

ARENDAL KOMMUNALE  
PENSJONSKASSE



# Pensjonskasseforeningens årskonferanse

24. mai 2022

## Internrevisjon

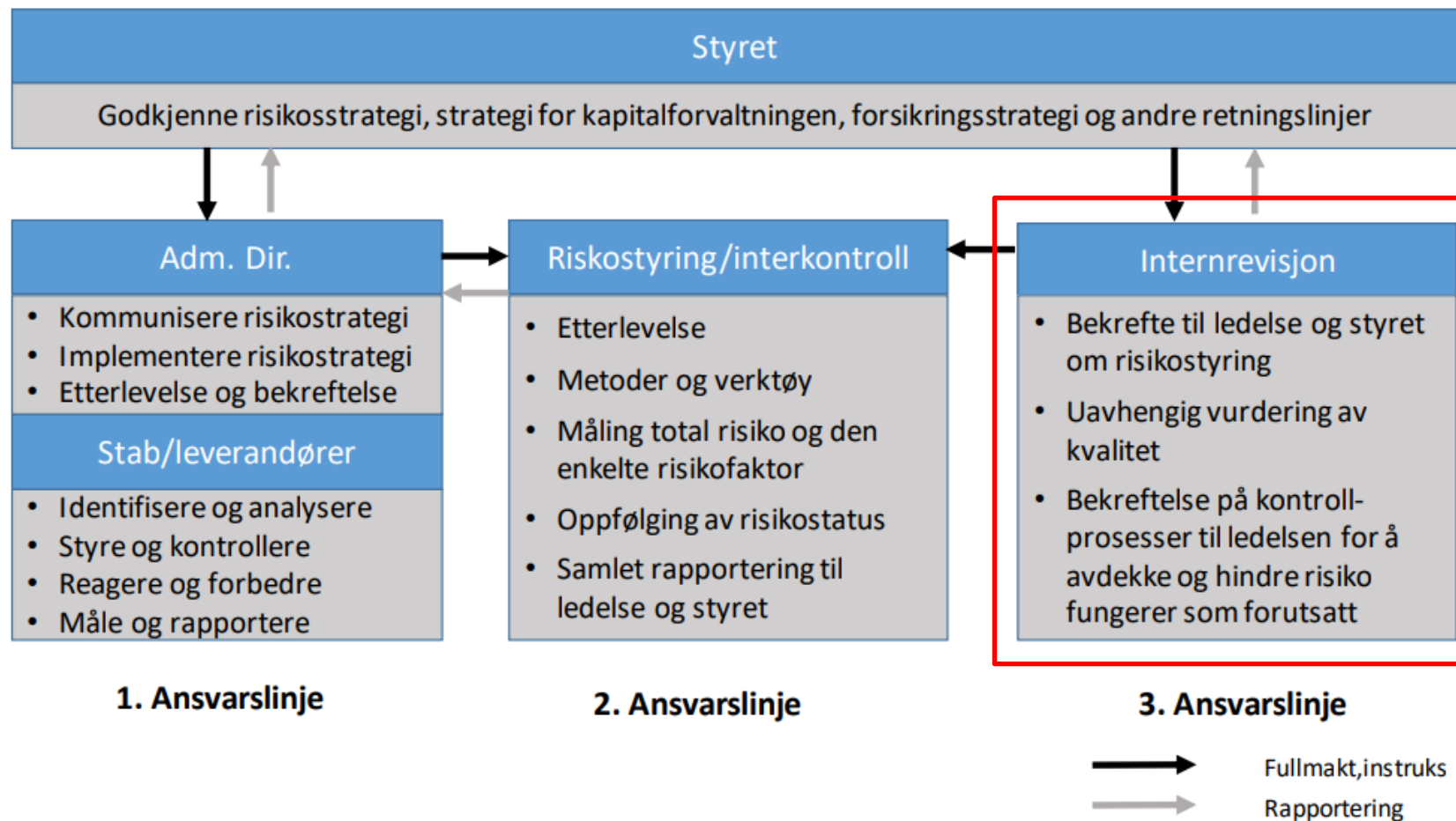
Kjetil Korneliussen

Adm. direktør





# Styrings- og kontrollstruktur





# Lov om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven)

Kapittel 8. Generalforsamling, styrings- og kontrollorganer mv.

V. Kontrollorganer

## § 8-16. Internrevisjon

(1) Et finansforetak **skal ha internrevisjon**. 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.

(2) Styret skal organisere og fastsette retningslinjer for internrevisjonen. Det tilligger styret å ansette og avskjedige leder av internrevisjonen og å fastsette dennes betingelser. Internrevisjonen skal minst én gang i året avgi rapport til styret om risikostyringen og internkontrollen samt sin virksomhet.

(3) **Finanstilsynet kan** fastsette nærmere regler om organisering og gjennomføring av internrevisjon i finansforetak, samt **gjøre unntak** fra første ledd for bestemte grupper av finansforetak.



## Forskrift om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksforskriften)

### § 8-3. Unntak fra krav om internrevisjon

Finansforetaksloven § 8-16 gjelder ikke finansforetak som ikke er forsikringsforetak og som i mer enn 12 måneder har hatt en samlet forvaltningskapital lavere enn **10 milliarder kroner** eller inngår i finanskonsern med samlet forvaltningskapital lavere enn 10 milliarder kroner.

- I foretak som ikke har internrevisjon, skal revisor gi en **årlig bekreftelse** til styret om risikostyringen og internkontrollen.



## Nåsituasjon - Årlig bekreftelse

- Fra Risikostrategien:
  - *Daglig leder skal årlig avgi en bekreftelse til styret om hvordan internkontrollen er gjennomført og hvilke kontrolltiltak som er gjennomført.*
  - *En instans utenom den operative organisasjonen skal årlig avgi en bekreftelse på at risikostyringen og internkontrollen er i henhold til kravene i forskrift. Rapporten skal gis til styret.*
- Daglig leder bekrefter den interne kontroll
- Uavhengig bekreftelse av internkontroll
- Uavhengig bekreftelse av strategi for kapitalforvaltningen



## Tjenestepensjonsdirektivet

- Har krav til at pensjonsforetaket skal ha et godt system for styring og kontroll med virksomheten.
- Kontrollfunksjonene omfatter
  - Risikostyringsfunksjon
  - Aktuarfunksjon
  - **Internrevisjonsfunksjon**
- Disse defineres som nøkkelfunksjoner som må oppfylle **egnethetskrav** også når de er utkontraktert
- Internrevisjonsfunksjonen kan **ikke kombineres** med en annen nøkkelfunksjon.
- Krav til skriftlige retningslinjer

faglige kvalifikasjoner,  
kunnskap, erfaring og  
politiattest



## Internrevisjon

- **Uavhengig, objektiv** funksjon som skal gi råd og bekreftelser med hensikt å forbedre pensjons-kassens drift og tilføre **merverdi**
- **Kontrollere** overholdelse av lover og regler og gjennomføre **analyser** av effektivitet
- Benytte systematiske og strukturerte metoder for å evaluere og **forbedre effektiviteten** slik til at pensjonskassen oppnår sine målsettinger
- **Vurdere hensiktsmessigheten** av pensjonskassens prosesser for risikostyring, kontroll og ledelsesprinsipper
- Velge tema for **kontroll basert på en risikovurdering** slik at man reviderer de viktigste områdene av betydning for virksomheten
- Utarbeide en **plan for kontroll** som går over flere år



## Pensjonskassen sin plan fremover

- Inngå avtale med ekstern leverandør om internrevisjon:
  - Styrets ansvar
  - Beskriver hva som skal gjøre, hyppighet og hvordan kontrollene rapporteres.
  - Egnethetsvurdering ved inngåelse av kontrakt og ved vesentlige endringer
  - Uavhengig bekreftelse av kapitalforvaltningen
  - Uavhengig bekreftelse av internkontroll
- Være innenfor relevant krav til det reviderte tjenstepensjonsdirektivet, IORP II innen 1.1.2023



Takk for oppmerksomheten

