

Kredittilsynet  
Postboks 100 Bryn  
061 Oslo

Oslo, 15. oktober 2002

Deres ref:  
2002/5180

## **Høring vedrørende forslag om innføring av krav om internrevisjon i finansnæringen**

### **1. Innledning**

Det vises til Kredittilsynets høringsbrev datert 28. juni 2002, hvor Kredittilsynet fremmer forslag om å innføre krav om internrevisjon i finansnæringen for å styrke internkontrollen i foretakene.

Verdipapirfondenes Forening deler i all hovedsak Kredittilsynets vurderinger. At den internasjonale utviklingen går i retning av økt fokus på internrevisjon som et element i internkontrollen taler for at slike krav også stilles til norsk finansnæring.

### **2. Verdipapirfondenes Forenings konkrete merknader**

Kredittilsynet definerer i sin utredning intern revisjon slik:

*”Intern revisjon” er vurdering og testing av den interne kontroll under styrets ledelse og som ledd i dettes overvåkingsansvar. Normalt vil dette være vurdering og testing av foretakets interne kontroll (operasjonell revisjon), men kan i noen tilfeller også være overprøving av årsoppgjøret”.*

I oversendelsesbrevet trekkes det videre fram at

*”internrevisjon er en funksjon som på ulike måter overvåker den interne kontroll for øvrig og rapporterer sine funn og vurderinger til styret og/eller ledere på forskjellig nivå”.*

Det kan på bakgrunn av ovennevnte definisjoner stilles spørsmål ved om det er behov for en egen paragraf om internrevisjon i internkontrollforskriften. I eksisterende § 2-1 heter det at ”styret skal i denne forbindelse [...] påse at internkontrollen er gjennomført og overvåket”. Dette kan etter Verdipapirfondenes Forenings syn tolkes dit hen at foretakene allerede gjennom eksisterende forskrift langt på vei er pålagt å oppfylle de forpliktelser som krav om internrevisjon innebærer.

En rundspørring blant de av våre medlemmer som vil bli berørt av forslaget i første omgang, viser da også at disse selskapene, gjennom den konsernstruktur de er en del av, allerede har etablert rutiner for internrevisjon i tråd med det Kredittilsynet foreslår.

Dagens internkontrollforskrift har som hovedprinsipp at det er foretakets styre som har ansvaret for internkontrollen i foretaket, og Kredittilsynet legger opp til en videreføring av dette prinsipp også når det gjelder internrevisjon. Gitt at Kredittilsynet finner det nødvendig å konkretisere krav til internrevisjon gjennom de foreslåtte endringer i internkontrollforskriften har Verdipapirfondenes Forening ingen merknader til den foreslåtte ordlyd i § 2-1, utover å påpeke viktigheten av at internkontrollen (og internrevisjonen) forblir styrets ansvar, og at en regulering ikke skal kunne detaljregulere det enkelte foretaks utforming av denne funksjonen.

Ny § 4-2 regulerer hvilke foretak som skal etablere internrevisjon. Internrevisjon skal blant annet etableres av alle forvaltningsselskap med mer enn 10 mrd. kroner i forvaltningskapital. I tillegg skal forvaltningsselskap som inngår i finanskonsern med samlet forvaltningskapital over 10 mrd. kroner også etablere internrevisjon.

Verdipapirfondenes Forening har ingen innvendinger mot de avgrensninger som er skissert, men vi vil peke på at forvaltningskapitalen i forvaltningsselskapene vil svinge i takt med utviklingen i verdipapirmarkedet og andelseiernes tegnings- og innløsningsadferd. Forvaltningskapitalen kan således tenkes gjentatte ganger å bevege seg til dels vesentlig under grensen på 10 mrd. kroner. Vi ber Kredittilsynet konkretisere hvordan selskapene skal forholde seg til dette i det regelverk som utformes.

Kredittilsynet sier i sitt forslag ingen ting om muligheten for å etablere internrevisjon på konsernnivå. Etter Verdipapirfondenes Forenings mening vil det være ressursbesparende og kompetanseutnyttende dersom det kan etableres internrevisjonsløsninger som dekker alle selskap i et konsern. Som Kredittilsynet påpeker vil de fleste forvaltningsselskap neppe ha behov for et helt årsverk med internrevisjon, samtidig som vedkommende internrevisor vil ha begrenset mulighet for å ha andre oppgaver i selskapet uten å komme i konflikt med den uavhengighet en internrevisor bør ha til administrasjonen. På den bakgrunn antar vi at Kredittilsynets forståelse av regelverket vil gi rom for en slik løsning, noe for øvrig drøftingen rundt utsetting generelt tyder på. Dette er også i tråd med de internrevisjonsløsninger som allerede er etablert i de største norske finanskonsernene.

Med hilsen  
Verdipapirfondenes Forening

Lasse Ruud  
Adm. direktør