

Se vedlagte høringsliste

27. maj 2013

Ref. mma

J.nr. 10121-0007

## Ny revisionsbekendtgørelse i høring

Finanstilsynet sender hermed vedhæftede udkast til bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner (revisionsbekendtgørelsen) i høring. Udkastet er blevet til efter en længere proces med deltagelse af Finanstilsynet, foreningen af interne revisorer (IIA) og FSR – Danske Revisorer. Formålet med den nye revisionsbekendtgørelse er at styrke kvaliteten af den udførte revision og rapporteringen heraf til bestyrelsen i de finansielle virksomheder. Forslagene vil tillige mindske den nuværende usikkerhed om omfanget af de særlige opgaver, som revisorerne har, i henhold til den gældende revisionsbekendtgørelse.

Finanstilsynet har som led i sit tilsyn med de finansielle virksomheder i en række tilfælde observeret, at der var usikkerhed om omfanget af arbejds handlinger, der skulle udføres for, at revisor kunne erklære sig i henhold til revisionsbekendtgørelsen. Mere konkret har der været tilfælde, hvor det arbejde revisor havde udført, forinden revisor i protokollen erklærede sig overfor bestyrelsen i henhold til revisionsbekendtgørelsen, var utilstrækkeligt i såvel dybden som omfanget. For at reducere usikkerheden, om hvilket arbejde, der skal udføres for at kunne erklære sig, indeholder det vedhæftede udkast til revisionsbekendtgørelse et nyt bilag 2, med beskrivelse af de handlinger m.v. der forventes at indgå, for at revisor kan afgive de enkelte konklusioner og oplysninger efter bekendtgørelsen.

Uddybningen af arbejds handlinger, der fremgår af bilag 2 til bekendtgørelsen, er på flere områder en oplistning af, hvad mange revisorer for finansielle virksomheder allerede i dag udfører af arbejds handlinger for at kunne afgive disse konklusioner og oplysninger over for bestyrelsen.

Der er dog områder, hvor Finanstilsynet lægger op til, at revisor skal udføre flere handlinger, end der generelt udføres i dag. Det er områder, hvor Finanstilsynet har erfaret, at de udførte arbejder i mange tilfælde ikke har været tilstrækkelige, i forhold til hvad tilsynet ønsker.

Det er primært den regnskabsmæssige forudsætning om fortsat drift (going concern), hvor tilsynet ønsker, at revisor foretager flere handlinger i forhold til opgørelsen af solvens end tilfældet er i dag. Herudover lægger Finanstil-

### **FINANSTILSYNET**

Århusgade 110  
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82  
Fax 33 55 82 00  
CVR-nr. 10 59 81 84  
finansstilsynet@ftnet.dk  
www.finanstilsynet.dk

**ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET**

synet i den nye revisionsbekendtgørelse op til, at revisors arbejde med forretningsgange og interne kontroller knyttes op på de krav, der stilles til virksomhederne i ledelsesbekendtgørelserne.

Det er Finanstilsynets vurdering, at udkastet herudover kun i mindre omfang vil påvirke tidsforbruget til revision.

Der er tillige foretaget mindre justeringer af kravene om revisors konklusioner og oplysninger til bestyrelsen i selve bekendtgørelsen og der er foretaget konsekvensrettelser i de øvrige bilag til bekendtgørelsen.

### **Kort beskrivelse af de væsentligste ændringer**

Nedenfor gennemgås de væsentligste ændringer. Øvrige ændringer i bekendtgørelsen er redaktionelle ændringer foretaget for at tydeliggøre indholdet og opbygge en mere overskuelig struktur i bekendtgørelsen. Der er vedlagt en version af bekendtgørelsen, hvor alle ændringer er vist i forhold til den gældende bekendtgørelse. Bilagene 1, 3 og 4 indeholder alene konsekvensrettelser. Bilag 2 er helt nyt.

#### **1. Nyt bilag med minimums arbejds handlinger - § 3**

I bekendtgørelsens § 3 introduceres et nyt bilag 2, der beskriver en række handlinger, der forventes udført for, at revisor kan afgive de enkelte konklusioner og oplysninger i henhold til bekendtgørelsen. Bilaget er udformet, så det klart fremgår, at der ikke er tale om en tjekliste, men blot en forventningsafstemning, hvor revisor fortsat skal revidere i henhold til god revisorskik og anvende sin professionelle kompetence til at vurdere omfanget og dybden af revisionshandlingerne.

#### **2. Tættere sammenhæng til ledelsesbekendtgørelserne - § 11**

Bekendtgørelsens § 11 viderefører det nuværende krav om en konklusion, om, hvorvidt virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. Denne konklusion er i den nye revisionsbekendtgørelse kædet tæt sammen med de krav, Finanstilsynet stiller til virksomhederne i ledelsesbekendtgørelserne.

Finanstilsynet er af den opfattelse, at de pligter revisor har i henhold til revisionsstandarderne – til blandt andet at allerede i planlægningsfasen af revisionsopgaven at opnå kendskab til virksomheden og identificere væsentlige og risikofyldte områder, helt naturligt kan kædes op på de krav Finanstilsynet stiller til ledelsen af virksomhederne via ledelsesbekendtgørelserne. Finanstilsynet finder det blandt andet helt naturligt, at revisor skal gennemgå direktionens redegørelse til bestyrelsen vedrørende virksomhedens risici, som led i revisionsplanlægningen. Tilsvarende finder tilsynet, at revisor på

væsentlige områder skal efterprøve og vurdere den indre sammenhæng mellem virksomhedens praksis, forretningsgange og interne kontrolprocedurer.

Virksomheder, hvor disse arbejdshandlinger kan forekomme omfattende – dvs. i store og/eller komplekse virksomheder – vil være omfattet af kravet om intern revision. I de virksomheder, som har intern revision, vil disse opgaver naturligt være udført af intern revision. Ekstern revision vil derfor i stor udstrækning kunne anvende og basere sig på det arbejde, der i disse virksomheder er udført af intern revision.

### **3. Sprogkrav til protokollater - § 5**

Det er i bekendtgørelsen § 5, stk. 4, præciseret, at protokollater, der indsendes til Finanstilsynet, skal være affattet på dansk eller engelsk.

### **4. Erklæringsbegrebet erstattes med "konklusioner" - § 2**

Der er i processen med udarbejdelsen af udkastet til ny revisionsbekendtgørelse blevet afdækket et behov for at tydeliggøre, at "erklæringerne" afgivet af revisor til bestyrelsen via revisionsprotokollen i henhold til den nuværende revisionsbekendtgørelse ikke er erklæringer i erklæringsbekendtgørelsens forstand. Årsagen til dette er dels, at revisionsbekendtgørelsens "erklæringer" afgives i et to-parts forhold mellem revisor og bestyrelsen samt, at de enkelte erklæringer ikke overholder erklæringsbekendtgørelsens formkrav om beskrivelse af modtager, ansvarlige parter, kriterier og udført arbejde for hver enkelt erklæring.

For at undgå denne begrebsforvirring erstattes "erklæringer" med "konklusioner". Baggrunden herfor er, at det reelt er konklusioner og ikke fuldstændige erklæringer, som kræves afgivet i medfør af revisionsbekendtgørelsen. Der er valgt en løsning, hvorved de bestemmelser fra erklæringsbekendtgørelsen, som anvendes på konklusionerne i revisionsprotokollen, gengives i revisionsbekendtgørelsen. Dette ses i bekendtgørelsens § 2, hvor bestemmelserne, om hvornår der skal tages forbehold og gives supplerende oplysninger, er gengivet fra erklæringsbekendtgørelsen. Herved tydeliggøres det, at "konklusionerne" ikke er omfattet af erklæringsbekendtgørelsens bestemmelser om "erklæringer". Alt arbejde udført i henhold til revisionsbekendtgørelsen er fortsat omfattet af god revisorskik, herunder revisionsstandarderne (ISA'erne) og professionel skepsis m.v., jf. § 3 i bekendtgørelsen.

### **5. Solvenskrav - § 31**

Bekendtgørelsens § 31 viderefører den nuværende forpligtelse for ekstern og intern revision til at straks at meddele Finanstilsynet om eventuelle problemer med virksomhedens overholdelse af solvenskravene.

I bilag 2 med arbejdshandlinger er det valgt at knytte denne bestemmelse til de handlinger, som revisor skal foretage i henhold til god revisorskik. I henhold til revisionstandarden om fortsat drift (ISA 570) skal revisor påse, at virksomhedens anvendelse af den regnskabsmæssige forudsætning om fortsat drift er korrekt. Det er Finanstilsynets opfattelse, at disse arbejder for finansielle virksomheder bør omfatte en række arbejdshandlinger vedrørende opgørelsen af virksomhedens solvens. Der henvises til bilag 2, afsnit 45-47.

### **Høringsfrist**

Finanstilsynet skal anmode om bemærkninger til udkastet senest den 24. juni 2013.

Bemærkninger sendes pr. e-mail til [hem@ftnet.dk](mailto:hem@ftnet.dk) eller pr. post til Finanstilsynet, att.: fuldmægtig Helene Miris Møller.

Med venlig hilsen

Helene Miris Møller  
fuldmægtig