

# PE-programma Register Gevolmachtigd Agent van start!

Op 1 september 2017 is de SAR, in nauwe samenwerking met de NVGA, van start gegaan met het Register Gevolmachtigd Agent (RGA). Sinds die datum hebben bijna 500 personen zich ingeschreven in dit register. Een PE-commissie en het RGA-bestuur hebben hard gewerkt aan de invulling van een PE-programma waarmee de deskundigheid en vakbekwaamheid van de RGA's wordt gewaarborgd. De eerste workshops gaan medio april van start.



De opzet is dat een RGA tenminste twee workshops per jaar volgt. Hiermee worden dan 7 PE-punten behaald, die door de SAR geregistreerd worden. Voor het volgen van de workshops ontvangt de deelnemer van de SAR na afloop een digitaal certificaat en worden de PE-punten automatisch bijgeschreven in het persoonlijk account van de ingeschreven RGA. In het GA magazine zal de SAR periodiek de onderwerpen aankondigen en alvast een korte introductie van het betreffende onderwerp geven.

## **INLEIDING WERKPROGRAMMA RISICOBEBEERSING**

Eén van de onderwerpen die opgenomen is op de PE-kalender is het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten. Deze workshop zal onder auspiciën van de SAR worden verzorgd door Wim van de Weg, werkzaam als partner bij de SVC Groep. Onderstaand een inleiding.

De professionalisering binnen het volmachtkanaal neemt razendsnel toe. Het aantal volmachtbedrijven krimpt en de premieomzet in volmacht groeit. Gevolmachtigd agenten verbeteren de kwaliteit van de dienstverlening en de robuustheid van de bedrijfsvoering. Onderdeel van deze professionaliseringsslag is het op een zorgvuldige en juiste wijze afleggen van verantwoording aan volmachtgevers, over de kwaliteit van de uitbestede werkzaamheden.

Volmachtgevers hebben er belang bij om vast te stellen dat de werkzaamheden die door gevolmachtigd agenten worden uitgevoerd, overeenkomstig de eisen van de volmachtovereenkomst worden uitgevoerd.

Eén van de instrumenten die hiervoor wordt gehanteerd, is het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten. In 2017 heeft de volmachtbranche, en dan vooral de gevolmachtigd agent, ervaring op kunnen doen met dit werkprogramma.

Op basis van geïdentificeerde risico's zijn in het werkprogramma beheersingsdoelstellingen en

-maatregelen geformuleerd. Per beheersingsmaatregel is een taak aangemaakt in het werkprogramma. Per taak beoordeelt de gevolmachtigd agent of aan de beheersingsmaatregel wordt voldaan. De taken worden door de gevolmachtigd agent zichtbaar uitgevoerd en geadmineistreerd via het Dashboard Risicobeheersing Volmachten dat via VolmachtBeheer beschikbaar is.

Over 2017 omvatte het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten 116 taken met ruim 300 controles. Het aantal controles is afhankelijk van de frequentie van een taak (maand, kwartaal of per jaar).

### EENDUIDIGE WERKWIJZE

Het is belangrijk dat er een eenduidige werkwijze wordt gehanteerd met betrekking tot het behandelen van de taken en de vastlegging in het Dashboard Risicobeheersing Volmachten. Enkele belangrijke uitgangspunten zijn:

- In het veld 'Omschrijving werkzaamheden en bevindingen' duidelijk vermelden welke controle-werkzaamheden er door de gevolmachtigd agent zijn uitgevoerd en wat de bevindingen zijn. Voor de gebruikers van het Dashboard (de volmachtgevers en de accountant) moet duidelijk zijn wat de behandelaar van de taak heeft gedaan om vast te stellen dat de gevolmachtigd agent heeft voldaan aan de beheersingsmaatregelen.
- Het bij ieder taak vermelden van een conclusie. Uit de conclusie moet blijken of de behandelaar van de taak van mening is dat de gevolmachtigd agent voldoet aan de gestelde eisen of niet.
- De werkzaamheden die de behandelaar van de taak uitvoert en de bevindingen die er bij een taak zijn, onderbouwen met documenten. De gebruikers van het Dashboard kunnen dan de conclusie van de behandelaar herleiden.

Volmachtgevers beoordelen de controle werkzaamheden die de gevolmachtigd agent in het dashboard heeft vastgelegd. Volmachtgevers maken hierbij een

eigen risicoafweging. In de praktijk betekent dit dat er verzekeraars zijn die alle taken beoordelen en verzekeraars die hieruit een risicogebaseerde selectie maken.

### ACCOUNTANT

De accountant heeft met betrekking tot het boekjaar 2017 geen formele rol bij de beoordeling van de controle werkzaamheden die de gevolmachtigd agent heeft vastgelegd in het dashboard. Deze rol is er voor de accountant voor het eerst over het boekjaar 2018. Eind vorig jaar is het Accountantsprotocol Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten 2018 gepubliceerd (zie ook het artikel hierover verderop in deze uitgave, red.). Met dit protocol krijgt de accountant van de gevolmachtigd agent inzicht in de werkzaamheden die van de accountant verwacht wordt. Het protocol bevat onder andere de normen en criteria waarover de accountant moet rapporteren en een modelrapport. Het is verstandig om de eigen accountant nu al te attenderen op de beschikbaarheid van het protocol. De gevolmachtigd agent en de accountant kunnen dan samen een plan van aanpak afstemmen.

### CONTROLES

Over 2018 bevat het Dashboard Risicobeheersing Volmachten 113 taken met 250 controles. Al deze controles worden uitgevoerd door de gevolmachtigd agent. Daarnaast stelt de account over 42 taken (84 controles) een rapport van feitelijke bevindingen op. Gevolmachtigd agenten gebruiken de uitkomsten van deze controlewerkzaamheden om de kwaliteit van de dienstverlening en de robuustheid van de bedrijfsvoering te verbeteren.

Vanaf het boekjaar 2018 kan de volmachtgever, voor de beoordeling van een gevolmachtigd agent, over de volgende instrumenten beschikken:

- a. Het Werkprogramma Risicobeheersing Volmachten.
- b. Onderzoek door de volmachtgever bij de gevolmachtigd agent (doorgaans in de vorm van een zogenoemde 'maatschappijaudit' door een interne auditor van de volmachtgever).
- c. Controle van de financiële afrekening van de gevolmachtigd agent door een extern accountant. Via de controleverklaring spreekt de accountant zich uit over de juistheid en volledigheid van de financiële afrekening.
- d. Jaarlijks overleggen van een door een accountant samengestelde jaarrekening van het volmachtbedrijf óf een verklaring van een accountant met betrekking tot de kengetallen van de financiële positie van het volmachtbedrijf.
- e. Jaarlijks overleggen van een rapport van feitelijke bevindingen van een extern accountant over de administratieve organisatie en interne beheersing (AO/IB) van de gevolmachtigde agent (overeenkomstig het accountantsprotocol).

Met deze combinatie van instrumenten is een forse stap gezet bij het inventariseren en beheersen van de risico's binnen het volmachtkanaal.

**Wim van de Weg,**  
 Partner SVC Groep

### 500 INSCHRIJVINGEN!

Het Register Gevolmachtigd Agent (RGA) heeft sinds de openstelling een half jaar geleden zo'n vijfhonderd inschrijvingen ontvangen. Volgens de Stichting Assurantie Registratie en de Nederlandse Vereniging van Gevolmachtigde Assurantiebedrijven voorziet het Register Gevolmachtigd Agent in het transparant vastleggen en onderhouden van deskundigheid.