

Høringssvar

Følgende myndigheder og organisationer har afgivet høringssvar uden bemærkninger:

- SKAT
- Skatteministeriet
- Realkreditrådet

Følgende myndigheder og organisationer har haft bemærkninger til lovforslaget:

- Erhvervsstyrelsen
- Foreningen af Interne Revisorer
- Finansrådet
- Forsikring & Pension
- FSR – danske revisorer

Læs høringssvar med bemærkninger nedenstående.

Helene Miris Møller (FT)

Fra: Kaj-Henrik Ludolph <Kaj-Henrik.Ludolph@skat.dk>
Sendt: 18. juni 2013 08:43
Til: Helene Miris Møller (FT)
Emne: Ny revisionsbekendtgørelse

SKAT Jura j.nr. 13-0188229

Tilsynet har 25. maj 2013, 10121-0007, bedt om eventuelle bemærkninger til udkast til ny revisionsbekendtgørelse. Jeg kan oplyse, at SKAT ikke har bemærkninger til udkastet.

Med venlig hilsen

Kaj-Henrik Ludolph



SKAT

Jura
Proces og Administration
Østbanegade 123, 2100 København Ø

E-mail: Kaj-Henrik.Ludolph@skat.dk
Telefon: (+45) 72 37 48 03

Helene Miris Møller (FT)

Fra: Henrik Møller Nielsen <HMN@skm.dk>
Sendt: 24. juni 2013 13:14
Til: Helene Miris Møller (FT)
Emne: Høring - bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner
Vedhæftede filer: Høringsbrev [DOK13644512].PDF

Kære Helene Miris Møller

Skatteministeriet har ingen bemærkninger til udkastet til bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner.

Med venlig hilsen
Henrik Møller Nielsen



SKATTEMINISTERIET

Chefkonsulent
Selskab, Aktionær og Erhverv
Mobil: 72 37 28 02
Mail: HMN@skm.dk

Nicolai Eigtveds Gade 28, 1402 København K
Telefon: (+45) 33 92 33 92
Mail: skm@skm.dk
Hjemmeside: www.skm.dk



Pr. e-mail

Finanstilsynet

20. juni 2013

Att.: Fuldmægtig Helene Miris Møller

(e-mail: hem@ftnet.dk)

Høring af ny revisionsbekendtgørelse

Vi har den 27. maj modtaget jeres udkast til ny revisionsbekendtgørelse i høring.

Formålet med den nye revisionsbekendtgørelse er at styrke kvaliteten af den udførte revision og rapportering heraf til bestyrelsen i de finansielle virksomheder. Bekendtgørelsen vil også mindske den nuværende usikkerhed om omfanget af de særlige opgaver, som revisor har, i henhold til den gældende revisionsbekendtgørelse.

Vi ser de foreslåede justeringer af bekendtgørelsen som hensigtsmæssige og afbalancerede.

Vi har ingen specifikke kommentarer til udkastet.

Med venlig hilsen

Mette Saaby Pedersen

21. juni 2013
Sagsnr.: 13/00494
/metalb-erst

Høringssvar vedrørende bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner (revisionsbekendtgørelsen)

Erhvervsstyrelsen har fra Finanstilsynet fået udkast til bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner (revisionsbekendtgørelsen) i høring.

Erhvervsstyrelsens Team Effektiv Regulering (TER - tidligere CKR) har følgende bemærkninger for så vidt angår de administrative konsekvenser:

Finanstilsynet har med bekendtgørelsen tilført en række nye krav til revisorerne i forbindelse med revision af finansielle virksomheder m.v. Disse vurderes at medføre nye administrative byrder for erhvervslivet.

De nye minimumshandlinger i det helt nye bilag 2, jf. § 3, vil medføre nye administrative byrder på de områder, hvor det ikke er en opstilling af, hvad revisorer allerede skal udføre i dag i medfør af anden lovgivning, fx god revisorskik m.v.

Kravet om at revisors arbejde med forretningsgange og interne kontroller knyttes op på de krav, der stilles til virksomhederne i ledelsesbekendtgørelserne, vil også have administrative konsekvenser for virksomhederne. Finanstilsynet anser procedurene for helt naturlige og dermed allerede gældende. Men uanset gældende praksis vil der i dette tilfælde være tale om nye administrative byrder, hvis ikke anden lovgivning tidligere har stillet lignende krav.

Der vil også være administrative konsekvenser forbundet med kravet om, at revisor skal foretage flere handlinger i forhold til opgørelsen af solvens, jf. § 31. TER har imidlertid ikke kunne kvantificere det forventede tidsforbrug i forbindelse med efterlevelsen af de nye krav.

Det vurderes, at ca. 200 revisorer foretager revision af finansielle virksomheder. TER vurderer på den baggrund, at de administrative conse-

ERHVERVSSTYRELSEN

Dahlerups Pakhus
Langelinie Allé 17
2100 København Ø

Tlf 35 29 10 00
Fax 35 46 60 01
CVR-nr. 10 15 08 17
erst@erst.dk
www.erst.dk

kvenser i forbindelse med forslaget ikke overskrider 10.000 timer på samfundsniveau årligt, hvorfor forslaget ikke skal forelægges regeringen.

Kontaktperson for ovenstående bemærkninger er:

Katrine Brems Olsen

Fuldmægtig

Tlf. direkte 3529 1658

E-post: KatOls@erst.dk



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att.: fuldmægtig Helene Miris Møller.

21. juni 2013

Finanstilsynet har den 27. maj 2013 sendt bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner i høring.

Vores gennemgang af høringsudkastet har givet anledning til følgende kommentarer:

1)

§10 formuleres således:

'... Ikke korrigerede fejl, der er klart ubetydelige, uanset om de betragtes enkeltvis eller samlet og vurderes ud fra et hvilket som helst kriterium med hensyn til størrelse, art eller omstændighed, kan udelades mod oplysning om den anvendte grænse.'

og ændret dermed fra:

'... Ikke korrigerede fejl, kan udelades mod oplysning om den anvendte bagatelgrænse og nettoeffekten af de samlede ikke korrigerede fejl under bagatelgrænsen.'

Det forekommer uklart hvad ændringen reelt indebærer, hvorfor en kort omtale heraf i Bilag 2 kan afhjælpe uklarheden.

2)

§33, stk. 1, nr. 2 formuleres således:

'Gengive en af virksomheden udarbejdet oversigt over antal efterbevillinger via bestyrelsen i regnskabsåret, **samt ledelsens kommentarer til antallet af efterbevillinger....**'

Ovenstående efterlader tvivl om, hvad 'ledelsens kommentarer til antallet af efterbevillinger' forventes at omfatte. En kort omtale heraf i Bilag 2 kan afhjælpe uklarheden.



3)

Under særbestemmelser for pengeinstitutter bemærkes det, at bestemmelsen om, at "pengeinstituttet kan beregne den enkelte indskyders og investors dækkede aktiver" er blevet fjernet (er i nuværende bekendtgørelse under §23, nr. 2).

Bestemmelsen er stadig at finde under særbestemmelser for realkreditinstitutter og særbestemmelser for fondsmæglerselskaber, hvorfor det giver anledning til at spørge om baggrunden for denne ændring vedrørende pengeinstitutter?

4)

- §10 og 11 i bekendtgørelsen bør adskilles med afsnit
- I §24 anvendes termen 'revisionssik'. Denne bør erstattes af 'revisorskik'.
- I bilag 2's afsnit benævnt 'Opsummeringer', punkt nr. 4 skrives: 'Revisor skal gennemgå den af ledelsen anførte status for efterlevelse af påbud, herunder efterprøver dokumentation for, hvorvidt tiltaget imødekommer det enkelte påbud.'
'r' skal fjernes i 'efterprøver'.
- Bilag 3 indgår 2 gange i materialet

5)

Vi foreslår, at ekstern og intern revision får mulighed for at aftale at det er intern revision, som har ansvaret for at afgive flere af de krævede oplysninger og konklusioner. Intern revision vil ofte være den udførende på de arbejdsbehandlinger, som skal udføres, hvorfor dette vurderes at være formålstjenligt.

Med venlig hilsen

Dorthe Tolborg
Formand

Kim Stormly Hansen
Næstformand



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Att. Helene Miris Møller

Høring af bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v.

Finanstilsynet har sendt bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. i høring til Finansrådet den 27. maj 2013.

Finansrådet værdsætter muligheden for at kunne kommentere på de foreslåede ændringer og har følgende generelle og specifikke bemærkninger:

Generelle bemærkninger

Finansrådet er generelt positivt indstillet overfor, at Finanstilsynet og de eksterne – samt interne revisorer (FSR og IIA) har haft et udvalgsarbejde med henblik på at eliminere den forventningskløft, der tilsyneladende har været imellem, hvad tilsynet forventer, at revisorerne foretager, og hvad revisorerne faktisk foretager ved afgivelse af erklæringer, udtalelser mv. i revisionsprotokollatet til bestyrelsen.

Efter Finansrådets opfattelse er det imidlertid vigtigt, at denne forventningsafstemning mellem tilsynet og revisorerne og dermed den nye revisionsbekendtgørelse ikke medfører, at revisorerne skal foretage arbejdshandlinger relateret til emner/områder, som er ikke-væsentlige eller ikke-risikofyldte set i forhold til virksomhedernes årsregnskaber, idet der i så fald vil være tale om unødvendige byrder og omkostninger for virksomhederne.

I den forbindelse finder Finansrådet det positivt, at Finanstilsynet klart tilkendegiver, at bilag 2 med arbejdshandlinger ikke skal opfattes som en tjekliste, men at revisorerne fortsat skal revidere i henhold til god revisionsetik og anvende deres professionelle kompetence ved vurdering af omfang og dybde af handlinger, samt at tilsynet vurderer, at den ændrede bekendtgørelse kun i mindre omfang vil påvirke revisorerne tidsforbrug.

I den forbindelse har Finansrådet med tilfredshed noteret sig, at

- det indledningsvist i bilag 2 fremgår, at alle revisors handlinger ved afgivelse af konklusioner mv. skal være baseret på revisors vurdering af risiko og væsentlighed,
- revisors handlinger vedrørende kontrol af overholdelse af ledelsesbekendtgørelserne skal bero på revisors konkrete vurdering af risici for væsentlige fejl i årsregnskabet, samt at
- der er indarbejdet et proportionalitetsprincip vedrørende revisors handlinger relateret til kravene til solvens, således at omfanget og dybden af

24. juni 2013

Finanssektorens Hus
Amallegade 7
DK-1256 Copenhagen K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Kontakt Martin Thygesen
Direkte 3370 1024
mat@finansraadet.dk

Journalnr. 416/01
Dok. nr. 504246-v1

revisors handlinger kan baseres på virksomhedens økonomiske - og solvensmæssige situation.

Side 2

Finansrådet har dog også noteret sig, at

- det er valgt at fastholde termen minimumshandlinger i overskriften på bilag 2, selvom dette indikerer, at der er tale om handlinger, som nødvendigvis skal udføres, og at der er tale om en tjekliste, samt at
- intern revision fortsat ikke er tildelt rollen som ansvarlig part for konklusioner og oplysninger vedrørende regnskabspraksis, ledelsesbekendtgørelser mv., selvom dette arbejde typisk udføres af intern revision, hvor en intern revision er etableret.

Journalnr. 416/01

Dok. nr. 504246-v1

Finansrådet finder uændret, at disse forhold ikke er hensigtsmæssige og opfordrer hermed tilsynet til at genoverveje. Der henvises til de specifikke bemærkninger nedenfor, hvor begge forhold er uddybet.

Specifikke bemærkninger

Minimumshandlinger

Finansrådet finder i lyset af, at bilag 2 ikke skal opfattes som en tjekliste, men alene som en forventningsafstemning, og at omfanget og dybden af handlingerne skal baseres på revisors vurdering af risiko og væsentlighed, at bilagets navn skal ændres fra "Beskrivelse af revisors minimumsarbejdshandlinger" til "Beskrivelse af revisors arbejdshandlinger ved afgivelse af konklusioner og oplysninger".

Anvendelse af "minimum" indikerer således, at der er tale om handlinger, som altid skal udføres, uanset revisors vurdering af risiko og væsentlighed, og at der er tale om en tjekliste.

Intern Revision som ansvarlig part for konklusioner mv.

Finansrådet finder, at det - hvor der måtte være etableret intern revision - bør overvejes at tildele intern revision det direkte ansvar for flere af konklusionerne og oplysningerne. Eksempelvis bør det efter Finansrådets opfattelse overvejes i forhold til konklusionen om virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis, overholdelse af ledelsesbekendtgørelser mv.

De handlinger, som skal udføres forud for denne konklusionsafgivelse, vil normalt blive udført af intern revision, som qua deres daglige gang i virksomheden har dyb indsigt i systemer, procedurer mv. Det forhold, at ekstern revision er angivet som den ansvarlige part, vil i mange situationer kunne medføre unødvendige byrder og omkostninger for virksomhederne.

§ 2, stk. 1 – forbehold i konklusioner og oplysninger

Det anføres, at revisor i sine konklusioner og oplysninger skal tage forbehold, hvis de oplysninger, der er lagt til grund for det udførte arbejde, er behæftet med væsentlige fejl eller mangler, eller hvis revisor ikke kan opnå tilstrækkeligt og egnet bevis.

Finansrådet er enig i, at konklusionerne/oplysningerne skal modificeres i de nævnte tilfælde, men finder, at anvendelsen af "forbehold" er uhensigtsmæssig, idet den kan indikere, at der tillige skal tages forbehold i revisionspåtegningen på årsregnskabet, hvilket ikke nødvendigvis er tilfældet.

Journalnr. 416/01

Dok. nr. 504246-v1

Finansrådet foreslår derfor, at § 2, stk. 1, i stedet formuleres således: "Revisors konklusioner og oplysninger efter denne bekendtgørelse skal gives ordret. Hvis revisor ikke kan udtrykke en ordret konklusion eller oplysning, skal dette begrundes."

Med dette forslag vil eventuelle væsentlige fejl og mangler, manglende revisionsbevis mv. fortsat medføre modifikation, men uden at der skabes unødigt tvivl om sammenhængen til revisionspåtegningen på årsregnskabet.

Bekendtgørelsens § 2, stk. 2 og 3, vil med dette forslag kunne udgå af bekendtgørelsen.

§ 5, stk. 4 – indsendelse af årsprotokollater for dattervirksomheder

Det anføres, at en kopi af årsprotokollaterne for dattervirksomheder med hjemsted i Danmark skal indsendes til tilsynet.

Finansrådet finder, at dette krav skal præciseres, således at det alene kommer til at gælde for ikke-finansielle dattervirksomheder, idet tilsynet i forvejen modtager kopi af årsprotokollater for finansielle dattervirksomheder.

§ 6, stk. 1, sidste punktum – underskrift af særligt revisionsprotokollat

Det anføres, at hvis revisorerne vælger at udarbejde et særligt protokollat indeholdende de krævede konklusioner og oplysninger fremfor at lade dem indgå i årsprotokollatet, skal dette særlige protokollat *"underskrives af de samme eksterne revisorer og revisionschefen"* og afgives pr. samme dato, som årsprotokollatet.

Finansrådet finder, at det med fordel kan erstattes af: *"underskrives af de generalforsamlingsvalgte revisorer, som påtegner årsrapporten, og revisionschefen"*.

Afslutning

Finansrådet står gerne til rådighed for en uddybning af ovennævnte bemærkninger.

Med venlig hilsen

Martin Thygesen

Direkte 3370 1024

mat@finansraadet.dk

Finanstilsynet
Att.: Helene Miris Møller



Høringssvar på revisionsbekendtgørelsen

Forsikring & Pension hilser muligheden for at kommentere på ændringerne til bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder mv. velkommen.

Forsikring & Pension har følgende bemærkninger:

Uddybningen af arbejdshandlinger

Bilag 2 er nyt og uddyber de arbejdshandlinger, som skal foretages af revisionen på en række områder. Det fremgår af bilagets overskrift, at der er tale om minimumsarbejdshandlinger.

Finanstilsynet skriver i høringsbrevet, at der ikke er tale om en tjekliste men blot om en forventningsafstemning. Det fremgår endvidere af både høringsbrev og bilag, at revisor ved vurderingen af handlingerne skal basere sig på en vurdering af væsentlighed og risiko i forhold til omfanget og dybden af revisionshandlingerne.

Forsikring & Pension er meget enige i dette og finder derfor, at udtrykket "minimumsarbejdshandlinger" bør erstattes af "arbejdshandlinger", som vil være mere dækkende i forhold til indholdet i bilag 2.

Intern revisions rolle

Finanstilsynet giver i høringsbrevet udtryk for, at der med bekendtgørelsen på visse områder vil blive tale om, at revisor skal udføre flere handlinger, end der generelt udføres i dag. Samtidig ændres erklæringsbegrebet, så der ikke er tale om at afgive erklæringer i erklæringsbekendtgørelsens forstand, men alene konklusioner.

Forsikring & Pension finder, at begge disse forhold taler for, at der så i højere grad bør være mulighed for, at en række konklusioner og oplysninger kunne afledes afgivet af den interne revision.

24.06.2013

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Helle Gade
Chefkonsulent
Dir. 41 91 90 91
heg@forsikringogpension.dk

Vores ref. HEG
Sagsnr. GES-2008-03802
DokID 323032

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

Vi foreslår således, at der i bilag 1 kommer til at stå "(E/I)" ud for flere paragraffer end blot § 38, nr. 1 (for forsikringsselskabers vedkommende). Alle de under forsikring nævnte paragraffer fra 11 til 14 kunne overvejes.

Forsikring & Pension

Vores ref. HEG

Sagsnr. GES-2008-03802

DokID 323032

Ikrafttræden

Det fremgår af § 49, at bekendtgørelsen træder i kraft og har virkning for revisionsprotokollater, der vedrører regnskabsår, der påbegyndes den 1. januar 2013 eller senere. Dvs. at ikrafttræden må forventes umiddelbart efter udstedelsen af bekendtgørelsen.

Forsikring & Pension finder umiddelbart, at det er lidt sent at ændre revisionsreglerne for regnskabsåret 2013. Der må forventes et vist arbejde med at definere revisions-setup på de områder, hvor der ikke i dag udføres samme omfang af handlinger, som bekendtgørelsen lægger op til.

Dertil kommer, at der ventes et nyt regime for individuelt solvensbehov for forsikring, hvor det er Finanstilsynets intention, at der skal ske en større ensretning på tværs af branchen. Forsikring & Pension finder derfor, at det vil være unødigt byrdefuldt, hvis der først skal laves et revisions-setup for den nuværende model for solvensbehov og derefter et revisions-setup for den nye model for solvensbehovet. Vi mener derfor, at ikrafttræden skal udskydes til det nye regime for individuelt solvensbehov træder i kraft.

Med venlig hilsen

Helle Gade

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

24. juni 2013

Høringssvar – ny revisionsbekendtgørelse

Finanstilsynet har den 25. maj 2013 sendt en ny revisionsbekendtgørelse i høring.

Det fremgår af høringsbrevet, at formålet med den nye revisionsbekendtgørelse blandt andet er at mindske den nuværende usikkerhed om omfanget af de særlige opgaver, som revisorerne i de finansielle virksomheder - i tillæg til revision af årsregnskaberne - har i henhold til revisionsbekendtgørelsen.

I den forbindelse er der indarbejdet et nyt bilag 2 til bekendtgørelsen "Beskrivelse af revisors minimumsarbejdshandlinger", som beskriver de arbejdshandlinger, som Finanstilsynet ønsker og forventer, at der som minimum skal udføres - i tillæg til revisionen af årsregnskabet - som grundlag for at revisor kan afgive de krævede konklusioner og oplysninger efter bekendtgørelsen.

Der er tale om en præcisering og udvidelse af revisors arbejdsopgaver, men under uændrede rammer i forhold til den nugældende revisionsbekendtgørelse, hvilket indebærer, at der ikke er tale om revision eller revisorerklæringer, men derimod arbejdsopgaver som udføres og afrapporteres i et to-parts forhold mellem revisor og den finansielle virksomhed.

FSR – danske revisorer er enige med Finanstilsynet i, at det er hensigtsmæssigt, at Finanstilsynets forventninger til revisors arbejdshandlinger, som grundlag for afgivelse af de enkelte konklusioner og oplysninger, er så præcist beskrevet som muligt med henblik på at undgå en forventningskløft mellem Finanstilsynet, revisorerne og de finansielle virksomheder. Foreningen støtter derfor indførelse af det nye bilag 2.

Med henblik på at beskrivelsen af de krævede minimumsarbejdshandlinger er så præcis som muligt, har foreningen en række forslag til justering af ordlyden af bilag 2, som vedlægges med markering af de foreslåede justeringer.

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR. 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 9541
Konto nr. 2500102295

Her ud over har foreningen nogle mere principielle bemærkninger:

Side 2

Anvendelse af begrebet "god revisorskik"

En række steder i bekendtgørelsen og bilag 2 anvendes begrebet "god revisorskik". Vi gør opmærksom på, at begrebet er en bred norm for, hvordan en revisor skal agere. Begrebet giver reelt ikke nogen vejledning til revisor i relation til kravene i revisionsbekendtgørelsen.

Vi formoder, at anvendelse af "god revisorskik" udtrykker Finanstilsynets ønske, om at revisor skal anvende sin faglige dømmekraft til at tilrettelægge sine arbejdshandlinger ud fra risikoen for at afgive en væsentligt fejlbehæftet konklusion eller oplysning. Vi foreslår derfor, at begrebet undlades anvendt og i stedet, hvor det er relevant, erstattes af "væsentlighed og risiko i relation til den enkelte konklusion eller oplysning".

Anvendelse af interne revisionsfunktioner

Af hensyn til virksomhedernes mulighed for at begrænse meromkostninger forbundet med de udvidede arbejdsopgaver foreslår foreningen, at konklusioner og oplysninger, i højere grad end hvad er følger af udkastet, kunne tillades afgivet af virksomhedens interne revision. Dette gælder særligt konklusionen om, hvorvidt virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis, jf. kravene i ledelsesbekendtgørelserne, samt kravet om en detaljeret gennemgang af opgørelsen af det individuelle solvensbehov. På disse områder vil der være tale om en væsentlig udvidelse af arbejdsbyrden i forhold til i dag. De nævnte områder har endvidere en naturlig sammenhæng til interne revisionsfunktioners fokus på operationelle forhold og risikostyring.

- - - 0 0 0 - - -

Vi står gerne til rådighed for en uddybning af vores bemærkninger og forslag.

Med venlig hilsen

Lars Rhod Søndergaard
Formand for den Finansielle Udvalg

Jakob Dedenroth Bernhoft
Direktør, Fagligt Center