

30.oktober 2006

Hørings svar – forskrift om forsikrings selskap og pensjonsforetak kapitalforvaltning

Det vises til høringsbrev fra Finansdepartementet av 27.07.2006. Revisjonssjefkretsen har forelagt høringsnotatet for Norges Interne Revisorers Forening og svaret er derved utarbeidet som en samlet tilbakemelding.

Generelt er vi positive til den samling av forskrifter som nå skjer. Vår oppfatning er at det er riktig å bevege seg i retning av færre kvantitative rammer og fokusere på mer kvalitative krav til en forsvarlig kapitalforvaltning.

Vi har i vår gjennomgang fokusert på forskriftens kapittel 2 ” Alminnelige krav til selskapets kapitalforvaltning”. Våre kommentarer er av prinsipiell karakter og hensyntar våre medlemmers rolle som interne revisorer i de foretak som omfattes av forslaget til ny kapitalforvaltningsforskrift.

Av § 2-1 2. ledd fremgår at ” Selskapets strategi for kapitalforvaltningen skal vedtas av styret. Styret skal minst årlig behandle strategien”. Det bør i tillegg vurderes å stille krav til styret om å påse at vedtatt strategi for forvaltningen blir etablert og gjennomført.

Av § 2.1 3.ledd fremgår at ” Selskapet skal ha skriftlige retningslinjer og rutiner for styring og kontroll av kapitalforvaltningen som er forsvarlige, herunder en rammestruktur som sikrer at alle vesentlige risikoer er styrt. Bruk av begrepet ”rammestruktur” kan oppfattes uklart. Vi foreslår å vurdere bruk av begrepet ”rammeverk” som er forankret i den norske oversettelsen av den anerkjente standarden COSO-ERM – helhetlig risikostyring – et integrert rammeverk. Vi foreslår, med referanse til samme standard også å supplere med ordet ”helhetlig”, slik at setningen avsluttes med ”..... at alle risikoer er styrt på en helhetlig måte.”

§ 2-2 stiller krav til måling og overvåkning av risiko. Det fremgår ikke klart hvilke risikoer som omfattes her ut over markedsrisiko. Det bør vurderes å stille krav om å etablere en operasjonell risikostyring hvor også øvrige risikoforhold i virksomheten blir hensyntatt. Innenfor området operasjonell risikostyring skjer det for tiden en betydelig utvikling internasjonalt som forskriften bør søke å dekke. Vi viser her også bl.a til COSO-ERM.

Forslaget til ny forskrift åpner for romsligere kvantitative rammer for forvaltningen og at tilsynsmyndigheter i større grad må fokusere på forsvarligheten i forvaltningen. Dette vil etter vårt syn også stille endrede og store krav til interne revisorer i virksomhetene. Det bør vurderes å presisere intern revisjonens rolle vedrørende disse forhold. Dette må imidlertid sees i sammenheng med en eventuell oppdatering av forskrift om klargjøring av kontrollansvar, dokumentasjon og bekreftelse av den interne kontroll (”internkontrollforskriften”).

Med vennlig hilsen

Svenn Erik Forsstrøm (sign.)
Revisjonssjefkretsen

Reidar Døli (sign.)
Norges Interne Revisorers Forening