

Norges Interne Revisorers Forening  
Postboks 1417 Vika  
0115 Oslo

Oslo, 29. juni 2011

Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep.  
0030 Oslo

## Høringsmerknader – Banklovkommisjonens utredning nr. 24 om ny finanslovgivning (NOU 2011:8)

Norges Interne Revisorers Forening (NIRF) viser til høringsbrev av 31. mai 2011, (ref. 11/1000 GKB) og ønsker å komme med innspill til høringsbrevet selv om vi ikke eksplisitt er satt opp som høringsinstans. Vi håper at NIRF blir å anse som en naturlig høringspartner i lignende saker og anmoder om å få stå som høringsinstans i fremtiden.

NIRF er en interesseorganisasjon for alle som arbeider med eller har interesse av fagområdene internrevisjon, risikostyring, internkontroll og governance. NIRF er en del av The Institute of Internal Auditors (IIA) hvor mer enn 170 000 personer er medlemmer på verdensbasis. NIRF er med sine 750 medlemmer den største internrevisjonsforeningen i Norden. Våre medlemmer følger de internasjonale standardene for profesjonell utøvelse av internrevisjon. 25 % av vår medlemsmasse arbeider innen områdene finans/forsikring, og vi har et eget nettverk for finanssektoren. Denne utredningen vil således kunne få konsekvenser for en betydelig del av våre medlemmer.

Vi er positive til at Banklovkommisjonen søker å samle de forskjellige regelverk under en paraply og har forståelse for at loven omtaler hovedlinjene i reguleringen og supplerer med forskrifter der dette vil være nødvendig. Vi har ikke gjennomgått kommisjonens utredning i detalj, men nøyer oss med å kommentere forslaget til § 8-16 Internrevisjon.

Denne paragrafen bygger på prinsippet i forskrift av 22. september 2008 nr. 1080 om risikostyring og internkontroll § 9 og § 3 nr. 7, og vi mener det vil være hensiktsmessig at lovforslagets § 8-16 i størst mulig grad benytter de samme definisjoner og innehar de samme bestemmelsene som denne forskriften. Hvis § 9 sammenlignes med det foreliggende forslaget til § 8-16, er det vår oppfatning at følgende presiseringer spesifikt bør fremgå av paragrafen:

- lederen av internrevisjonen skal tilsettes og avskjediges av styret
- lederen av internrevisjonen har rett til å møte i styremøtene
- styret skal godkjenne internrevisjonens ressurser og planer på årlig basis

- rapporteringen til styret skal omfatte rapportering om risikostyring og internkontroll minimum én gang pr. år, i tillegg til å løpende følge foretakets virksomhet
- internrevisjonen skal gjennomføres i henhold til anerkjente standarder.

Internrevisjonsprofesjonen har utarbeidet egne standarder for profesjonell utøvelse av internrevisjon som setter krav til både egenskapene til internrevisjonsfunksjonen og utførelsen av internrevisjon. En referanse til standardene i lovteksten, for eksempel ved at det settes krav om at arbeidet skal gjennomføres i henhold til anerkjente standarder, vil bidra til å styrke profesjonaliteten samt utøvelsen av arbeidet. At internrevisjonen skal gjennomføres i henhold til en anerkjent standard vil også være med på å sikre at styret ikke pålegger internrevisjonen oppgaver som ikke er forenlige med internrevisjonsfunksjonen. Hvis en henvisning til anerkjente standarder ikke medtas, bør tilsvarende bestemmelsen som er foreslått i § 8-17 andre punkt overfor den valgte eksterne finansielle revisoren, benyttes i bestemmelsene for internrevisjonen, nemlig " *Finansforetak kan ikke gi revisor arbeidsoppgaver som kan skape tvil om revisors uavhengighet og objektivitet i forhold til foretaket eller andre konsernforetak*". Imidlertid er det en rekke andre forhold som er regulert i en anerkjent standard som setter naturlige begrensninger mht. styrets instruksjonsrett overfor internrevisjonen, slik at det sikres at det gjennomføres en profesjonelt forsvarlig og dekkende internrevisjon i foretaket.

I tillegg foreslår vi presiseringer av hva som ligger inn under begrepet "organisert av styret", noe som ytterligere vil formalisere internrevisors uavhengighet.

Vi foreslår av denne grunn å endre lovteksten i § 8-16 til som følger (endringer i rødt):

(1) Et finansforetak skal ha forsvarlig internrevisjon organisert av styret **som løpende følger foretakets virksomhet. Styret ansetter og avskjediger leder av internrevisjonen og fastsetter dennes betingelser, samt godkjenner internrevisjonens ressurser og planer på årlig basis. Internrevisjonen skal gjennomføres** etter retningslinjer fastsatt av styret **og i henhold til anerkjente standarder for å kunne bekrefte om** finansforetaket er organisert og drives på en forsvarlig måte og i samsvar med de krav som følger av § 13-1 og andre krav til foretakets virksomhet fastsatt i eller i medhold av lov. Forhold som vurderes som utilfredsstillende, skal rapporteres til styret og daglig leder.

(2) Styret skal forvise seg om at internrevisjon blir etablert og gjennomført på en forsvarlig måte og i samsvar med styrets retningslinjer og pålegg **samt anerkjente standarder**. Internrevisjonen skal avgi rapport **om risikostyringen og internkontrollen samt** sin virksomhet til styret **minimum** én gang i året.

(3) For finansforetak i finanskonsern fastsetter styret i holdingforetaket eller annet morselskap i finanskonsernet nærmere retningslinjer for fordelingen av arbeidsoppgavene mellom internrevisjonen i morselskapet og internrevisjonen i det enkelte foretak, jf. § 15-1 tredje ledd.

(4) Finanstilsynet kan gi nærmere bestemmelser om organisering og gjennomføring av internrevisjon i finansforetak, herunder gjøre unntak fra første ledd for bestemte grupper av finansforetak.

Det fremstår for øvrig som noe uklart hvorvidt det er krav om etablering av internrevisjon for et norsk datterselskap/finansforetak som inngår i et utenlandsk finansforetak, eller om internrevisjonen kan dekkes av det utenlandske morselskapet. Det er mulig at dette er tenkt dekket gjennom lovtekstens § 8-16, fjerde ledd som sier at " *Finanstilsynet kan gi nærmere bestemmelser om organisering og gjennomføring av internrevisjon i finansforetak...*" Tilsvarende uklarhet gjelder for øvrig § 8-18 Plikt til å ha revisjonsutvalg.

Med hilsen



Martin W. Stevens  
president



Ellen Brataas  
generalsekretær