

Bijlage 3: Rapport van feitelijke bevindingen

Op 19 juli 2022 is er door de NBA een consultatiedocument uitgebracht met betrekking tot een herziene Standaard 4400. De geplande ingangsdatum van de herziening is 1 januari 2023. Het is de verantwoording van de accountant om vereiste/relevante wijzigingen in de Standaard 4400, in afwijking van onderstaand rapport, te verwerken in het rapport van feitelijke bevindingen.

Rapport van feitelijke bevindingen

Aan: opdrachtgever

Opdracht

Wij hebben overeengekomen specifieke werkzaamheden verricht met betrekking tot het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten inzake ... (naam) te ... (vestigingsplaats) inzake het verslagjaar (verslagjaar). De opdracht is met u overeengekomen en bestaat uit het uitvoeren van overeengekomen specifieke werkzaamheden die zijn vastgelegd in het *Accountantsprotocol Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten 2022 versie 1.0*. De beoogde gebruikers zijn: uzelf en uw volmachtgevers. De opdrachtvoorwaarden zijn omschreven in onze opdrachtbrief van ... (datum brief).

Dit rapport van feitelijke bevindingen gaat vergezeld van de bijlage 'Beschrijving uitgevoerde werkzaamheden en feitelijke bevindingen' met datum ... (datum).

Verantwoordelijkheden

Het is uw verantwoordelijkheid en die van de volmachtgevers om te bepalen of de overeengekomen specifieke werkzaamheden toereikend en geschikt zijn voor het hierboven beschreven doel.

Wij hebben onze werkzaamheden verricht in overeenstemming met de Nederlandse Standaard 4400N *Opdrachten tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden* en het *Accountantsprotocol Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten 2022 versie 1.0*. Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA).

Beschrijving van de uitgevoerde werkzaamheden

Wij hebben de werkzaamheden uitgevoerd zoals beschreven in het *Accountantsprotocol Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten 2022 versie 1.0* specifiek de opsomming van de werkzaamheden genoemd in Bijlage 2: Normen en Criteria voor de accountant. Voor de uitgevoerde werkzaamheden verwijzen wij u naar de bijlage 'Beschrijving uitgevoerde werkzaamheden en feitelijke bevindingen' bij dit rapport.

De werkzaamheden richtten zich op vijf onderdelen:

- Organisatorisch en juridisch (OJ)
- Acceptatie (ACC)
- Schade (SCH)
- Automatisering (AUT)
- Financieel (FIN)

Wij doen geen uitspraak over wat de feitelijke bevindingen betekenen voor het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten in zijn totaliteit. U zult/indien van toepassing: U en uw volmachtgevers zullen hierover een eigen afweging moeten maken waarbij u en uw volmachtgevers gebruik kunnen maken van dit rapport van feitelijke bevindingen en eventuele andere beschikbare informatie

Beschrijving van de feitelijke bevindingen

Op grond van de door ons uitgevoerde werkzaamheden zoals hierboven beschreven rapporteren wij conform het *Accountantsprotocol Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten 2022 versie 1.0* onze bevindingen in de hierboven genoemde bijlage bij dit rapport.

Beperking in het gebruik en verspreidingskring

Bij het opstellen van deze rapportage is rekening gehouden met de verwachtingen van de beoogde gebruikers. Daarom is deze rapportage alleen bestemd voor u en uw volmachtgevers. U en uw volmachtgevers kunnen deze rapportage niet aan anderen afgeven zonder onze toestemming, tenzij wettelijke voorschriften anders bepalen.

.

(Plaats, datum)

(Naam accountantskantoor)

(Naam accountant)

Bijlage

‘Beschrijving uitgevoerde werkzaamheden en feitelijke bevindingen’

Bijlage bij het rapport van feitelijke bevindingen

Bijlage 'Beschrijving uitgevoerde werkzaamheden en feitelijke bevindingen' bij het Rapport van feitelijke bevindingen inzake (naam gevolmachtigde agent), rapportnummer (nummer), gedateerd (datum)			
Onderzoekinformatie		Dit onderdeel van de bijlage bestaat uit informatie over het door de accountant uitgevoerde onderzoek. Voor de werkzaamheden van de accountant wordt verwezen naar Bijlage 2: Normen en Criteria voor de accountant van het Accountantsprotocol Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten 2022. Hieronder zijn vermeld: de uitgevoerde werkzaamheden en de feitelijke bevindingen.	
Codering	Taak	Uitwerking van de uitgevoerde werkzaamheden¹	Feitelijke bevindingen
OJ	Organisatorisch en Juridisch		
1. Risicomanagement - beleid			
OJ-6	Risicomanagement - beleid		
2. Organisatiestructuur			
OJ-7	Organisatiestructuur		
3. Functiescheiding			
OJ-10	Functiescheiding		
4. Calamiteitenplan			
OJ-22	Calamiteitenplan		
5. Uitbesteding - selectie - aanstelling			
OJ-24	Uitbesteding - selectie - aanstelling		
6. Uitbesteding			
OJ-25	Uitbesteding		
ACC	Acceptatie		
7. Procedure - acceptatie			
ACC-1	Procedure - acceptatie		
8. Fraudebeoordeling bij acceptatie			
ACC-10	Fraudebeoordeling bij acceptatie		
9. Naverrekeningen / Actualisaties			

¹ In deze kolom beschrijft de accountant welke informatie hij heeft gebruikt (zie bijlage 2 bij het Accountantsprotocol) en hoeveel deelwaarnemingen hij heeft uitgevoerd (zie bijlage 4 bij het Accountantsprotocol).

ACC-19	Naverrekeningen / Actualisaties		
10. Interne kwaliteitscontrole betrouwbaarheid polisgegevens bij acceptatie			
ACC-24	Interne kwaliteitscontrole - betrouwbaarheid polisgegevens bij acceptatie		
11. Royementen			
ACC-32	Royementen		
SCH	Schade		
12. Procedure - schadebehandeling			
SCH-1	Procedure - schadebehandeling		
13. Interne kwaliteitscontrole - reservebeleid			
SCH-2	Interne kwaliteitscontrole - reservebeleid		
14. Interne kwaliteitscontrole – inschakeling schade experts			
SCH-3	Interne kwaliteitscontrole - inschakeling schade experts		
15. Interne kwaliteitscontrole - betrouwbaarheid schade uitbetaling			
SCH-9	Interne kwaliteitscontrole - betrouwbaarheid schade uitbetaling		
16. Interne kwaliteitscontrole - overdracht schade			
SCH-4	Interne kwaliteitscontrole - overdracht schade		
17. Fraudebeoordeling bij schade			
SCH-12	Fraudebeoordeling bij schade		
18. Cou lance			
SCH-13	Cou lance		
AUT	Automatisering		
19. Procedure - automatisering - documentatie			
AUT-1	Procedure – automatisering documentatie		
20. Procedure - automatisering - wijzigingenbeheer			
AUT-2	Procedure - automatisering - wijzigingenbeheer		
21. Interne kwaliteitscontrole - continuïteit			
AUT-3	Interne kwaliteitscontrole - continuïteit		

22. Procedure - automatisering - beveiliging			
AUT-5	Procedure - automatisering - beveiliging		
23. Bevoegdheden			
AUT-6	Bevoegdheden		
24. Interne kwaliteitscontrole - autorisatiebeheer			
AUT-7	Interne kwaliteitscontrole - autorisatiebeheer		
25. ICT Incidenten			
AUT-10	ICT Incidenten		
FIN	Financieel		
26. Procedure - financiële administratie			
FIN-1	Procedure - financiële administratie		
27. Procedure financiële verwerking			
FIN-2	Procedure – financiële verwerking		
28. Debiteurenbewaking - herinneringsprocedure			
FIN-4	Debiteurenbewaking - herinneringsprocedure		
29. Debiteurenbewaking – achterstallige vorderingen			
FIN-5	Debiteurenbewaking - achterstallige vorderingen		
30. Bemiddelaar - Incasso			
FIN-11	Bemiddelaar - Incasso		
31. Interne kwaliteitscontrole - liquiditeit			
FIN-6	Interne kwaliteitscontrole - liquiditeit		
32. Interne kwaliteitscontrole - Excasso			
FIN-9	Interne kwaliteitscontrole - Excasso		
33. Interne kwaliteitscontrole – TP Excasso			
FIN-13	Interne kwaliteitscontrole – TP Excasso		