



Onlangs verzorgde SVC Kemper Registeraccountants, samen met de NVGA, enkele workshops over het inrichten van de interne- en accountantscontrole binnen volmachtbedrijven. Hierbij kwamen ontwikkelingen op het gebied van interne beheersing en transparantie bij verzekeraars zijden langs aan de orde. Dat het u, met termen als IFRS, SOX, SAS en Ruv, af en toe duizelt, is niet vreemd. Daarom onderstaand een globale uiteenzetting waarbij we de Ruv deze keer maar eens op de achtergrond laten...

## Over transparantie en beheersing gesproken...

### IFRS

De belangrijkste doelstelling van IFRS is te komen tot meer vergelijkbaarheid en transparantie bij de financiële verslaglegging door (met name) beursfondsen. Hierbij worden regels verstrekt omtrent de waarderingsgrondslagen en de verstrekken informatie in de jaarrekening. Onder IFRS startten veel verzekeraars met het, bijvoorbeeld, publiceren van schadedriehoeken. Ook geeft IFRS strakkere regels over de bepaling van bijvoorbeeld schadevoorzieningen. De regels zijn nog niet uitontwikkeld. Duidelijk is wel dat er steeds hogere eisen worden gesteld aan beschikbaarheid en controleerbaarheid van informatie, inclusief de door volmachten aangeleverde gegevens.

### SOX (Sarbanes Oxley)

Het management van verzekeraars die genoteerd staan aan een Amerikaanse beurs dient over de kwaliteit van de interne controles een 'in-control'-statement af te geven. Het vergt veel inspanning om hierop goed voorbereid te zijn. Denk hierbij aan het uitvoeren van een risicoanalyse, het opzetten van interne procedures en het testen hiervan. Wanneer er sprake is van uitbestede activiteiten (volmachten) gaan SAS 70- of vergelijkbare rapportages al snel hun diensten bewijzen.

### SAS 70

De term 'SAS 70' valt ook regelmatig, wanneer de Ruv ter sprake komt. Een van de mogelijkheden voor verzekeraars om naleving van de gemaakte volmachtafspraken te controleren, is

het opvragen van een SAS 70-rapport. In dit rapport beschrijft de volmacht haar doelstellingen en beheersmaatregelen om die doelstellingen te realiseren. Naast opzet, bestaan en werking van de door de volmacht beschreven maatregelen controleert de accountant van de volmacht in geval van een type II-rapport ook of met de beschreven beheersmaatregelen de doelstellingen worden bereikt.

Een SAS 70-rapport is voor de volmacht echter een ingrijpende gebeurtenis. Het is vrij kostbaar en zeker voor kleinere organisaties niet het meest voor de hand liggende middel. In deze gevallen rapporteert de accountant vaak door middel van een verslag van specifieke bevindingen, waarbij de eigen rapportage door de volmacht achterwege blijft.

### Compliance

De financiële sector krijgt in toenemende mate te maken met wet- en regelgeving. Het is aan de verzekeraars om deze zo te implementeren dat de medewerkers deze daadwerkelijk naleven. De toezichthouders toetsen namelijk niet meer alleen het bestaan van compliance-beleid, maar ook de werking ervan. Dit betekent dat de verzekeraar een beheersingssysteem en compliance-organisatie moet inrichten, waarbij de wettelijke eisen zijn opgenomen in procedures en richtlijnen.

### Solvency II

Binnen de Europese Unie wordt hard gewerkt aan een nieuw kader voor het solvabiliteits-

toezicht op verzekeraars. Naast financiële criteria gaat Solvency II ook eisen dat verzekeraars beschikken over bijvoorbeeld de noodzakelijke interne controles, risicomanagement en gevoeligheidsanalyses. Hiermee krijgt de kwaliteit van de interne beheersing gevolgen voor de aan te houden solvabiliteit en daarmee voor de financiële positie van verzekeraars.

### En volmachten...

De verzekeraars maken onder invloed van de bovenstaande ontwikkelingen een enorme slag met het in kaart brengen en analyseren van risico's, processen en beheersmaatregelen. De komende tijd moet blijken of de gedane investeringen ook financieel rendement opleveren door bijvoorbeeld goede processen, efficiënt risicomanagement (waaronder herverzekering) en een optimale allocatie van kapitaal. Volmachten zullen mee moeten in deze ontwikkelingen. Transparantie en beheersing zijn belangrijke dragers voor het grootste goed van de verzekeringsbranche: de reputatie. De ingezette trajecten in het kader van de Ruv zijn hiervoor een goede basis en geven in de praktijk dan ook regelmatig input voor verdere organisatieverbetering van de volmacht en het verhogen van het rendement binnen de portefeuilles. Belangrijk hierbij is de rationaliteit niet uit het oog te verliezen en de focus te leggen op praktische toepasbaarheid en verbeteringen.

Drs. F.E. Kemper RA is directeur van SVC Kemper Registeraccountants. Meer informatie op [www.volmacht.org](http://www.volmacht.org).