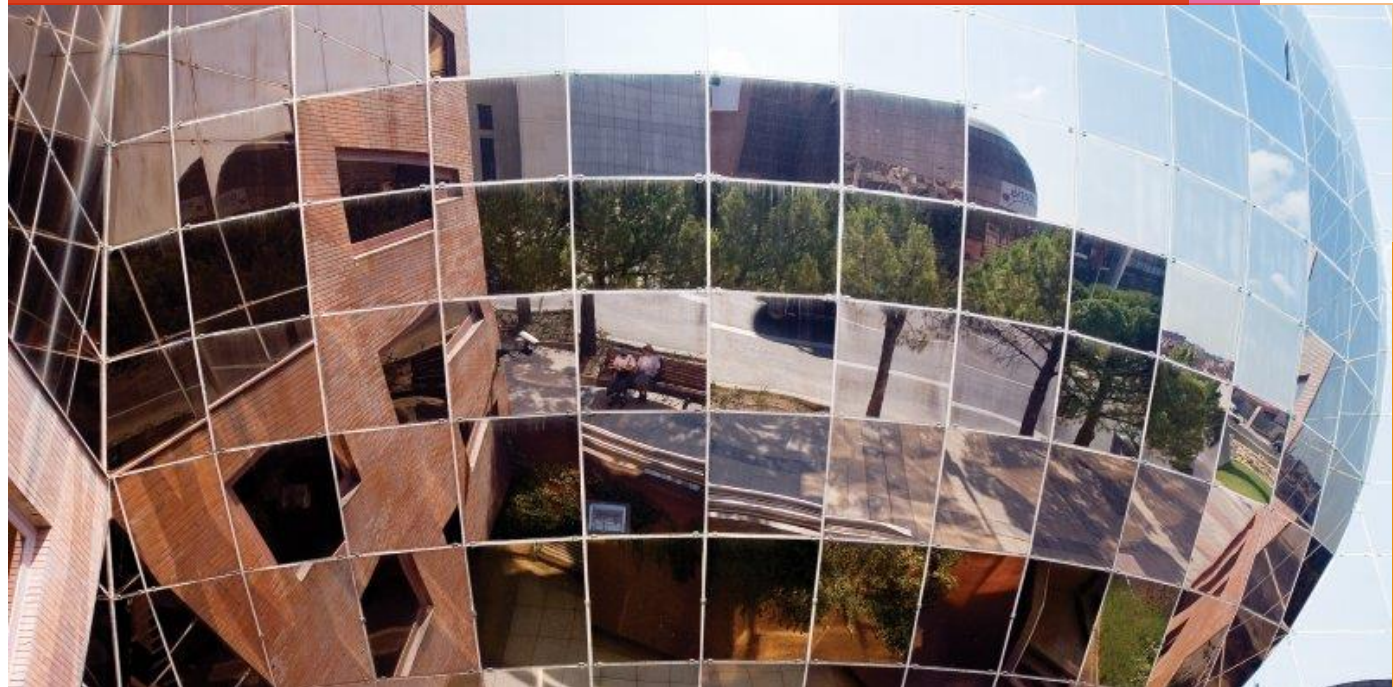


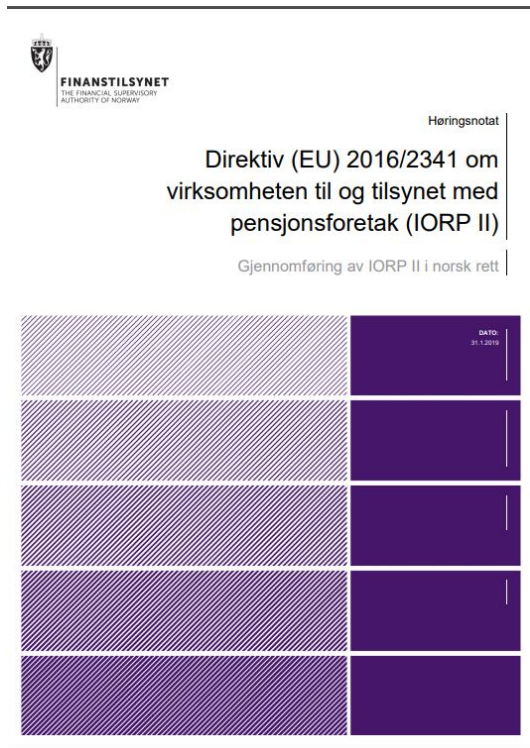
# *Pensjonskasser: Etablering av internrevisjon*

Jonas Gaudernack

Juni 2019



# Internrevisjon er nytt for mindre pensjonskasser, men er et veletablert fagområde



## Lov om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven)

Dato	LOV-2015-04-10-17
Departement	Finansdepartementet

## Forskrift om risikostyring og internkontroll

Dato	FOR-2008-09-22-1080
Departement	Finansdepartementet
Publisert	I 2008 hefte 11

---

## ***Generelt utgangspunkt iht IIA-standardene***

Internrevisjon er en uavhengig, objektiv bekreftelses- og rådgivningsfunksjon



Formålet er å tilføre merverdi og forbedre organisasjonens drift



Gjennom bekreftelsesoppdrag og rådgivningsoppdrag



Som fokuserer på prosessene for governance, risikostyring og internkontroll

---

# ***Vanlig praksis for internrevisjon er i all hovedsak i tråd med IORP II kravene***

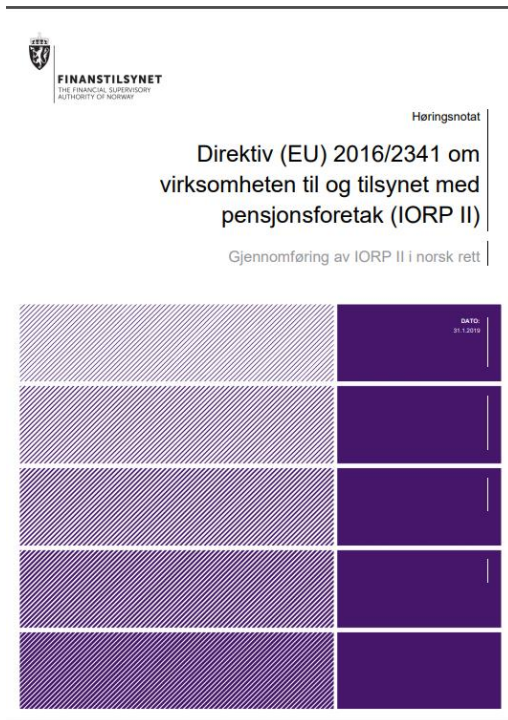
## Organisering av internrevisjonsfunksjonen:

- Arbeidet foregår basert på en styrefastsatt instruks for internrevisjonsfunksjonen
- Styret ansetter/avskjediger leder for internrevisjonsfunksjonen

## Internrevisjonens arbeid gjennom året:

- Risikovurdering av virksomheten med formål å fremme forslag til årsplan for internrevisjon overfor styret
- Gjennomføring og rapportering av revisjonsprosjekter gjennom året
- Årsrapport til styret med oppsummering av internrevisjonsarbeidet gjennom året

# ***Særtrekk ved internrevisjon/kontrollfunksjoner under Finansforetaksloven og IORP II -> økt betoning av «kontrollrollen»***



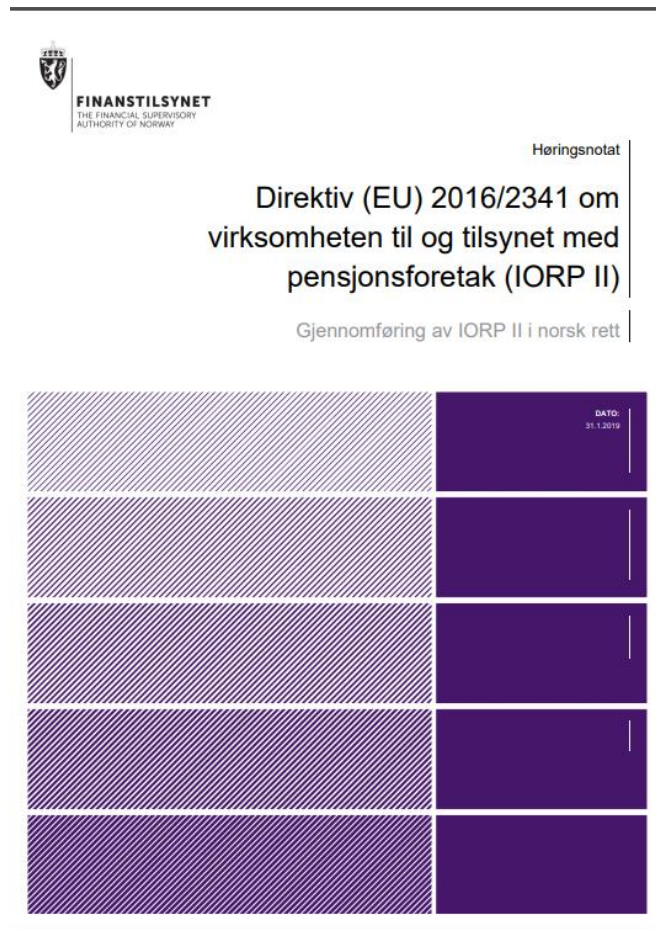
Forskrift om pensjonsforetak §24:

Personer som utfører kontrollfunksjoner skal rapportere til pensjonsforetakets styre om alle vesentlige forhold innenfor sitt ansvarsområde.

Personer som utfører kontrollfunksjoner skal melde fra til Finanstilsynet:

- Hvis det er risiko for at pensjonsforetaket ikke vil oppfylle lov- eller forskriftskrav av vesentlig betydning for medlemmene, eller
- Det er påvist vesentlig overtredelse av lover eller forskrifter som gjelder for pensjonsforetaket og pensjonsforetakets styre ikke innen rimelig tid har iverksatt hensiktsmessige tiltak for å rette på forholdet.

# *Formålet med internrevisjon etter IORP II er likevel i tråd med allmenn praksis*



IORP II §26 (ffl §8-16):

Internrevisjonen skal tilpasses virksomhetens art, omfang, interne organisering og kompleksitet.

Internrevisjonsfunksjonen skal blant annet evaluere om systemet for risikostyring og internkontroll er hensiktsmessig og effektivt.

Dette omfatter også virksomhet som er utkontraktert.

---

# ***Oppskrift for etablering av internrevisjon***

## Stegvis oppskrift:

- Styrevedtak instruks
- Ansett/anskaff
- Styrevedtak revisjonsplan

## Valg av internrevisjonsmodell:

- Internt ansatt(e)
- Full utkontraktering
- «Co-sourcing»

---

## *Praktiske råd*

- Forholdsmessighet:
  - > Små virksomheter , men stor faglig spennvidde
  - > Systematisk dekning av virksomheten over tid krever kompetansebredde
- Revisjon av leverandører (utkontraktering)-> Attestasjoner (?)
- Se innsatsen til alle kontrollfunksjoner og ekstern revisor samlet
  - > risikobasert tilnærming
  - > dataanalytisk tilnærming ut fra samme info.kilde (?)
- Metodikk skiller lite mellom leverandørene, se heller på:
  - > teamets individuelle kompetanse og erfaring
  - > timepris vs totalkostnad



---

# *Takk for oppmerksomheten*



Jonas Gaudernack

Partner

PhD, Statsautorisert revisor

[jonas.gaudernack@no.pwc.com](mailto:jonas.gaudernack@no.pwc.com)

Tlf: 95 26 07 69