



KREDIT TILSYNET

Aktuelt fra Kredittilsynet

v/Anne Merethe Bellamy 18. september
2007

Regnskap

Regnskapsregler konsernregnskap

Selskap	Full IFRS	Nasjonal IFRS	NGAAP
Børsnoterte, inkl finans	PLIKT (RSKL § 3-9)	-----	-----
Unoterte vanlige foretak	ADGANG (RSKL § 3-9)	(ADGANG) (forskrift om forenklet anvendelse)	ADGANG (Regnskapslov ordinære regler)
Unoterte banker	ADGANG (RSKL § 3-9) + enkelte bestemmelser i ÅRF	-----	ADGANG (Årsregnskapsforskriften)

Regnskapsregler selskapsregnskap

Selskap	Full IFRS	Nasjonal IFRS	NGAAP
Utenom finans	ADGANG (RSKL § 3-9)	(ADGANG) (forskrift om forenklet anvendelse)	ADGANG (Regnskapslov ordinære regler)
Banker notert	ADGANG (RSKL § 3-9)	ADGANG (ÅRF)	-----
Bank unotert	ADGANG (RSKL § 3-9)	ADGANG (ÅRF)	ADGANG (ÅRF)

Modernisering av internkontrollforskriften

Formål

- Vurdere om internkontrollforskriftens utforming og krav fortsatt er hensiktsmessig for foretakene selv og Kredittilsynet

Bakgrunn

- Erfaringer med forskriften så langt
- Nytt kapitaldekningsregelverk og nye bestemmelser som følge av MiFID
- Tilsynsmessige retningslinjer, CEBS og CEIOPS
- Bedre hjemmelsgrunnlag i tilsynsloven
- Utvikling i fagområdet internkontroll

To vurderingstemaer

- Forskriftens krav
- Forskriftens virkeområde

Forskriftens krav

- Styrets og daglig leders ansvar utdypes
- Bestemmelser om forholdsmessighet og utkontraktering tas inn
- Kravet om oversikt over internkontrollen fjernes
- Kravet om risikovurderinger gjøres klarere
- Dokumentasjonskravene knyttes sammen med vurderinger av risiko og etterlevelse av internkontrollen
- Innholdet i den eksterne bekreftelsen klargjøres

Forskriftens virkeområde

- Vil omfatte nye grupper av foretak
 - Konsekvenser av nytt kapitalkravsregelverk og MiFID
 - delvis overlapping, men ikke motstrid
 - unnta IRB-banker fra forskriften?
 - ta inn "tilleggene" i IK-forskriften i kapitalkravsforskriften?
- Fortsatt mye usikkerhet

Prosess

- Forslag behandles i Kredittilsynets styre i oktober
- Høringsrunde med frist 1. februar 2008?
- Fastsettelse av ny forskrift med virkning fra 1. juli 2008

Rapportering av IKT-hendelser til Kredittilsynet

- Tilfredsstillende håndtering av hendelser, bl.a. korrekt gjenoppretting, registrering og rapportering, er viktig for styring av den operasjonelle risiko, jfr. IKT-forskriften § 9

- Dagens situasjon:

- Bankenes praksis varierer
- Ingen systematisk rapportering av hendelser
- Informasjon til Kredittilsynet er tilfeldig

→ Ingen totaloversikt over risikosituasjonen

Forslag (utkast til rundskriv på høring)

- Bedre rapportering av IKT-hendelser til Kredittilsynet
- Gjelder banker, Oslo Børs og VPS
- Prøveperiode på ett år før evaluering og konklusjon vedrørende eventuelt fremtidig opplegg

Hva er en hendelse?

- ... som medfører vesentlig reduksjon i funksjonalitet som følge av brudd på konfidensialitet, integritet eller tilgjengelighet til IKT-systemer og/eller data

(rundskrivet har en del eksempler)

Rapporten skal:

- Inneholde informasjon om tidspunkt, hva som er berørt, årsak og konsekvenser
- Sendes Kredittilsynet som e-post

Gjennomføring av E E Æ revisjonsdirektiv

Gjennomføring av revisjonsdirektivet

- Høringsnotat med forslag til endringer juni 2007, høringsfrist 28. september 2007
- Proposisjon ventes tidlig 2008
- Stortingsbehandling våren 2008
- Ikrafttredelse ventes 1. juli 2008, eventuelt med noen overgangsbestemmelser

Endringer med størst praktisk betydning

- Skille mellom godkjente og ansvarlige revisorer (eget revisornummer)
- Særlige krav for revisorer som har børsnoterte foretak, banker og forsikringsselskaper
- Krav om revisjonsutvalg i børsnoterte foretak, banker og forsikringsselskaper
- Økte krav for revisjon av konsernregnskap
- Standardene får forskriftsstatus (på en eller annen måte)
- Økte plikter for registreringer og meldinger
- Kravene til kvalitetskontroll

Krav om revisjonsutvalg

- Endringer i:
 - allmennaksjeloven
 - forsikringsloven
 - sparebankloven
 - forretningsbankloven
 - finansieringsvirksomhetsloven

Nye bestemmelser i sparebankloven (og forretningsbankloven)

§ 17 d. Revisjonsutvalg

I sparebanker skal det blant styrets medlemmer velges et revisjonsutvalg. Revisjonsutvalget er et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret.

Kredittilsynet kan i forskrift eller enkeltvedtak gjøre unntak fra plikten til ha revisjonsutvalg eller bestemme at revisjonsutvalgets oppgaver kan ivaretas av styret. Styreleder som ikke er uavhengig av foretakets administrasjon, kan ikke være leder når styret utfører oppgaver som revisjonsutvalg.



§ 17 e. Revisjonsutvalgets oppgaver

Revisjonsutvalget skal:

- a) forberede styrets kvalitetssikring av finansiell rapportering
- b) overvåke den interne kontroll, risikovurderingssystemer og internrevisjon hvor slik funksjon er etablert
- c) overvåke og ha løpende kontakt med selskapets valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet/konsernregnskapet
- d) gjennomgå med revisor og overvåke revisors uavhengighet, herunder andre tjenester enn revisjon som er levert av revisor
- e) fremme innstilling ved valg av revisor

E EEÆEEÆE E EÆEEE ÆÆÆE

§ 17 f. Revisjonsutvalgets sammensetning

Revisjonsutvalgets medlemmer velges av styret. Minst ett av medlemmene i revisjonsutvalget skal være uavhengig og ha regnskapsfaglig eller revisjonsfaglig kunnskap. Revisjonsutvalget skal samlet ha den kompetanse som er nødvendig for å ivareta oppgavene ut fra sparebankens organisasjon og virksomhet.

Kapittel 5a Særlige plikter ved revisjon av foretak av allmenn interesse

§ 5a-1 Virkeområde

Bestemmelsene i dette kapittel gjelder for revisorer som reviderer årsregnskap for følgende revisjonspliktige foretak:

- a. foretak som har utstedt omsettelige verdipapirer som er opptatt til handel på et regulert marked i EØS-land
- b. bank eller annen kredittinstitusjon
- c. forsikringselskap.

Kredittilsynet kan gjøre unntak fra kravet i dette kapittel i dersom revisor er underlagt krav etter andre lands lovgivning.

§ 5a-2 Åpenhetsrapport

Revisor skal årlig avgi en rapport som minst beskriver:

1. selskapsform og eierstruktur
2. eventuelt samarbeid som nevnt i § 4-7 første ledd, herunder hvilke avtaler som foreligger
3. styringsstrukturen
4. interne kvalitetskontrollsystemer og retningslinjer for uavhengighet sammen med en erklæring fra styret om at det foreligger retningslinjer og at disse blir overholdt
5. tidspunktet for siste periodiske kvalitetskontroll i henhold til § 5b-1
6. hvilke foretak eller konsern som nevnt i § 5a-1 det er foretatt lovpliktig revisjon for siste regnskapsår

7. retningslinjer for etterutdanning
8. regnskapsopplysninger som viser omfanget av revisjonsvirksomheten, herunder samlet omsetning fordelt på honorar for revisjon og andre tjenester
9. grunnlaget for eiernes vederlag

Beretningen skal være underskrevet og gjøres tilgjengelig på revisors nettsted senest tre måneder etter regnskapsårets slutt. Kredittilsynet kan i særlige tilfeller gjøre unntak fra første ledd.

§ 5a-3 Kontakt med revisjonsutvalget

Der den revisjonspliktige har revisjonsutvalg skal revisor overfor revisjonsutvalget:

- a. hvert år skriftlig bekrefte sin uavhengighet
- b. opplyset om hvilke andre tjenester enn lovpliktig revisjon som er levert til foretaket
- c. opplyse om eventuelle trusler mot uavhengigheten og dokumentere tiltak som er iverksatt for å redusere denne.

Dersom revisjonsutvalgets oppgaver ivaretas av styret skal tilsvarende gjelde i forhold til styret.

§ 5a-4 Rotasjon

Revisor kan ikke revidere årsregnskap for samme revisjonspliktig i mer enn syv år sammenhengende. Revisor kan ikke påta seg revisjonsoppdrag for samme revisjonspliktig før det har gått minst to år. For revisjonsselskap gjelder dette for den som er utpekt som ansvarlig revisor.

I tilfeller der revisjonsplikten gjelder konsernregnskap kan ikke revisjonsberetning for konsernet avgis dersom ett eller flere vesentlige datterselskap har revisor i strid med første ledd.

Kredittilsynet kan i særlige tilfeller samtykke til at revisjonsselskapet ikke utpeker ny ansvarlig revisor selv om det har gått syv år.

§ 5a-5 Forbud mot å tiltre i ledende stilling hos den revisjonspliktige

Revisor kan ikke tiltre i ledende stilling i det foretaket som revideres innen en periode på minst to år fra siste revisjonsberetning ble avgitt.

§ 5b-2 Periodisk kvalitetskontroll

Revisor som reviderer revisjonspliktiges årsregnskap skal underlegges kvalitetskontroll minst hvert sjette år. Revisor som er underlagt kapittel 5 a skal kontrolleres minst hvert tredje år.

Kvalitetskontroll kan utføres av den Kredittilsynet utpeker. Departementet kan fastsette forskrift om gjennomføring av kvalitetskontroll som utføres av andre enn Kredittilsynet.

§ 5-7 Særlige krav ved revisjon av konsernregnskaper

Revisor som reviderer årsregnskap for et morselskap (konsernrevisor) har ansvar for revisjonsberetningen for konsernet. Konsernrevisor skal avgi en felles revisjonsberetning for morselskapet og konsernet. Bestemmelsen i § 5-6 første til åttende ledd gjelder tilsvarende.

Konsernrevisor skal gjennomgå revisjonsarbeidet utført av revisor i datterselskap med sikte på konsernrevisjonen, og skal kunne dokumentere dette på en måte som er tilstrekkelig til å kunne etterprøve konsernrevisors arbeid.

Dersom ett eller flere datterselskaper i et konsern revideres av revisor eller revisjonsselskap fra land utenfor EØS-området som ikke har gjensidig samarbeidsavtale vedrørende tilsyn med revisorer og revisjonsselskaper, skal konsernrevisor etter forespørsel fra Kredittilsynet kunne fremlegge dokumentasjon av revisjonsarbeid utført av revisor i datterselskap, herunder dokumentasjon utarbeidet for konsernrevisjonen. For å sikre Kredittilsynets tilgang på slik dokumentasjon, skal konsernrevisor enten beholde kopi av dokumentasjonen eller alternativt inngå avtale med revisor eller revisjonsselskap i datterselskap om at konsernrevisor etter forespørsel skal ha ubegrenset tilgang til dokumentasjonen. Konsernrevisor kan treffe andre tilstrekkelige og hensiktsmessige foranstaltninger.

Takk for oppmerksomheten