



Controletoleranties, een prudentiële benadering

Nic van der Ende
De Nederlandsche Bank



Belang van controlewerk

- DNB baseert zich bij haar toezichtbeslissingen o.m. op rapportages (de staten) van Onder Toezicht Staande Instellingen
- Deugdelijkheid daarvan wordt gecontroleerd door de externe accountant
- Wanneer is er genoeg gecontroleerd in de ogen van de toezichthouder?



Regelgeving

- Artikel 3:88 en 3:89 Wft:

“..de externe accountant is verplicht aan DNB alle inlichtingen te verstrekken, die redelijkerwijs geacht kunnen worden nodig te zijn voor de juiste uitoefening van de toezichthoudende taak van DNB..”



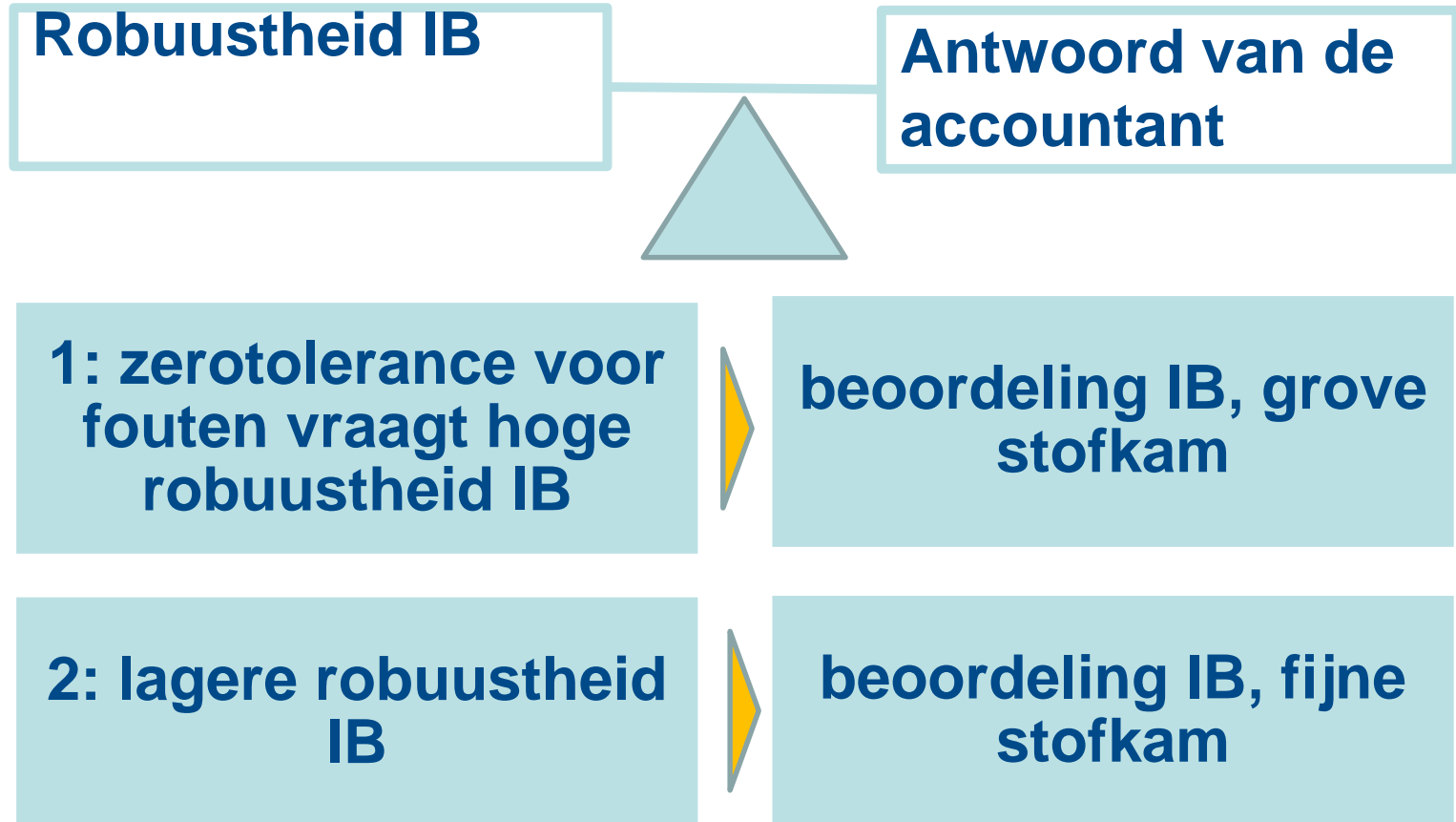
NBA-handreiking 1104

• 3.3 Controle staten

- 3.1.1. Voor de externe accountant die de jaarrekening of de staten controleert van een OTSI bestaat op basis van de Wft, de Pw en de Wvb de verplichting om de toezichthouders, DNB en de AFM, van bepaalde omstandigheden op de hoogte te brengen en om de toezichthouders bepaalde inlichtingen te verstrekken.
- 3.3.1 Onder toezicht staande instellingen dienen periodiek staten te verstrekken aan DNB, die deze nodig heeft voor het toezicht op de naleving van het bij of krachtens de Wft of de Pw bepaalde.
- 3.3.3 Een aantal staten van onder toezicht staande instellingen wordt eenmaal per jaar gecontroleerd door een externe accountant.



Trade-off met IB





Materialiteit

- Grove of fijne stofkam hanteren?
 1. Grove stofkam: kleine steekproef waarin geen fouten worden verwacht volstaat
 2. Fijne stofkam: omvang steekproef in overeenstemming met de vereiste materialiteit



Voorbeeld 1

- Liquiditeitssteun door Centrale Bank
- Bank moet onderpand verstrekken
- Strikte voorwaarden inclusief ‘zerotolerance’ qua interne beheersing
- Normenkader ECB/DNB vormt de basis voor IB
- Accountant moet op basis van dit normenkader de IB toetsen



Voorbeeld 2

- Controle van de Solvabiliteit II
Toezichtrapportages bij verzekeraars
- Addendum NBA Alert 40: Voor materiele vraagstukken dient DNB in overeenstemming met de Wft en PH 1104 betrokken te worden in de toepassing daarvan.



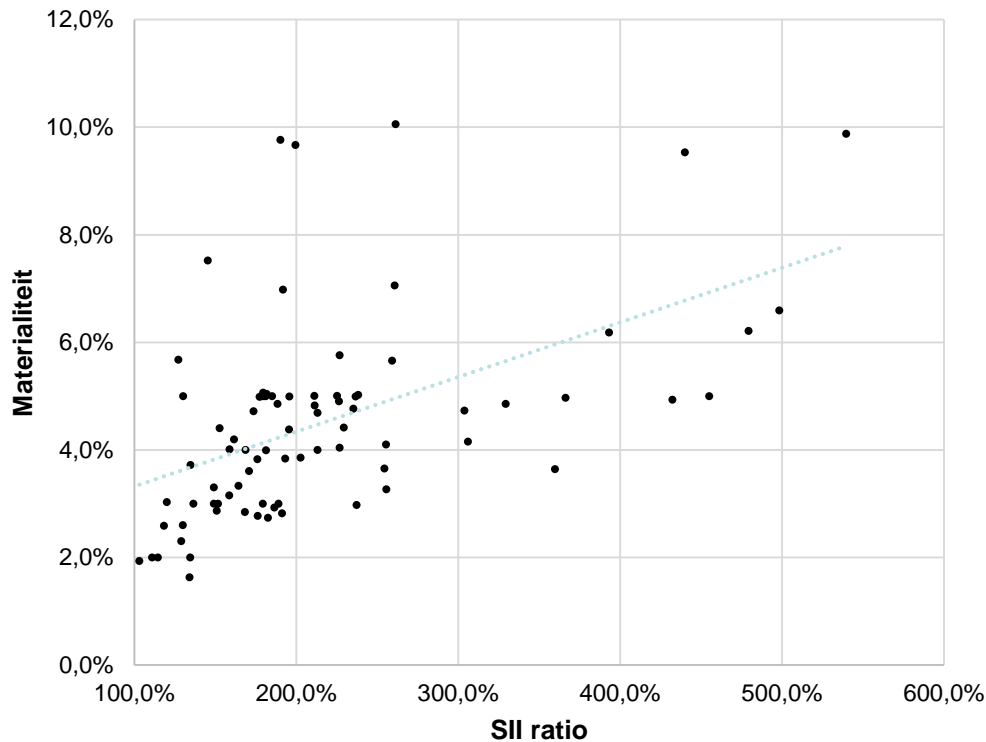
Verwachtingen tav accountant

- Toezichthouder wil weten hoe accountant tot bepaling van de materialiteit bij de jaarrekening en de staten komt
- Toezichthouder wil verschillen kunnen duiden
- Toezichthouder verwacht correlatie tussen prudentiële solvabiliteitsgrenzen en controle tolerantie



Hoe ziet die correlatie er uit?

Materialiteit versus SII-ratio
(excl. zorgverzekeraars)



- ❖ NBA Alert 40
- ❖ Duidelijk een relatie zichtbaar tussen de SII-ratio en de gehanteerde materialiteit.
- ❖ In beperkt aantal gevallen heeft bij materialiteitspercentage groter dan 5% afstemming met DNB plaatsgevonden. ***DNB stelt afstemming zeer op prijs.***
- ❖ ***Er is maar in beperkte mate afgestemd***



Verwachtingen van accountant

- Het gesprek aangaan met de toezichthouder over de te hanteren materialiteit
- Consequenties duiden van zwakheden in IB voor controlewerk
- Actief communiceren naar alle stakeholders vooraf en achteraf



Uitdagingen

- Het gesprek aangaan met de toezichthouder
- Consistentie in bepaling controletoleranties
- Pro-actief communiceren omtrent correlatie IB en controlewerk