument of die bemiddelt, herverzekeringsbemiddelt, optreedt als gevolmachtigd agent of optreedt als ondergevolmachtigde agent.

Volgens art. 1:1 van de Wet op het financieel toezicht is een verzekeraar een:

- a) herverzekeraar (degene die zijn bedrijf maakt van het sluiten van herverzekeringen voor eigen rekening en het afwikkelen van die herverzekeringen);*
- b) levensverzekeraar (degene die zijn bedrijf maakt van het sluiten van levensverzekeringen voor eigen rekening en het afwikkelen van die levensverzekeringen);*
- c) natura-uitvaartverzekeraar (degene die, geen levensverzekeraar zijnde, zijn bedrijf maakt van het sluiten van natura-uitvaartverzekeringen voor eigen rekening en het afwikkelen van die natura-uitvaartverzekeringen); of*
- d) schadeverzekeraar (degene die zijn bedrijf maakt van het sluiten van schadeverzekeringen voor eigen rekening en het afwikkelen van die schadeverzekeringen).*

1.2. Kwaliteit werkzaamheden gevolmachtigd agenten

De verzekeraar die volmachten heeft verstrekt ('volmachtgever') heeft er belang bij om vast te stellen dat de kwaliteit van de werkzaamheden die door gevolmachtigd agenten voor de verzekeraar worden uitgevoerd overeenkomstig de eisen van de volmachtovereenkomst is. Dit wordt in de praktijk op de volgende wijzen vastgesteld:

- a) Met het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten wordt de gevolmachtigd agent een instrument geboden voor de zichtbare uitvoering van zijn interne controles, op procedures en activiteiten binnen zijn volmachtbedrijf die gerelateerd zijn aan de door de volmachtgever uitbestede werkzaamheden. Het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten bevat de belangrijkste aspecten van de bedrijfsvoering van een gevolmachtigd agent. Het ingevulde Werkprogramma wordt door de volmachtgever beoordeeld. Het Werkprogramma stelt de volmachtgever in staat een goede inschatting te maken van de risico's die aan deze specifieke vorm van uitbesteding zijn verbonden.
- b) Onderzoek door de volmachtgever bij de gevolmachtigd agent (doorgaans in de vorm van een zogenoemde 'maatschappijaudit' door een interne auditor van de volmachtgever). Dit is een onderzoek dat door en ten behoeve van een afzonderlijke volmachtgever wordt uitgevoerd. Andere volmachtgevers kunnen niet van de resultaten gebruik maken.
- c) Controle van de financiële afrekening van de gevolmachtigd agent door een extern accountant. Via de controleverklaring spreekt de accountant zich uit over de juistheid en volledigheid van de financiële afrekening.
- d) Jaarlijks overleggen van een door een accountant samengestelde jaarrekening van het volmachtbedrijf óf een verklaring van een accountant met betrekking tot de kengetallen van de financiële positie van het volmachtbedrijf.

- e) Jaarlijks overleggen van een rapport van feitelijke bevindingen van een extern accountant over de administratieve organisatie en interne beheersing (AO/IB) van de gevolmachtigde agent overeenkomstig dit accountantsprotocol.

1.3. Doel en reikwijdte van het accountantsprotocol

Doel van dit protocol is om de accountant een hulpmiddel te verschaffen:

- a) Bij de uitvoering van de overeengekomen specifieke werkzaamheden volgens NBA Standaard 4400N met betrekking tot het door de gevolmachtigd agent ingevulde Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten.
- a) Om te komen tot een uniforme aanpak van het onderzoek door de accountant.
- b) Voor zijn rapport van feitelijke bevindingen van het onderzoek. Hiervoor is een sjabloon opgesteld (bijlage 3)

Het Accountantsprotocol Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten is onderdeel van de samenwerkingsovereenkomst tussen de gevolmachtigde agent en de volmachtgever.

De gevolmachtigde agent verstrekt de volmachtgever jaarlijks binnen 6 (zes) maanden na afloop van het boekjaar het door de extern accountant opgestelde rapport van feitelijke bevindingen over de administratieve organisatie en interne beheersing van de gevolmachtigde agent. De accountant neemt bij het opstellen van dit rapport dit protocol in acht. De volmachtgever dient binnen 3 maanden na ontvangst van het rapport een inhoudelijke reactie daarop naar de gevolmachtigde agent te sturen.

2018 was het eerste jaar waarover het accountantsprotocol van toepassing was. Bij de versie 2022 is rekening gehouden met de ervaringen die gevolmachtigden, accountants en verzekeraars in voorgaande jaren hebben opgedaan met het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten en het accountantsprotocol en de aanpassingen die door de *Werkgroep Risicobeheersing Gevolmachtigd Agenten* zijn doorgevoerd in het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten.

2. Onderzoek risicobeheersing gevolmachtigd agenten

2.1. Object van onderzoek

Het object van onderzoek is het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten dat de gevolmachtigd agent gedurende verslagjaar 2022 heeft uitgevoerd. Met onderzoek wordt bedoeld het uitvoeren van overeengekomen specifieke werkzaamheden volgens NBA Standaard 4400N.

2.2. Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten

Met het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten maakt de gevolmachtigd agent de uitvoering van zijn interne controles zichtbaar. Deze interne controles worden door de gevolmachtigde agent uitgevoerd op procedures en activiteiten binnen zijn volmachtbedrijf die gerelateerd zijn aan de door de volmachtgever uitbestede werkzaamheden. De interne controle taken uit het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten zijn opgenomen in **bijlage 1** bij dit protocol.

Het Werkprogramma omvat in totaal 94 taken waaraan de gevolmachtigde agent invulling moet geven. De controle frequentie van een taak is jaarlijks of per kwartaal. Het werkprogramma omvat hierdoor in 2022 totaal 202 interne controles. Er kunnen taken zijn die niet van toepassing zijn op de betreffende gevolmachtigde agent.

De applicatie Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten is online beschikbaar via de site www.volmachtplein.nl (module Risicobeheersing). In deze applicatie geeft de gevolmachtigde agent per interne controle aan hoe invulling is gegeven aan de betreffende taak. De interne controle kan onderbouwd worden met documenten die de gevolmachtigde agent kan uploaden in de applicatie.

2.3. Onderzoek en rapport van feitelijke bevindingen

Een deel van de taken wordt beoordeeld door de accountant. De doelstelling van het onderzoek door de accountant is het verkrijgen van inzicht in de wijze waarop de gevolmachtigde agent invulling heeft gegeven aan het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten, voor zover het taken binnen het Werkprogramma betreft die specifiek aan de accountant zijn toegewezen.

Overeengekomen specifieke werkzaamheden

Er is sprake van een opdracht tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden (NBA Standaard 4400N). De accountant doet verslag van de feitelijke bevindingen uit hoofde van de overeengekomen werkzaamheden zoals vastgelegd in dit protocol. Er wordt geen zekerheid verschaft. De gebruikers (de eigen organisatie van de gevolmachtigde agent en zijn volmachtgevers) van het rapport zullen zelf een oordeel moeten vormen betreffende de werkzaamheden en de feitelijke bevindingen die door de accountant in het rapport zijn weergegeven. De gebruiker van het rapport trekt zelf conclusies uit de door de accountant verrichte werkzaamheden en feitelijke bevindingen.

Gezien de specifieke voorwaarden in een Standaard 4400N opdracht is de verspreidingskring van het rapport beperkt tot de partijen met wie de werkzaamheden zijn afgesproken. Dit kunnen in theorie ook derden zijn, mits zij op enigerlei wijze betrokken zijn bij de opdracht, bijvoorbeeld door de normen daarvan vast te leggen in een protocol. In de onderhavige situatie is de gevolmachtigde agent als opdrachtgever van de accountant aan te merken. Naast de gevolmachtigde agent zijn ook de volmachtgevers als gebruiker aan te merken. Omdat zij zijn aangesloten bij het Verbond van Verzekeraars die als opsteller van het protocol fungeert mag de accountant ervan uitgaan dat zij op de hoogte zijn van de doelstelling, de reikwijdte en de inherente beperkingen van het onderzoek, zodat zijn rapportage ook aan hen kan worden verstrekt.

De accountant geeft in zijn rapport van feitelijke bevindingen per geselecteerde interne controle taak uit het Werkprogramma inzicht in de wijze waarop de gevolmachtigde agent invulling heeft gegeven aan het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten. De accountant hanteert als kader voor zijn onderzoek **bijlage 2: Normen en Criteria voor de Accountant**.

Bijlage 3 geeft een model voor het rapport van feitelijke bevindingen. Het bestaat uit twee delen:

- een algemeen rapport. Het algemeen rapport meldt dat de accountant het onderzoek heeft uitgevoerd volgens het protocol, voor de uitwerking verwijst hij naar de bijlage bij dit rapport.
- een bijlage met daarin de uitwerking van de uitgevoerde werkzaamheden en een beschrijving van de bevindingen. De bijlage volgt de indeling van het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten.

Onderzoek van het Werkprogramma

De *werkgroep Risicobeheersing Gevolmachtigd Agenten* heeft per taak in het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten de afweging gemaakt of de accountant een rol krijgt in de vorm van het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden. Hierbij zijn de risico inschatting, de objectieve rol van de accountant, concurrentie gevoeligheden tussen de volmachtgever en de gevolmachtigde agent alsmede een efficiënte en effectieve uitvoering van werkzaamheden de belangrijkste afwegingscriteria. Van de 94 taken zijn er in totaal 33 taken aangewezen die de accountant in zijn rapportage dient te betrekken (met in totaal 72 interne controles).

De accountant onderzoekt bij iedere taak hoe de gevolmachtigde agent de betreffende interne controle(s) in het betreffende jaar heeft uitgevoerd zonder hierover een oordeel of conclusie te geven. De werkzaamheden bestaan in hoofdzaak uit het vaststellen of de voorgeschreven documentatie aanwezig is, het inwinnen van inlichtingen bij (medewerkers van) de gevolmachtigde agent en het uitvoeren van eigen waarnemingen.

De gevolmachtigde agent geeft zijn accountant toegang tot de applicatie Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten (online beschikbaar via de site www.volmachtplein.nl) door zijn accountant te machtigen in de module Beheer. De accountant heeft inzagerechten. Voordat een accountant geselecteerd kan worden moet de betreffende accountant aangemeld zijn bij volmachtplein en een 'Gebruiksovereenkomst Volmachtplein.nl' hebben getekend. Hiervoor kan een verzoek gestuurd worden naar support@volmachtplein.nl. Voor de toegang tot volmachtplein is het noodzakelijk dat de accountant beschikt over een eHerkenningmiddel.

Het Werkprogramma bevat beheersingsmaatregelen die in de praktijk dikwijls worden toegepast. Het is mogelijk dat een gevolmachtigd agent met andere beheersingsmaatregelen dezelfde beheersingsdoelstellingen nastreeft en realiseert. Indien een gevolmachtigde agent hier gebruik van maakt dan wordt dit door de gevolmachtigde agent aangegeven met een 'Verklaring GA'. De accountant vermeldt in zijn rapport van bevindingen of de gevolmachtigde agent gebruik gemaakt heeft van de mogelijkheid om afwijkende beheersmaatregelen te benoemen. De accountant stelt **niet** vast of en zo ja in hoeverre de afwijkende beheersmaatregelen gevolgen hebben voor de norm zoals genoemd in bijlage 2. Deze beoordeling is aan de gebruikers van het rapport.

In het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten maakt de gevolmachtigd agent gebruik van documenten die de door de gevolmachtigde agent uitgevoerde interne controle taak onderbouwen. De onderbouwende documenten zijn niet vast voorgeschreven. Ook kan de Gevolmachtigde agent van mening zijn, dat bepaalde documenten een vertrouwelijk karakter hebben of concurrentie gevoelige informatie bevatten, en om die reden besluiten om documenten niet toe te voegen aan het Werkprogramma.

In het document Normen en Criteria voor de Accountant is opgenomen dat de accountant de betreffende werkzaamheden onderzoekt op basis van de bij de interne controle taak beschikbare documenten. Indien deze documenten ontbreken, mag de gevolmachtigde agent ook op andere wijze informatie verstrekken. De accountant geeft in dat geval in zijn rapportage aan dat (een deel van) de informatie op andere wijze door de gevolmachtigde agent is verstrekt en dat de bevinding niet (geheel) gebaseerd is op de bij de interne controle taak beschikbare documenten.

Adviezen ter verbetering

Adviezen inzake verbeteringen die de accountant tijdens zijn onderzoek vaststelt maken geen deel uit van het rapport van feitelijke bevindingen. Indien van toepassing wordt hiervoor door de accountant ten behoeve van de gevolmachtigde agent een separate adviesbrief opgesteld. Deze separate adviesbrief is niet bedoeld om aan een volmachtgever of andere derde te verstrekken.