



Lovtidende A

2019

Udgivet den 24. december 2019

17. december 2019.

Nr. 1548.

Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner

§ 1

I bekendtgørelse nr. 1912 af 22. december 2015 om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner, som ændret ved bekendtgørelse nr. 1451 af 29. november 2016, foretages følgende ændringer:

1. *Fodnoten* til bekendtgørelsens titel ophæves.

2. *Indledningen* affattes således:

»I medfør af § 199, stk. 12, og § 373, stk. 4, i lov om finansiell virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 937 af 6. september 2019, § 98, stk. 10, og § 190, stk. 4, i lov om investeringsforeninger m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 1154 af 19. september 2018, og § 5, stk. 2, og § 14, stk. 2, i lov om et skibsfinansieringsinstitut, jf. lovbekendtgørelse nr. 1780 af 12. december 2018, fastsættes:«

3. I § 5, stk. 1, 3. pkt., ændres »Protokollen« til: »Protokoltilførsler«, og efter »den samlede bestyrelse« indsættes: »eventuelle eksterne revisionsudvalgsmedlemmer, ekstern revision«.

4. § 9, stk. 2, ophæves.

5. I § 16, 1. pkt., ændres »aftale med« til: »og«, og efter »revisionschefen« indsættes: »aftale«.

6. I § 21 indsættes som stk. 5:

»Stk. 5. Revisionschefen må ikke komme i en situation, hvor vedkommende erklærer sig, konkluderer eller oplyser om forhold eller dokumenter, som revisionschefen, ansatte i den interne revision eller konsulenter, som revisionschefen gør anvendelse af, har udarbejdet grundlaget for.«

7. I § 23, stk. 1, nr. 1, indsættes efter »arbejdsopgaver,«: »herunder at den revision, der er udført af intern revision, skal omfatte alle væsentlige og risikofyldte områder i virksomheden,«.

8. § 23, stk. 3, ophæves.

9. I § 24, stk. 2, indsættes efter »at revisionschefen«: »ved revisionen af årsregnskabet«.

10. I § 26, stk. 2, 1. pkt., ændres »det bestyrelsesmøde« til: »et bestyrelsesmøde, der ligger efter regnskabsårets slutning og senest på det bestyrelsesmøde,«.

11. I § 26, stk. 2, 2. pkt., ændres »deltaget i« til: »udført«.

12. I § 26, stk. 2, indsættes som 3. pkt.:

»Har bestyrelsen valgt, at revisionschefen skal påtegne årsregnskabet, skal den interne revision i årsprotokollatet redegøre for, hvordan den interne revision har deltaget i revisionen af de væsentlige og risikofyldte områder og konklusionen herpå.«

13. I § 26, stk. 3, ændres »bestyrelsesmøder« til: »bestyrelses- og revisionsudvalgsmøder«.

14. I § 26, stk. 3, indsættes som 2. pkt.:

»Revisionsplanen skal være fleksibel og tilpasses løbende, så den interne revision kan håndtere uforudsete hændelser og prioritere i forhold til ændrede eller nye risici.«

15. § 30, stk. 3, 2. pkt., ophæves.

16. I § 34, nr. 1, ændres »udlån og garantier« til: »udlån, lånetilsagn og finansielle garantier«.

17. § 35, stk. 2, nr. 4, affattes således:

»4) eksponeringen før nedskrivninger for forventede kredittab og nedskrivningerne for forventede kredittab fordelt på stadie 1, stadie 2 og stadie 3,«

18. I § 35, stk. 2, nr. 5, ændres »afskrevet eller nedskrevet« til: »indikation for kreditforringelse, nedskrevet for forventede kredittab i stadie 2 eller stadie 3 eller foretaget delvist ophør med indregning«.

19. I § 36, stk. 2, 1. pkt., ændres »i de i stk. 1 nævnte grupper« til: »i de grupper, der er nævnt i stk. 1, nr. 3«.

20. I § 39, stk. 1, udgår »og koncernregnskabet«.

21. I § 39, stk. 1, nr. 2, indsættes efter »herunder«: »for livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, der driver livsforsikringsvirksomhed omfattet af bilag 8 i lov om finansiel virksomhed«, og »m.v.« ændres til: »og firmapensionskasser.«

22. § 39, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet for livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, der driver livsforsikringsvirksomhed omfattet af bilag 8 i lov om finansiel virksomhed, redegøre for den foretagne kontrol i henhold til § 14 i bekendtgørelse om registrering af aktiver i forsikringsselskaber og firmapensionskasser.«

23. I § 42, stk. 1, nr. 2, ændres »placerings- og spredningsreglerne« til: »instrument- og spredningsreglerne«.

24. § 44 affattes således:

»§ 44. Værdipapirhandlere er finansielle virksomheder, der har tilladelse efter § 7, stk. 1, § 8, stk. 2, § 9, stk. 1, eller § 10, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed til at udøve de aktiviteter, som er nævnt i lovens bilag 4, afsnit A.«

25. § 45 ophæves.

26. § 46, 1. pkt., affattes således:

»Såfremt der ikke er oprettet en intern revision, skal den eksterne revision gennemgå rapporteringen til bestyrelsen fra compliancefunktionen og risikostyringsfunktionen, der er udarbejdet i henhold til artikel 25, stk. 2, i Kommissionens Delegerede Forordning (EU) 2017/565 af 25. april 2016 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/56 for så vidt angår de organisatoriske krav til og vilkårene for drift af investeringsselskaber samt definitioner af begreber med henblik på nævnte direktiv.«

27. I § 46, 2. pkt., udgår »om revisionsforhold«, og i 3. pkt., indsættes efter »protokollatet«: » vedrørende årsregnskabet«.

28. I § 47 ændres »protokollat« til: »revisionsprotokollat«.

29. I § 47 udgår »og koncernregnskabet«, og »bekendtgørelse om de organisatoriske krav til og betingelserne for drift af virksomhed som værdipapirhandler« ændres til: »bekendtgørelse om de organisatoriske krav til værdipapirhandlere«.

30. I § 48, stk. 1, ændres »§§ 45-47« til: »§§ 46-47«.

31. I bilag 1, pkt. 1, pkt. 9 og pkt. 10, udgår »I henhold til § 9, stk. 2 i revisionsbekendtgørelsen skal vi oplyse, at«.

32. I bilag 1, pkt. 2-8, udgår »I henhold til § 9, stk. 2, i revisionsbekendtgørelsen skal vi oplyse, at«.

33. I bilag 1, pkt. 1-10, udgår »§ 9, stk. 2 (E)«, »vi har overholdt forbuddet mod at udføre assistance og rådgivningsopgaver, jf. § 24, stk. 4, 1. pkt., i lov om godkendte revisorer

og revisionsvirksomheder, herunder at«, »- vi eller andre personer i revisionsvirksomheden ikke har deltaget i bogføringen eller lignende registreringer, som danner grundlaget for årsrapporten eller andre forhold, der afgives erklæring om, og« og »- vi eller andre personer i revisionsvirksomheden ikke har medvirket ved udarbejdelsen af årsrapporten eller et andet dokument erklæringen vedrører.«

34. I bilag 1, pkt. 1, ændres »udlån og garantier« til: »udlån, lånetilsagn og finansielle garantier«.

35. I bilag 1, pkt. 1, 2, 4 og 6, ændres »bekendtgørelse om de organisatoriske krav til og betingelserne for drift af virksomhed som værdipapirhandler« til: »bekendtgørelse om de organisatoriske krav til værdipapirhandlere«.

36. I bilag 1, pkt. 3, ændres » bekendtgørelse om registrering af aktiver i forsikringsselskaber m.v. « til: » bekendtgørelse om registrering af aktiver i forsikringsselskaber og firmapensionskasser«.

37. I bilag 1, pkt. 6-8, ændres »placerings- og spredningsreglerne« til: »instrument- og spredningsreglerne«.

38. I bilag 1, pkt. 5 og 6, udgår »I henhold til § 13 i revisionsbekendtgørelsen skal vi konkludere, at«, »§ 13, nr. 1 (E)«, og »der er etableret forretningsgange med henblik på overholdelse af bestemmelsen om koncerninterne ekspensioner i § 182 i lov om finansiel virksomhed.«

39. I bilag 2, 2. afsnit, 2. pkt., ændres »de interne revisionsstandarder« til: »de internationale revisionsstandarder«.

40. I bilag 2, i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd* - § 9 udgår »Stk. 2. Den eksterne revision skal i tilknytning til oplysningerne om eventuelle assistance- eller rådgivningsopgaver, som minimum i protokollatet vedrørende årsregnskabet, oplyse, at forbuddet mod selvrevision i § 24, stk. 4, 1. pkt., i lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder har været overholdt, herunder at revisor ikke må udføre opgaver efter § 1, stk. 2, der vedrører en virksomhed omfattet af § 21, stk. 3, hvis der er tale om selvrevision eller egeninteresse. Såfremt der ikke har været udført assistance- eller rådgivningsopgaver skal dette oplyses.«

41. I bilag 2, punkt 45, litra b, ændres »gennemgå« til: »Stikprøvevis efterprøve om«.

42. I bilag 2, i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd* - § 34 ændres »udlån og garantier« til: »udlån, lånetilsagn og finansielle garantier«.

43. I bilag 2, punkt 47, ændres »udlån og garantier« til: »udlån, lånetilsagn og finansielle garantier«.

44. I bilag 2, punkt 48, ændres »henholdsvis individuelle og gruppevis nedskrivninger« til: »nedskrivninger for forventede kredittab«.

45. I bilag 2, punkt 48, ændres »§ 12« til: »§ 11«.

46. I bilag 2, punkt 49, ændres »gruppevis« til: »modelbaserede«.

47. I bilag 2, punkt 49, litra a, ændres »tillægges« til: »reguleres med«.

48. I bilag 2, punkt 49, litra b, ændres »modellen for gruppevis nedskrivninger, herunder dokumentation for modellen« til: »de anvendte metoder for modelbaserede nedskrivninger, herunder dokumentation for metoderne«.

49. Bilag 2, punkt 49, litra d, affattes således:

»d. En gennemgang af processen for validering af de anvendte metoder, herunder backtests, og resultaterne af valideringen.«

50. I bilag 2, punkt 49, litra e, ændres »gruppevis« til: »modelbaserede«.

51. I bilag 2, punkt 50, ændres »individuelle« til: »manuelt håndterede«.

52. I bilag 2, punkt 50, indsættes før litra a som nyt litra: »a. En gennemgang af forretningsgange for manuelt håndterede nedskrivninger, herunder for vurdering og vægtning af scenarier.« Litra a-d bliver herefter litra b-e.

53. I bilag 2, punkt 50, litra d, der bliver litra e, ændres »individuelle« til: »manuelt håndterede«.

54. I bilag 2, punkt 53, indsættes efter »eller eksponeringer med«: »betydelige«.

55. Bilag 2 i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd - § 35, stk. 2, nr. 4*, affattes således:

»4) eksponeringen før nedskrivninger for forventede kredittab og nedskrivningerne for forventede kredittab fordelt på stadie 1, stadie 2 og stadie 3,«

56. I bilag 2 i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd - § 35, stk. 2 i nr. 5* ændres »afskrevet eller nedskrevet« til: »indikation for kreditforringelse, nedskrevet for forventede kredittab i stadie 2 henholdsvis stadie 3 eller foretaget delvist ophør med indregning«.

57. Bilag 2, punkt 56, litra d, affattes således:

»d. Vurdere, om der er en betydelig stigning i kreditrisikoen, og indikation for kreditforringelse og placering i stadie 1, stadie 2 og stadie 3.«

58. Bilag 2, punkt 57 og 58 ophæves, og i stedet indsættes:

»57. Der skal vedrørende § 37, nr. 1, foretages en gennemgang af realkreditinstitutternes praksis og interne kontroller på området, ligesom der skal udvælges en stikprøve af udlån, som gennemgås af revisor. Revisors arbejde skal omfatte en gennemgang af den fremgangsmåde ledelsen anvender til måling af udlån.

58. Instituttets forretningsgange for beregning af ændringer i udlånenes værdi, jf. revisionsbekendtgørelsens § 11 om administrativ og regnskabsmæssig praksis på kreditområdet,

herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, skal gennemgås med henblik på at vurdere, om disse er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis.

59. Revisionen af modelbaserede beregninger af ændringer i udlånenes værdi, jf. § 37, nr. 1, skal som minimum bestå i:

a. At ledelsen på baggrund af modellens estimer forholder sig hertil og vurderer, om der skal reguleres med et ledelsesmæssigt skøn. Ledelsens skøn skal kunne dokumenteres.

b. En gennemgang af de anvendte metoder for modelbaserede beregninger af ændringer i udlånenes værdi, herunder dokumentation for metoderne og de forudsætninger, der indgår heri.

c. En stikprøvevis efterprøvning af modellens indre talmæssige sammenhæng.

d. En gennemgang af processen for validering af de anvendte metoder, herunder backtests, og resultaterne af valideringen.

e. At påse, at opgørelsen af modelbaserede beregninger af ændringer i udlånenes værdi er behørigt godkendt af ledelsen.

60. Revisionen af manuelt håndterede beregninger af ændringer i udlånenes værdi, jf. § 37, nr. 1, skal som minimum bestå i:

a. En gennemgang af forretningsgange for manuelt håndterede beregninger af ændringer i udlånenes værdi, herunder for vurdering og vægtning af scenarier og fastsættelse af rente og risikotillæg for usikkerheden på den forventede betalingstrøm.

b. En stikprøvevis efterprøvning af den talmæssige sammenhæng på udvalgte beregninger af ændringer i udlånenes værdi, herunder om sikkerheder er optaget korrekt i beregningen.

c. En gennemgang af den diskonteringsmodel, der anvendes ved opstilling og diskontering af betalingsrækker.

d. En sammenligning af tidligere års beregninger med efterfølgende perioder.

e. At påse, at væsentlige manuelt håndterede beregninger af ændringer i udlånenes dagsværdi er behørigt godkendt af ledelsen.

61. På baggrund af den udførte revision skal der foretages en endelig vurdering af rimeligheden af virksomhedens regnskabsmæssige skøn baseret på forståelsen af virksomheden og dens omgivelser og af, om de regnskabsmæssige skøn er i overensstemmelse med andet revisionsbevis opnået under revisionen.«

Punkt 59-77 bliver herefter punkt 62-80.

59. I bilag 2 i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd - § 39, stk. 1*, udgår »og koncernregnskabet«.

60. I bilag 2 i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd - § 39, stk. 1, nr. 2*, indsættes efter »herunder«: »for livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser, der driver forsikringsvirksomhed omfattet af bilag 8 i lov om finansiel virksomhed,«.

61. I bilag 2 i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd - § 39, stk. 1, nr. 2*, ændres »m.v.« til: »og firmapensionskasser.«

62. I bilag 2 i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd* - § 39, stk. 2, indsættes efter »årsregnskabet«: »for livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, der driver forsikringsvirksomhed omfattet af bilag 8 i lov om finansiel virksomhed,«.

63. I bilag 2 i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd* - § 39, stk. 2, ændres »§ 9, stk. 2, i bekendtgørelse om registrering af aktiver i direkte tegnende forsikringsselskaber, tværgående pensionskasser, firmapensionskasser og filialer i Danmark af udenlandske direkte tegnende forsikringsselskaber« til: »§ 14 i bekendtgørelse om registrering af aktiver i forsikringsselskaber og firmapensionskasser«.

64. I bilag 2, punkt 67, 1. pkt., der bliver punkt 70, 1. pkt., ændres »§ 9, stk. 2« til: »§ 14«, og »to uanmeldte« ændres til: »et uanmeldt«.

65. Bilag 2, punkt 67, 2. pkt., ophæves.

66. I bilag 2, punkt 67, 3. pkt., der bliver punkt 70, 2. pkt., ændres »bekendtgørelse om registrering af aktiver i direkte tegnende forsikringsselskaber, tværgående pensionskasser, firmapensionskasser og filialer i Danmark af udenlandske direkte tegnende forsikringsselskaber § 9, stk. 2,« til: »bekendtgørelse om registrering af aktiver i forsikringsselskaber og firmapensionskasser § 14«.

67. I bilag 2 i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd* - § 42, stk. 1, nr. 2, ændres »placerings- og spredningsreglerne« til: »instrument- og spredningsreglerne«.

68. I bilag 2 i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd* - § 42 affattes stk. 2, således:

»Stk. 2. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet eller anden tilsvarende rapportering for investeringsforeninger konkludere, hvorvidt investeringsforeningen ejer værdipapirer udstedt af erhvervsvirksomheder, hvor ansatte af bestyrelsen eller andre ansatte i foreningen ejer eller driver eller deltager i ledelsen eller driften af disse, jf. § 61, stk. 1, 2, og 7, 2. pkt., i lov om investeringsforeninger m.v.«

69. I bilag 2, punkt 75, 1. pkt., der bliver punkt 78, 1. pkt., ændres »placerings- og spredningsreglerne« til: »instrument- og spredningsreglerne«.

70. I bilag 2 i afsnittet *Værdipapirhandlere* udgår »Bestemmelsens ordlyd - § 45 "Den interne revision skal udarbejde og gennemføre en revisionsplan for at undersøge og evaluere om værdipapirhandlerens systemer, interne kontrolprocedurer og ordninger er passende og effektive. Stk. 2. Den interne revision skal som en del af udførelsen af de i stk. 1, nævnte arbejdshandlinger gennemgå rapporteringen til bestyrelsen fra compliancefunktionen og risikostyringsfunktionen, jf. § 6 i bekendtgørelse om de organisatoriske krav til og betingelserne for drift af virksomhed som værdipapirhandler. Den interne revision skal som minimum i årsprotokollatet rapportere om de bemærkninger om revisionsforhold, som gennemgangen giver anledning til, med angivelse af, om der er truffet passende foranstaltninger i tilfælde af eventuelle mangler. Såfremt gennemgangen ikke giver anledning til bemærkninger, skal dette tillige fremgå af årsprotokollatet."«

71. I bilag 2 i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd* - § 46, 1. pkt., ændres »§ 6 i bekendtgørelse om de organisatoriske krav til og betingelserne for drift af virksomhed som værdipapirhandler« til: »artikel 25, stk. 2 i Kommissionens Delegerede Forordning (EU) 2017/565 af 25. april 2016 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/56 for så vidt angår de organisatoriske krav til og vilkårene for drift af investeringsselskaber samt definitioner af begreber med henblik på nævnte direktiv«.

72. I bilag 2 i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd* - § 46, 2. pkt., udgår »om revisionsforhold«.

73. I bilag 2 i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd* - § 46, 3. pkt., indsættes efter »protokollatet«: »vedrørende årsregnskab«.

74. I bilag 2 i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd* - § 47, ændres »protokollatet« til: »revisionsprotokollatet«.

75. I bilag 2 i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd* - § 47, udgår »og koncernregnskabet«.

76. I bilag 2 i afsnittet *Bestemmelsens ordlyd* - § 47, ændres »bekendtgørelse om de organisatoriske krav og betingelserne for drift af virksomhed som værdipapirhandler« til: »bekendtgørelse om de organisatoriske krav til værdipapirhandlere«.

77. I bilag 3, afsnit 1.5, 5. afsnit, udgår », jf. § 45, stk. 1, i revisionsbekendtgørelsen«.

78. I bilag 3, afsnit 1.6, i afsnittet *Afklarede bemærkninger*, indsættes efter »For hver af de afklarede bemærkninger skal det anføres, hvordan forholdet er afklaret.« før afsnittet *Åbentstående bemærkninger*: »Hvis oplysninger om, hvordan de enkelte bemærkninger er afklarede, baseres på oplysninger modtaget af ledelsen (organisationen), skal revisor efterprøve oplysningens validitet.«

79. I bilag 3, afsnit 1.6, i afsnittet *Åbentstående bemærkninger*, 3. afsnit efter »Oplysninger om, hvordan de enkelte bemærkninger « udgår »er afklarede eller«.

80. I bilag 3, afsnit 1.6, i afsnittet *Åbentstående bemærkninger*, 6. afsnit, udgår »Hvis revisor i øvrigt bliver opmærksom på forhold, der burde være afhjulpnet, men endnu ikke er blevet det, skal revisor undersøge det pågældende område det efterfølgende år.«

81. I bilag 3, afsnit 2, i afsnittet *Eksempel 2*, 3. afsnit, udgår »Medmindre andet fremgår, har vi ikke efterprøvet oplysninger om, hvorvidt bemærkninger er afhjulpnet/under afhjælpning.«

82. I bilag 4, afsnit 1.1 Kun revision, 9. afsnit, og afsnit 1.2. Uafhængighed, 2. afsnit, ændres »§ 23, stk. 3,« til: »§ 21, stk. 5,«.

83. I bilag 4, afsnit 1.2 Uafhængighed, 2. afsnit, ændres »-revisionsopgaverne må ikke bevirke, at revisionschefen kommer i en situation, hvor vedkommende erklærer sig eller oplyser om forhold eller dokumenter, som revisionschefen eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for.« til: »revisionschefen må ikke komme i en situation, hvor vedkommende erklærer sig, konkluderer eller oplyser

om forhold eller dokumenter, som revisionschefen, ansatte i den interne revision eller konsulenter, som revisionschefen gør anvendelse af, har udarbejdet grundlaget for.«

§ 2

Stk. 1. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2020.

Stk. 2. Bekendtgørelsen har virkning for revisionsprotokollater eller anden tilsvarende rapportering, der vedrører regnskabsår, der påbegyndes den 1. januar 2019 eller senere.

Finanstilsynet, den 17. december 2019

JESPER BERG

/ Trine Høybye