

Om internrevisjon

Pensjonskassekonferansen

14. mai 2019



Om EY

- ▶ Lang erfaring med risikostyring og internkontroll i finansbransjen
- ▶ Kjenner de norske pensjonskassene godt



Kristin Bekkeseth

Partner, EY Financial Services Organization
Arbeidet med norske pensjonskasser siden 2006



350 + Nordiske og
12 000 + Europeiske fagpersoner innen
finans, inkludert risikostyring og aktuar



Agenda

1

Om IORP

2

Hva gjør en internrevisor?

3

Hva gir verdifull internrevisjon?



IORP II sammenlignet med dagens regler

1. Utvidede krav til forsvarlig virksomhetsstyring (inkl. krav om kontrollfunksjoner)
2. Økte krav om åpenhet om virksomheten
3. Nye regler om grensekryssende overdragelser av pensjonsordninger mellom pensjonsforetak
4. Utvidede regler om tilsyn og utveksling av informasjon mellom tilsynsmyndigheter
5. Økt informasjonsplikt overfor medlemmer av pensjonsordninger som forvaltes av pensjonsforetak og livsforsikringsforetak.

Formål: Gi arbeidstakere og andre sikrede under tjeneste-pensjonsordninger økt sikkerhet for fremtidig pensjon

Om IORP II - utvidede krav til forsvarlig virksomhetsstyring

Pensjonsforetaket skal organiseres og drives på en forsvarlig måte*

- ▶ Klar organisasjonsstruktur og ansvarsdeling. Hensiktsmessige styrings- og kontrollordninger. Krav til godtgjørelse.
- ▶ Krav til internkontroll inkludert daglig leders årlige bekreftelse til styret videreføres
- ▶ Tydelige krav til risikostyring og egenvurdering av risiko
- ▶ Krav om uavhengige kontrollfunksjoner med ansvar for risikostyring, aktuar** og internrevisjon
- ▶ Presisering av ansvar knyttet til utkontraktering***
- ▶ Tydeligere krav til kontinuitet og beredskapsplaner

Styringssystemet skal stå i et passende forhold til virksomhetens art, omfang og kompleksitet

* Risikostyringsforskriften avvikles. I stedet gis det utfyllende regler om risikostyring og internkontroll i forskrift om pensjonsforetak. Se spesielt Finansforetaksloven §13-5 og §13-6, samt Forskrift om Pensjonsforetak, § 17, §20, §21, ny §22 og §23

** aktuarfunksjon er krav til kasser med biometriske risikoer eller avkastningsgaranti

*** Se spesielt Finansforetaksloven § 13-4 og Forskrift om Pensjonsforetak § 29

Krav til internrevisjon i pensjonskasser*

Internrevisjonen er styrets organ for å påse god styring og kontroll. Funksjonen skal utføres på en effektiv, objektiv og uavhengig måte.

Organisering

- ▶ Styret skal organisere og fastsette retningslinjer for internrevisjonen.
- ▶ Styret ansetter og avskjediger leder av internrevisjonen og å fastsette dennes betingelser.
- ▶ Kan ikke kombineres med andre kontrollfunksjoner
- ▶ Kan utføres av internrevisjonsfunksjonen hos sponsor, men må vurdere og håndtere mulige interessekonflikter

Oppgaver

- ▶ Internrevisjonen skal kontrollere at finansforetaket er organisert og drives på en forsvarlig måte og i samsvar med gjeldende krav til virksomheten.
- ▶ Forhold som vurderes som utilfredsstillende, skal rapporteres til styret og daglig leder.
- ▶ Internrevisjonen skal minst én gang i året avgi rapport til styret om risikostyringen og internkontrollen samt sin virksomhet.
- ▶ Meldeplikt til Finanstilsynet**

* Høringsnotat om gjennomføring av IORP II i Norsk rett, 31.1.2019:

- Finansforetaksloven § 8-16 og § 13-5 skal gjelde for pensjonsforetak
- Forslag til Forskrift om Pensjonsforetak, Kapittel 6 Krav til virksomheten, § 24 Uavhengige kontrollfunksjoner

** § 24 inkluderer meldeplikt til Finanstilsynet for alle kontrollfunksjoner ved 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. Første punktum gjelder ikke dersom melding til Finanstilsynet vil kunne utsette personen som utfører kontrollfunksjoner for straff.

Agenda

1 Om IORP

2 Hva gjør en internrevisor?

3 Hva gir verdifull internrevisjon?



EYs filosofi



Building a better
working world



1) Vi er en **praktisk og «kritisk venn»** som tør å utfordre



2) Vi har en **målrettet, enkel og smart** internrevisjonsmodell



3) Vi stiller med et **erfarent, proaktivt, engasjert og lokalt kjerneteam** som arbeider dedikert mot finansbransjen



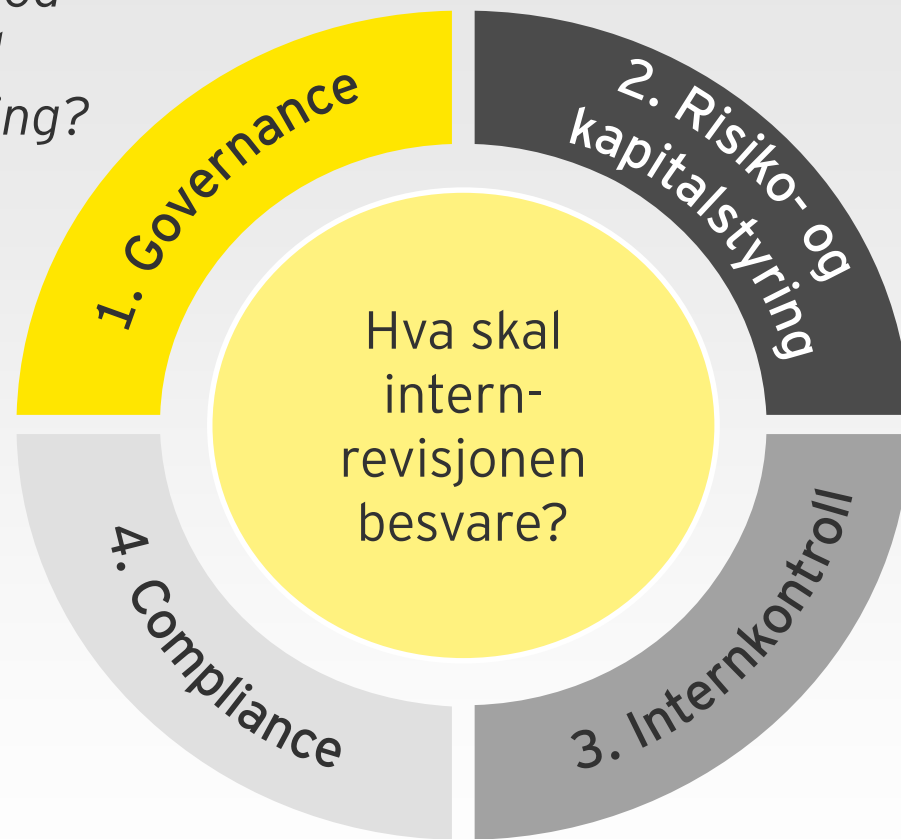
4) Vi har en **velutviklet verktøykasse** for internrevisjon av pensjonsforetak



Hva skal internrevisjonen besvare?

Er styringsstrukturen (governance) i tråd med god praksis, og bidrar dette til målrettet og effektiv styring?

Er det etablert en god prosess for å identifisere, håndtere og overvåke etterlevelse av regulatoriske krav, og god etterlevelse av sentrale lover og forskrifter?



Er det etablert en hensiktsmessig risiko- og kapitalstyring som sikrer at pensjonskassens største risikoer styres og kontrolleres på en god og effektiv måte og i tråd med vedtatt risikotoleranse?

Er det etablert og implementert et helhetlig internkontrollrammeverk som bidrar til god og effektiv interkontroll i Pensjonskassens kjerne- og støtteprosesser?

Hvordan gjør vi det i praksis?

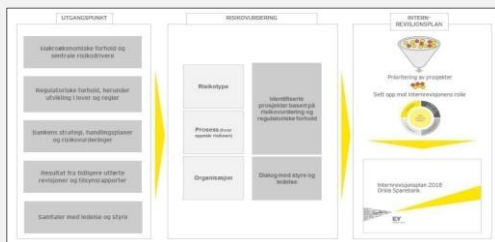
Eksempler på revisjonsprosjekter

- ▶ Governance, risiko- og kapitalstyring
 - ▶ Styringsmodell og -rammeverk
 - ▶ Kvalitetssikring av solvensberegninger
 - ▶ Håndtering av operasjonelle risikoer

Delprosess	Iboende risiko	Intern-kontroll	Revisjonsdekning							
			2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
Governance	Høy	Tilstrekkelig	●	●			●	●	●	
Risiko- og kapitalstyring	Kritisk	Tilstrekkelig	●	●				●		
Compliance	Høy	Tilstrekkelig		●			●	●		
Internkontroll										
Kjerneprosesser										
Pensjon	Høy	Bør forbedres	●	●		●	●		●	
Kapitalforvaltning	Høy	Tilstrekkelig	●		●	●			●	
Utlån	Lav	Ikke vurdert								
Støtteprosesser										
Aktuar	Høy	Bør forbedres			●			●		
Økonomi og regnskap	Moderat	Ikke vurdert								
IT	Kritisk	Bør forbedres		●		●			●	
Utkontraktering	Høy	Tilstrekkelig		●		●				
Personal (HR)	Moderat	Ikke vurdert								

- ▶ Pensjon
 - ▶ Kvalitet i medlemsdata
 - ▶ Pensjonsutbetalingsprosessen
 - ▶ Tilpasning til nye utføreregler
 - ▶ Gjennomgang av reserver
- ▶ Compliance
 - ▶ GDPR / Personvern
- ▶ Kapitalforvaltning
 - ▶ Styring og kontroll i kapitalforvaltningen
 - ▶ Nye aktiva klasser
- ▶ IT
 - ▶ Etterlevelse av IKT-forskriften
 - ▶ IT-sikkerhet
 - ▶ Utkontraktering

Hvordan gjør vi det i praksis?



Risikobasert årsplan

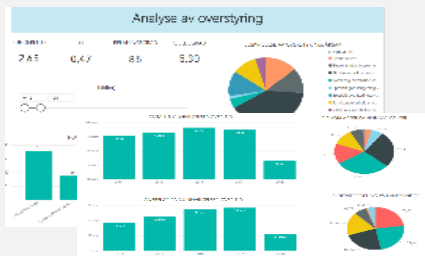


Prosjektgjennomføring



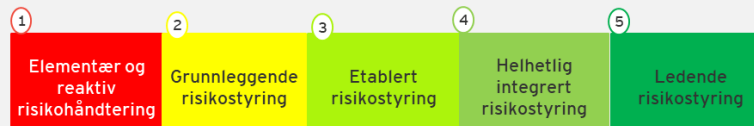
Rapportering

Utdrag av vår verktøykasse.

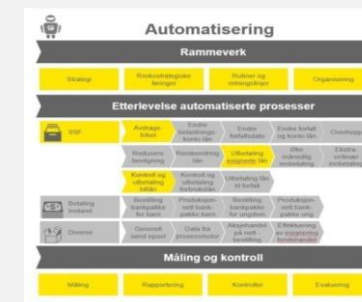


Analytisk tilnærming

Illustrasjon av fremtidens internrevisjon



Sammenligning mot lovkrav og bransjepraksis



Metodikk for internrevisjon av kjerneprosesser

Kompetanse, tillit og kontinuitet er nøkkelen til suksess

» Kjerneteam



Kristin Bekkeseth
Ansvarlig partner



Tove Albrechtsen
Oppdragsansvarlig



300+ nordiske og
12 000+ europeiske
fagspesialister

» Eksempler på fagressurser



Michiel Janssen
Kapitalstyring og -
forvaltning



Knut Aker
Regnskap, finans
og økonomi



Vibeke Aagard
Aktuar



Bente Bergh
Internkontroll
og kjerne-
prosesser



Ingvild Kaagen
Personvern
(GDPR) og juridisk



**Frank Ulfsby
Eriksen**
IT-sikkerhet

- ✓ Kjerneteamet skal kjenne kassen. Vi skal forstå deres ambisjoner og rammebetingelser slik at vi kan gi relevante innspill til forbedring
- ✓ Tilgang på dybdekompetanse som er relevant for pensjonskassen om og når det trengs

A person wearing a green jacket and a backpack stands on the peak of a large, dark rock. They are looking out over a vast, hazy mountain range under a clear blue sky. The scene is captured in a cinematic style with soft lighting.

Takk for meg!

EY | Assurance | Tax | Transactions | Advisory

Om EY

EY er en ledende global aktør innen revisjon, skatt, avgift, forretningsjus, transaksjoner og rådgivning. Med 250 000 ansatte i 152 land bidrar vi gjennom våre tjenester og vår kunnskap til å bygge tillit og skape bærekraftig vekst. Hver dag sørger vi for at privat og offentlig virksomhet og arbeidsliv fungerer bedre - for våre ansatte, våre kunder og samfunnet vi opererer i. www.ey.no

Navnet EY kan representere den globale organisasjonen eller et eller flere av medlemsfirmaene i Ernst & Young Global Limited, som hver er atskilte juridiske enheter. Ernst & Young Global Limited, et britisk selskap med begrenset ansvar, yter ingen tjenester til kunder. www.ey.com

© 2019 EYGM Limited
All rights reserved