

Bekendtgørelse nr. 1348 af 11. december 2009 om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner¹

I medfør af § 199, stk. 11, og § 373, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 793 af 20. august 2009, § 71, stk. 10, § 113, § 114 f og § 132, stk. 3, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 807 af 21. august 2009 og § 5, stk. 2, og § 14, stk. 2, i lov om et skibsfinansieringsinstitut, jf. lovbekendtgørelse nr. 1376 af 10. december 2007 fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområde

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på finansielle virksomheder, jf. § 5, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed, og investeringsforeninger, specialforeninger, fåmandsforeninger og hedgeforeninger, jf. § 4, stk. 1, § 5, stk. 1, § 111 og § 114 a, stk. 1 og stk. 2, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. samt Danmarks Skibskredit A/S.

Stk. 2. Bekendtgørelsen finder endvidere anvendelse på såvel koncerner som helhed, jf. § 5, stk. 1, nr. 9, i lov om finansiel virksomhed som på enkelte virksomheder i koncerner, hvor modervirksomheden er en finansiel virksomhed eller en finansiel holdingvirksomhed, jf. § 5, stk. 1, nr. 10, i lov om finansiel virksomhed.

Generelle forhold

§ 2. Erklæringer og oplysninger efter denne bekendtgørelse skal, hvis de afgives uden forbehold, gengives ordret, jf. bilag 1. Erklæringer og oplysninger, som ikke kan afgives ordret, skal omtales og oplistes særskilt.

Stk. 2. Bekræftelser efter denne bekendtgørelse skal gengives ordret, jf. bilag 1. Hvis bekræftelserne ikke kan gengives ordret, skal de omtales og oplistes særskilt.

Stk. 3. Erklæringer, oplysninger og bekræftelser, der afgives med supplerende oplysninger, skal omtales og oplistes særskilt.

Kapitel 2

Den eksterne revision

¹ Bekendtgørelsen indeholder bestemmelser, der gennemfører Kommissionens direktiv nr. 2006/73/EF af 10. august 2006 om gennemførelse af Europa-parlamentets og Rådets direktiv 2004/39/EF for så vidt angår de organisatoriske krav til og betingelserne for drift af investeringsselskaber samt definitioner af begreber med henblik på nævnte direktiv

§ 3. Den eksterne revision skal revidere årsrapporten herunder koncernregnskabet i overensstemmelse med god revisorskik og kontrollere, om disse er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens og eventuelle andre bestemmelsers krav til regnskabsaflæggelsen.

Den eksterne revisions protokol

§ 4. Til brug for bestyrelsen i virksomheder med hjemsted i Danmark skal den eksterne revision føre en revisionsprotokol. Der skal i protokollen redegøres for den i årets løb udførte revision, som kan danne grundlag for revisionsmæssige delkonklusioner. Protokollen skal fremlægges på ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel skal underskrives af den samlede bestyrelse og revisionschefen.

Stk. 2. I protokollatet vedrørende årsrapporten skal der redegøres for den udførte revision samt konklusionen herpå.

Stk. 3. Den eksterne revision skal i et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsrapporten oplyse om ikke korrigerede fejl. Oplysningerne skal gives pr. fejl med angivelse af beløb og effekt på regnskabsposter. Der skal herudover oplyses om den samlede virkning på resultat, aktiver, forpligtelser og egenkapital. Ikke korrigerede fejl under bagatelgrænsen kan udelades mod oplysning om den anvendte bagatelgrænse og nettoeffekten af de samlede ikke korrigerede fejl under bagatelgrænsen. Såfremt alle fejl er rettet, eller der ingen fejl er fundet under revisionen, skal dette ligeledes oplyses.

Stk. 4. I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsrapporten skal den eksterne revision opsummere samtlige bemærkninger, som revisionen har givet anledning til at fremføre over for bestyrelsen. Opsummeringen skal indeholde en status vedrørende de bemærkninger, der er fremført vedrørende det pågældende regnskabsår, samt en status vedrørende de bemærkninger, der fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende den foregående årsrapport, jf. bilag 2. Såfremt revisionen ikke har givet anledning til bemærkninger, skal dette oplyses.

Stk. 5. I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsrapporten skal den eksterne revisor opsummere samtlige påbud, som Finanstilsynet har afgivet i regnskabsåret. Revisor skal i samme afsnit opsummere de påbud, som Finanstilsynet har afgivet i foregående regnskabsår, men som endnu ikke er efterlevet på afslutningstidspunktet. Herudover skal revisor oplyse om de påbud, som er efterlevet i regnskabsåret med revisors stillingtagen til efterlevelsen af påbud. Såfremt der ikke er afgivet påbud i regnskabsåret, og alle påbud er efterlevet ved udgangen af det foregående regnskabsår, skal dette ligeledes oplyses.

Stk. 6. I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsrapporten skal den eksterne revisor opsummere samtlige påtaler og risikooplysninger, som Finanstilsynet har afgivet i regnskabsåret.

Stk. 7. Den eksterne revision skal i et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsrapporten oplyse om udførelse af eventuelle assistance- eller rådgivningsopgaver.

Stk. 8. Den eksterne revision skal i tilknytning til oplysningerne om eventuelle assistance- eller rådgivningsopgaver, som minimum i protokollatet vedrørende årsrapporten, bekræfte, 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. Bekræftelsen skal afgives, selvom der ikke har været udført assistance- eller rådgivningsopgaver.

Oplysninger

§ 5. Det skal i protokollatet vedrørende årsrapporten oplyses, om

- 1) den finansielle virksomheds retningslinjer efter § 77, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed eller foreningens retningslinjer efter § 34, stk. 4, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. vurderes at være betryggende og have fungeret hensigtsmæssigt, jf. § 77, stk. 5, i lov om finansiel virksomhed og § 34, stk. 5, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v.,
- 2) kontrollen i henhold til § 77, stk. 5, i lov om finansiel virksomhed og § 34, stk. 5, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. har givet anledning til bemærkninger,
- 3) der er etableret forretningsgange med henblik på overholdelse af bestemmelsen i § 182 i lov om finansiel virksomhed, og
- 4) der har været konstateret væsentlige fejl eller mangler i forbindelse med gennemgangen af transaktionerne mellem virksomheden og virksomheder omfattet af § 2 i bekendtgørelse om koncerninterne transaktioner, jf. § 6, nr. 3, og give en nærmere beskrivelse af de transaktioner, som er af væsentlig betydning eller usædvanlig art.

Stk. 2. I virksomheder, der har intern revision, skal det i revisionsprotokollatet vedrørende årsrapporten oplyses, om

- 1) de ifølge revisionsaftalen aftalte opgaver er udført, samt om den interne revision fungerer tilfredsstillende, og herunder at den eksterne revision ikke er blevet bekendt med forhold, der enkeltvis eller tilsammen afkræfter, at den interne revision fungerer uafhængigt af den daglige ledelse, og
- 2) den eksterne revision er enig i indholdet af alle den interne revisions protokoltilførsler vedrørende regnskabsåret, og såfremt dette ikke er tilfældet, hvori uenigheden består.

Stk. 3. I protokollatet vedrørende årsrapporten for modervirksomheder skal væsentlige bemærkninger til de regnskabsmæssige og revisionsmæssige forhold i de enkelte dattervirksomheder omtales.

Stk. 4. En kopi af protokollatet vedrørende årsrapporten skal af virksomheden indsendes til Finanstilsynet samtidig med en kopi af den af bestyrelsen godkendte årsrapport og det af bestyrelsen godkendte koncernregnskab. Tilsvarende indsendes en kopi af protokollatet for dattervirksomheder med hjemsted i Danmark.

Erklæringer

§ 6. I protokollatet vedrørende årsrapporten skal der afgives erklæring om følgende:

- 1) Hvorvidt virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I denne forbindelse skal den eksterne revisor endvidere erklære, om
 - a) virksomhedens samlede system-, data- og driftssikkerhed er og fungerer betryggende,
 - b) der i virksomheden føres kontrol med virksomhedens beholdning af værdipapirer og lignende,
 - c) bogføringen er tilrettelagt på en sådan måde, at den kan danne grundlag for indberetninger, der skal foretages til Finanstilsynet, og
 - d) den eksterne revision er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i lovgivningen vedrørende finansielle virksomheder og foreninger.
- 2) Hvorvidt de af bestyrelsen bevilgede engagementer til og modtagne sikkerhedsstillelser fra bestyrelsesmedlemmer eller direktører samt virksomheder, hvori disse er direktører eller bestyrelsesmedlemmer, er bevilget i henhold til virksomhedens sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår, jf. § 78, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed.

3) Hvorvidt den finansielle virksomhed har engagement med erhvervsvirksomheder omfattet af § 80, stk. 1 og 2, i lov om finansiell virksomhed, jf. § 80, stk. 8, 2. pkt., i lov om finansiell virksomhed.

Øvrige bestemmelser

§ 7. § 4, stk. 8, § 5, stk. 1, og § 6, nr. 1, litra c og d, og nr. 2-3, finder ikke anvendelse på revisionsprotokollater for dattervirksomheder, der ikke er finansielle virksomheder, jf. § 1, stk. 1.

§ 8. Såfremt virksomheden har en intern revision, der opfylder bestemmelserne i kapitel 3, kan den eksterne revision aftale med revisionschefen, at redegørelserne efter §§ 23-24 og 26, § 28, nr. 1, §§ 30-32 og 37, alene fremgår af den interne revisions protokol. Aftalen herom skal fremgå af revisionsaftalen, jf. § 15.

Kapitel 3

Den interne revision

§ 9. Bestyrelsen kan bestemme, at der skal oprettes en intern revision, jf. dog stk. 3. Såfremt der ikke er oprettet en intern revision, skal bestyrelsen mindst én gang om året drøfte behovet for at oprette en intern revision under hensyntagen til virksomhedens kompleksitet, herunder hvorvidt virksomheden outsourcer og insourcer aktiviteter. Bestyrelsens beslutning skal fremgå af bestyrelsens forhandlingsprotokol.

Stk. 2. Hvis en bestyrelse i henhold til stk. 1 bestemmer, at der skal oprettes en intern revision, finder bestemmelserne vedrørende den interne revision anvendelse.

Stk. 3. I virksomheder, der i de to seneste regnskabsår på balancetidspunktet i gennemsnit har haft 125 eller flere fuldtidsansatte, skal der oprettes en intern revision.

Stk. 4. For koncerner finder stk. 1 og 3 tilsvarende anvendelse.

Stk. 5. Bestemmelserne i stk. 3-4 finder ikke anvendelse for investeringsforeninger, specialforeninger, fåmandsforeninger, hedgeforeninger og Danmarks Skibskredit A/S.

§ 10. Den interne revision ledes af en revisionschef. Ansættelse og afskedigelse af revisionschefen kan alene foretages af bestyrelsen. Ansættelse og afskedigelse af revisionschefen kan foretages for koncernen som helhed.

Stk. 2. Revisionschefen skal have en teoretisk uddannelse svarende til, hvad der kræves for at blive statsautoriseret eller registreret revisor.

Stk. 3. Revisionschefen skal ved ansættelsen have deltaget i praktisk revisionsarbejde i mindst 3 år inden for de seneste 5 år.

Stk. 4. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde dispensere fra kravene i stk. 2-3.

Stk. 5. Bestyrelsen kan udpege en eller flere vicerevisionschefer.

Stk. 6. Bestyrelsen kan udpege en vicerevisionschef som stedfortræder for revisionschefen.

Stk. 7. Bestemmelserne i stk. 1-4, § 11, stk. 1-3, og § 12 vedrørende revisionschefen finder tilsvarende anvendelse for vicerevisionschefer, herunder stedfortrædere.

§ 11. Når en revisionschef tiltræder, skal dette indberettes til Finanstilsynet senest 1 måned efter tiltrædelsen.

Stk. 2. Bestyrelsen skal ved indberetning til Finanstilsynet om ansættelse af revisionschefen, jf. stk. 1, afgive en erklæring om, at revisionschefen opfylder kravene efter § 10, stk. 2 og 3.

Stk. 3. Når en revisionschef afskediges eller fratræder, skal bestyrelsen og revisionschefen senest 1 måned efter fratrædelsen sende hver sin redegørelse til Finanstilsynet om baggrunden herfor.

Stk. 4. I forbindelse med den i stk. 2 krævede erklæring skal bestyrelsen meddele, om revisionschefen påtegner årsrapporten i henhold til § 19.

Stk. 5. Bestyrelsen skal ved ændring af beslutning om, hvorvidt revisionschefen påtegner årsrapporten, oplyse Finanstilsynet herom.

Stk. 6. Bestyrelsen skal ved beslutning om at nedlægge den interne revision oplyse Finanstilsynet herom.

§ 12. Revisionschefen skal have adgang til alle oplysninger, som denne finder nødvendige for revisionens gennemførelse, herunder bestyrelsesprotokollen.

Stk. 2. Revisionschefen og medarbejderne i den interne revision må ikke deltage i andet arbejde i virksomheden eller koncernen end revision.

Stk. 3. Intern revision må ikke påtage sig opgaver, når der foreligger omstændigheder, der er egnet til at vække tvivl hos en velinformeret tredjemand om den interne revisions uafhængighed.

§ 13. Revisions- og vicerevisionschefer må, jf. § 77, stk. 10, i lov om finansiel virksomhed, ikke have økonomiske interesser i den virksomhed eller koncern, som de er ansat i.

§ 14. I virksomheder henholdsvis koncerner, der har en intern revision, skal der foreligge en funktionsbeskrivelse, der er godkendt af bestyrelsen. Funktionsbeskrivelsen kan udarbejdes for koncernen som helhed og tiltrædes af de enkelte koncernvirksomheders bestyrelser.

Funktionsbeskrivelsen skal som minimum indeholde bestemmelser om

- 1) den interne revisions almindelige beføjelser, ansvar og arbejdsopgaver,
- 2) medarbejdernes kvalifikationer,
- 3) hvorledes og i hvilket omfang revisionschefen og medarbejderne i den interne revision sikres løbende efteruddannelse,
- 4) at ansættelse og afskedigelse af medarbejdere i den interne revision skal foretages eller godkendes af revisionschefen, og at medarbejdernes uddannelse skal godkendes af revisionschefen,
- 5) den interne revisions budget, og at dette godkendes af bestyrelsen, hvilket skal fremgå af et bestyrelsesprotokollat, og
- 6) oplysning om aftaler mellem virksomhedens ledelse og den interne revision om udførelse af særlige revisionsopgaver. Engangsopgaver og opgaver af midlertidig karakter behøver alene at fremgå af den interne revisions protokol.

Stk. 2. Den interne revision må alene påtage sig arbejdsopgaver, jf. stk. 1, nr. 1, som den har tilstrækkelig kompetence til at udføre.

Stk. 3. De i stk. 1, nr. 6, omtalte opgaver 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.

§ 15. I virksomheder henholdsvis koncerner, der har en intern revision, skal revisionsarbejdet udføres i overensstemmelse med god revisionsskik og i henhold til en revisionsaftale mellem den eksterne revision og revisionschefen. Revisionsaftalen kan udarbejdes for koncernen som helhed. Revisionsaftalen skal indeholde

- 1) en overordnet beskrivelse af, hvilke revisionsopgaver der skal udføres, og hvilke af disse opgaver der påhviler henholdsvis den eksterne revision og den interne revision,

2) retningslinjer for samarbejdet mellem den eksterne revision og den interne revision, herunder for det arbejde den eksterne revision skal udføre i forbindelse med kontrol af den interne revisions arbejde, og

3) en beskrivelse af, hvordan og i hvilket omfang der udveksles oplysninger mellem den interne og eksterne revision om den udførte revision.

Stk. 2. Hvis revisionschefen påtegner årsrapporten, jf. § 11, stk. 4, og § 19, stk. 2, skal det fremgå af revisionsaftalen, at revisionschefen deltager i revisionen af de væsentlige og risikofyldte områder. Med deltagelse forstås, at revisionschefen på disse områder udfører en del af det arbejde, som i virksomheder, hvor revisionschefen ikke afgiver påtegning på årsrapporten, alene ville være udført af den eksterne revision.

§ 16. I virksomheder, der har en revisionschef, skal denne tillige være revisionschef i alle de virksomheder, der er omfattet af § 1, stk. 2, dvs. uanset om der er tale om en finansiell virksomhed eller ej.

Stk. 2. Stk. 1 finder ikke anvendelse i tilfælde, hvor virksomheden drives midlertidigt med henblik på afvikling af forud indgåede engagementer eller med henblik på medvirken ved omstrukturering af erhvervsvirksomheder.

Den interne revisions protokol

§ 17. Til brug for bestyrelsen i virksomheder med hjemsted i Danmark skal den interne revision føre en revisionsprotokol. Der skal i protokollen redegøres for den i årets løb udførte revision, som kan danne grundlag for revisionsmæssige delkonklusioner. Protokollen skal fremlægges på ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel skal underskrives af den samlede bestyrelse.

Stk. 2. Revisionschefen skal fremlægge intern revisions protokollat vedrørende årsrapporten, revisionsplanen og budgettet for den interne revision på det/de relevante bestyrelsesmøder.

Stk. 3. I den interne revisions protokollat vedrørende årsrapporten skal der redegøres for den udførte revision, herunder hvorledes den interne revision har deltaget i revisionen af de væsentlige og risikofyldte områder, samt konklusionen herpå. I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsrapporten skal den interne revision opsummere samtlige bemærkninger, som revisionen har givet anledning til at fremføre over for bestyrelsen. Opsummeringen skal indeholde en status vedrørende de bemærkninger, der er fremført vedrørende det pågældende regnskabsår, samt en status vedrørende de bemærkninger, der fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende den foregående årsrapport, jf. bilag 2. Såfremt revisionen ikke har givet anledning til bemærkninger, skal dette oplyses.

Stk. 4. Revisionschefen skal som minimum i protokollatet vedrørende årsrapporten i et særskilt afsnit bekræfte, at revisionschefen ikke er kommet 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, jf. § 14, stk. 3.

Stk. 5. I protokollatet vedrørende årsrapporten skal det oplyses, om den interne revision har modtaget alle de oplysninger, der er anmodet om.

Stk. 6. § 5, stk. 3 og 4, og § 7 finder tilsvarende anvendelse på den interne revisions protokollat vedrørende årsrapporten.

Kapitel 4

Revisionspåtegningen

§ 18. Den eksterne revisions påtegning på årsrapporten, herunder koncernregnskabet samt årsrapporten for dattervirksomheder, skal afgives efter bestemmelserne i lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder, samt de forskrifter, der er udstedt i medfør heraf.

Stk. 2. Kravet om påtegning af dattervirksomheders årsrapporter gælder kun, hvis den finansielle virksomheds eksterne revision har forestået revisionen.

§ 19. Revisionschefen skal afgive en påtegning på årsrapporten, herunder koncernregnskabet og årsrapporten for dattervirksomheder med hjemsted i Danmark, såfremt dette er valgt i henhold til § 11, stk. 4, jf. dog § 16, stk. 2.

Stk. 2. Revisionschefens påtegning indebærer, at den interne revision er udført i henhold til revisionsaftalen, jf. § 15.

Stk. 3. Påtegningen skal indeholde en kort beskrivelse af den udførte revision, herunder at den interne revision har deltaget i revisionen af de væsentlige og risikofyldte områder, samt konklusion herpå. Det skal særskilt oplyses, hvis revisionen omfatter andet end årsrapporten. Eventuelle forbehold eller supplerende oplysninger skal tydeligt fremgå af påtegningen.

Kapitel 5

Fælles bestemmelser

§ 20. En finansiell virksomhed eller en virksomhed inden for samme koncern må ikke bevilge engagement til eller modtage sikkerhedsstillelse fra den eksterne revision, revisionschefen eller vicerevisionschefen. Dette gælder dog ikke lån ydet af et livsforsikringselskab inden for genkøbsværdien af en af livsforsikringselskabet udstedt forsikringspolice.

§ 21. Hvis den eksterne revision eller den interne revision må formode, at en finansiell virksomhed ikke opfylder eller inden for en overskuelig fremtid ikke vil kunne opfylde kravene til solvens, jf. §§ 124-126, i lov om finansiell virksomhed, eller formuekrav i § 4, stk. 7, § 5, stk. 7, § 9, nr. 3 og 4, § 111 stk. 6, og § 114a, stk. 6, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., skal den pågældende straks meddele Finanstilsynet dette.

§ 22. Ved afgivelse af erklæringer og oplysninger, jf. §§ 5-6, 23-24, 26, 28-32 og 35-37, skal det vurderes, hvilke af disse der er relevante for den pågældende virksomhed. Såfremt en oplysning eller en erklæring ikke skal afgives i relation til en virksomhed, skal dette begrundes i protokollatet.

Kapitel 6

Særbestemmelser for pengeinstitutter

§ 23. Det skal i den eksterne revisions protokollat vedrørende årsrapporten og koncernregnskabet oplyses, om

- 1) pengeinstituttets måling af udlån og garantier er foretaget i overensstemmelse med reglerne herfor, og
- 2) pengeinstituttet kan beregne den enkelte indskyders og investors dækkede aktiver.

§ 24. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsrapporten gengive en af pengeinstituttet udarbejdet oversigt over følgende engagementer, jf. dog stk. 5:

- 1) Pengeinstituttets 10 største engagementer.

2) Øvrige engagementer, der overstiger 10 pct. af basiskapitalen opgjort efter reglerne i § 145 i lov om finansiel virksomhed.

3) Øvrige betydelige engagementer, såfremt disse efter pengeinstituttets og/eller revisors vurdering giver anledning til bemærkninger over for bestyrelsen.

Stk. 2. Oversigten efter stk. 1 skal for hvert engagement indeholde oplysninger om

- 1) engagementernes størrelse,
- 2) eventuelle tilsagte rammer for terminsforretninger og andre forretninger med afledte finansielle instrumenter,
- 3) indlagte sikkerheder og deres skønnede værdi,
- 4) hvorvidt der er foretaget individuel nedskrivning på engagementet,
- 5) hvorvidt der i regnskabsåret eller de to foregående regnskabsår har været afskrevet eller nedskrevet på engagementerne,
- 6) debtors økonomiske forhold, og
- 7) ledelsens vurdering af risikoen på engagementet under hensyntagen til samtlige foreliggende forhold, herunder om ledelsen anser engagementet for korrekt målt.

Stk. 3. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsrapporten i forlængelse af ledelsens vurdering af det enkelte engagement

- 1) angive revisors samlede vurdering af risikoen på hvert enkelt engagement under hensyntagen til samtlige foreliggende forhold, og
- 2) erklære, hvorvidt de enkelte engagementer, omfattet af stk. 1, er målt korrekt.

Stk. 4. I koncerner, jf. § 1, stk. 2, skal oversigten og oplysningerne efter stk. 1-2 samt revisors erklæringer efter stk. 3 tillige gives på koncernbasis.

Stk. 5. Oversigten efter stk. 1 skal alene indeholde engagementer med realkreditinstitutter samt indenlandske og udenlandske pengeinstitutter, såfremt særlige forhold tilsiger det.

Kapitel 7

Særbestemmelser for realkreditinstitutter

§ 25. Den interne revision skal gennemgå

- 1) nye realkreditlån uden offentlig garanti, der i henhold til bestyrelsens instruks til direktionen skal bevilges af bestyrelsen,
- 2) konverteringer af lån, der overstiger 10 mio. kr., og
- 3) øvrige lånesager.

Stk. 2. Gennemgangen af lånesagerne jf. stk. 1, nr. 1-3, skal ske dels ved en gennemgang af de lånesager, hvor belåningsværdien eller instituttets forudsætninger herfor påkalder sig særlig interesse, på baggrund af markedsforholdene i det pågældende område for almindelige ejendomme af den pågældende art, dels ved tilfældige, repræsentative stikprøver i de stk. 1 nævnte grupper.

Stk. 3. Revisionsaftalen skal indeholde nærmere retningslinier for kontrollen efter stk. 1 samt for rapportering af resultaterne heraf til direktion og bestyrelse. Rapporteringen til bestyrelsen skal bl.a. indeholde en redegørelse for stikprøveudvælgelsen og konklusionen på lånesagsgennemgangen samt en særskilt redegørelse for de lånesager, hvor revisionen har fundet, at belåningsværdien burde have været mindre. Rapporteringen gives i protokollatet vedrørende årsrapporten eller sendes til Finanstilsynet i kopi.

Stk. 4. I realkreditinstitutter uden intern revision påhviler opgaverne efter stk. 1-3 den eksterne revision.

§ 26. Det skal i den eksterne revisions protokollat vedrørende årsrapporten og koncernregnskabet oplyses, om

- 1) realkreditinstituttets måling af udlån, herunder den justering af værdien, der finder sted som følge af kreditrisikoen, er foretaget i overensstemmelse med reglerne herfor,
- 2) realkreditinstituttet yder realkreditlån på grundlag af andet end udstedelse af realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer og andre værdipapirer, jf. § 1, stk. 1, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.,
- 3) realkreditinstituttet anvender midler fremkommet ved værdipapirudstedelse til udlån, og om det placerer overskydende midler fra blokemission i overensstemmelse med § 20 i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.,
- 4) realkreditinstituttet holder seriereservefondens midler adskilt fra de øvrige midler i instituttet, jf. § 26 stk. 1, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v., og
- 5) realkreditinstituttet kan beregne den enkelte indskyders og investors dækkede aktiver.

Kapitel 8

Særbestemmelser for forsikringsselskaber

§ 27. Når der efterfølgende anvendes begreberne forsikringsselskab eller livsforsikringsselskab omfatter disse også tværgående pensionskasser.

§ 28. Det skal i den eksterne revisions protokollat vedrørende årsrapporten og koncernregnskabet oplyses, om

- 1) der er en begrundet formodning for, at de forsikringsmæssige hensættelser er opgjort således, at de under hensyntagen til, hvad der med rimelighed kan forudses, er tilstrækkelige til at dække samtlige selskabets forsikringsforpligtelser på balancedagen, men samtidig ikke er større end nødvendigt, og
- 2) forsikringsselskabet opfylder kravene efter lovgivningens investeringsregler, herunder oplyse om eventuelle bemærkninger efter bekendtgørelse om registrering af aktiver i forsikringsselskaber m.v.

§ 29. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsrapporten erklære, om de til Finanstilsynet indberettede opgørelser af kapitalforhold og risici pr. 31. december er opgjort i overensstemmelse med de herfor gældende retningslinjer, jf. Vejledning til indberetningsskemaer til oplysning af kapitalforhold og risici i livs-, skades- og genforsikringsselskaber, tværgående pensionskasser samt arbejdsskadesselskaber.

Kapitel 9

Særbestemmelser for fondsmæglerselskaber og investeringsselskaber

§ 30. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsrapporten for fondsmæglerselskaber oplyse, om

- 1) fondsmæglerselskabet, hvis det har et minimumskapitalkrav på 0,3 mio. euro, jf. § 125, stk. 2, nr. 4, i lov om finansiel virksomhed og udfører tjenesteydelser med derivatkontrakter, afdækker derivatkontrakter med andre værdipapirhandler,
- 2) fondsmæglerselskabets virksomhed er i overensstemmelse med selskabets tilladelse til at drive fondsmæglervirksomhed, jf. bilag 4 til lov om finansiel virksomhed, samt om evt. besiddelser af ejerandele er i overensstemmelse med § 26, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, og
- 3) fondsmæglerselskabet kan beregne den enkelte indskyders og investors dækkede aktiver.

Stk. 2. Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse for investeringsforvaltningsselskaber, der har tilladelse efter § 10, stk. 2, jf. § 9, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.

Kapitel 10

Særbestemmelser for investeringselskaber og specialforeninger samt fåmandsforeninger og hedgeforeninger

§ 31. Det skal i den eksterne revisions protokollat vedrørende årsrapporten for investeringsforeninger og specialforeninger samt fåmandsforeninger oplyses, om

- 1) beregningerne af emissions- og indløsningskursen foretages i overensstemmelse med den i medfør af § 48, stk. 5, og § 113, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. udstedte bekendtgørelse,
- 2) placeringsreglerne, jf. kapitel 13-14 for investeringsforeninger, jf. kapitel 15 for specialforeninger og § 113 for fåmandsforeninger i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., overholdes, og
- 3) foreningen eller en afdeling har været eller er under lovens mindste krav til formuestørrelse, jf. § 4, stk. 7, § 5, stk. 7, og § 111, stk. 6, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v.

§ 32. Det skal i den eksterne revisions protokollat vedrørende årsrapporten for hedgeforeninger, som er omfattet af § 114 a, stk. 1 eller stk. 2, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsforeninger m.v. oplyses, om

- 1) beregningerne af emissions- og indløsningskursen foretages i overensstemmelse med den i medfør af § 48, stk. 5, og § 114 f, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. udstedte bekendtgørelse, og
- 2) foreningen eller en afdeling har været eller er under lovens mindste krav til formuestørrelse, jf. § 114 a, stk. 6, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsforeninger m.v.

§ 33. I protokollatet vedrørende årsrapporten for investeringsforeninger og specialforeninger samt fåmandsforeninger og hedgeforeninger skal der ikke gives de i § 6, nr. 2 og 3, nævnte erklæringer.

Kapitel 11

Særbestemmelser for værdipapirhandlere

§ 34. Værdipapirhandlere er pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber, der har tilladelse som værdipapirhandler efter § 9, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, samt filialer her i landet af kreditinstitutter, investeringsselskaber og administrationsselskaber, der er meddelt tilladelse til at yde investeringsservice i et land uden for den Europæiske Union, som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, og som udfører sådan aktivitet her i landet, herefter benævnt værdipapirhandlere.

§ 35. 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 arbejds handlinger 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 revisionsprotokollatet vedrørende årsrapporten 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 protokollatet.

§ 36. Såfremt der ikke er oprettet en intern revision, skal den eksterne revision 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 eksterne revision skal som minimum i revisionsprotokollatet vedrørende årsrapporten 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 protokollatet.

§ 37. Det skal i den eksterne revisions protokollat vedrørende årsrapporten og koncernregnskabet oplyses, om værdipapirhandleren overholder bestemmelserne i § 72, stk. 1-3, i lov om finansiell virksomhed herunder, at den eksterne revision ikke er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i bekendtgørelse om de organisatoriske krav og betingelserne for drift af virksomhed som værdipapirhandler.

Kapitel 12

Straffebestemmelser og ikrafttræden

§ 38. Overtrædelse af §§ 2-6, § 8, 2. pkt., § 9, stk. 1, 2-3. pkt., og stk. 2-3, § 10, stk. 1, 1. og 2. pkt., og stk. 2-3, og 7, §§ 11-15, § 16, stk. 1, § 17, § 18, stk. 1, § 19, stk. 1 og 3, §§ 20-26, §§ 28-32 og §§ 35-37 straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

§ 39. Bekendtgørelsen træder i kraft den 31. december 2009 og har virkning for revisionsprotokollater, der vedrører regnskabsår, der påbegyndes den 1. januar 2009 eller senere. Samtidig ophæves bekendtgørelse nr. 1304 af 16. december 2008 om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner.

Stk. 2. Bestemmelserne i § 10, stk. 2 og 3, gælder for personer, der tiltræder en stilling som revisionschef, som stedfortræder for revisionschefen eller vicerevisionschef efter den 1. januar 1999.

Finanstilsynet, den 11. december 2009

Ulrik Nødgaard

/ Mads Mathiassen

Bilag 1**Erklæringer og oplysninger i revisionsprotokollatet vedrørende årsrapporten**

I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 2 skal bekræftelser, erklæringer og oplysninger gengives med den ordlyd, der fremgår af nedenstående oversigter, hvis de afgives uden forbehold.

Erklæringer og oplysninger, der ikke kan afgives som anført i dette bilag, skal omtales og oplistes særskilt. Det skal af disse særskilte erklæringer og oplysninger klart og tydeligt fremgå, hvorfor de ikke har kunnet afgives efter ordlyden i dette bilag.

Opmærksomheden henledes på, at det ved afgivelse af nedenstående erklæringer og oplysninger skal vurderes, hvilke af disse, der er relevante for den pågældende virksomhed. Såfremt en oplysning eller en erklæring ikke skal afgives i relation til en virksomhed, skal dette begrundes i protokollatet, jf. revisionsbekendtgørelsens § 22.

Ud for hver af de oplistede bestemmelser i revisionsbekendtgørelsen er anført:

- »(E)« for de oplysninger/erklæringer der skal afgives af ekstern revision,
- »(I)« for de oplysninger/erklæringer der skal afgives af intern revision,
- »(E/I)« for de oplysninger/erklæringer der afhængigt af revisionsaftalen kan udføres af enten ekstern eller intern revision, jf. revisionsbekendtgørelsens § 8.

1. Pengeinstitutter

Bestemmelse i revisionsbekendtgørelsen	Bekræftelsernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 4, stk. 8, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 4, stk. 8 (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
	- vi eller andre personer i revisionsvirksomheden ikke har medvirket ved udarbejdelsen af årsrapporten eller et andet dokument erklæringen vedrører.
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 4, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 17, stk. 4 (I)	vi ikke er kommet i en situation, hvor vi erklærer os eller oplyser om forhold eller dokumenter, som vi eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for.
	Oplysningernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 5 skal vi oplyse, at:</i>
§ 5, stk. 1, nr. 1 (E)	den finansielle virksomheds retningslinjer vedrørende kontrol med overholdelse af spekulationsforbuddet efter § 77, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed vurderes at være betryggende og have

	fungeret hensigtsmæssigt
§ 5, stk. 1, nr. 2 (E)	kontrollen med overholdelse af spekulationsforbuddet i henhold til § 77, stk. 5, i lov om finansiel virksomhed ikke har givet anledning til bemærkninger
§ 5, stk. 1, nr. 3 (E)	der er etableret forretningsgange med henblik på overholdelse af bestemmelsen om koncerninterne engagementer i § 182 i lov om finansiel virksomhed
§ 5, stk. 1, nr. 4 (E)	der ikke har været konstateret væsentlige fejl eller mangler i forbindelse med gennemgangen af transaktionerne mellem virksomheden og virksomheder omfattet af § 2 i bekendtgørelse om koncerninterne transaktioner
§ 5, stk. 1, nr. 4 (E)	der er givet en nærmere beskrivelse af koncerninterne transaktioner, som er af væsentlig betydning eller usædvanlig art på side ... ¹⁾
§ 5, stk. 2, nr. 1 (E)	de ifølge revisionsaftalen aftalte opgaver, der skal udføres af intern revision, er udført, samt at den interne revision fungerer tilfredsstillende herunder, at den eksterne revision ikke er blevet bekendt med forhold, der enkeltvis eller tilsammen afkræfter, at den interne revision fungerer uafhængigt af den daglige ledelse
§ 5, stk. 2, nr. 2 (E)	vi er enige i indholdet af alle den interne revisions protokoltilførsler vedrørende regnskabsåret
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 5, skal vi oplyse, at:</i>
§ 17, stk. 5 (I)	vi har modtaget alle de oplysninger, der er anmodet om
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 23 skal vi oplyse, at:</i>
§ 23, nr. 1 (E/I)	pengeinstituttets måling af udlån og garantier er foretaget i overensstemmelse med reglerne herfor
§ 23, nr. 2 (E/I)	pengeinstituttet kan beregne den enkelte indskyders og investors dækkede aktiver
	Erklæringernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 6 skal vi erklære, at:</i>
§ 6, nr. 1 (E)	virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I denne forbindelse skal vi endvidere erklære at
	- virksomhedens samlede system-, data- og driftssikkerhed er og fungerer betryggende,
	- der i virksomheden føres kontrol med virksomhedens beholdning af værdipapirer og lignende,
	- bogføringen er tilrettelagt på en sådan måde, at den kan danne grundlag for indberetninger, der skal foretages til Finanstilsynet, og
	- vi ikke er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i lovgivningen vedrørende finansielle virksomheder
§ 6, nr. 2 (E)	de af bestyrelsen bevilgede engagementer til og modtagne sikkerhedsstillelser fra bestyrelsesmedlemmer eller direktører samt virksomheder, hvori disse er direktører eller

	bestyrelsesmedlemmer, er bevilget i henhold til virksomhedens sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår, jf. § 78, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed
§ 6, nr. 3 (E)	den finansielle virksomhed ikke har engagement med erhvervsvirksomheder, som ejes eller drives af direktionen eller andre ledende medarbejdere eller hvori direktionen eller andre ledende medarbejdere på anden måde deltager i ledelsen eller driften, jf. § 80, stk. 1, 2, og 8, 2. pkt., i lov om finansiel virksomhed
§ 24, stk. 3, nr. 2 (E/I) ²⁾	I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 24 skal vi erklære, at: ovenstående engagement er målt korrekt ³⁾
	2. Realkreditinstitutter
Bestemmelse i revisionsbekendtgørelsen	Bekræftelsernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 4, stk. 8, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 4, stk. 8 (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
	- vi eller andre personer i revisionsvirksomheden ikke har medvirket ved udarbejdelsen af årsrapporten eller et andet dokument erklæringen vedrører
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 4, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 17, stk. 4 (I)	vi ikke er kommet i en situation, hvor vi erklærer os eller oplyser om forhold eller dokumenter, som vi eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for.
	Oplysningernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 5 skal vi oplyse, at:</i>
§ 5, stk. 1, nr. 1 (E)	den finansielle virksomheds retningslinjer vedrørende kontrol med overholdelse af spekulationsforbuddet efter § 77, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed vurderes at være betryggende og have fungeret hensigtsmæssigt
§ 5, stk. 1, nr. 2 (E)	kontrollen med overholdelse af spekulationsforbuddet i henhold til § 77, stk. 5, i lov om finansiel virksomhed ikke har givet anledning til bemærkninger
§ 5, stk. 1, nr. 3 (E)	der er etableret forretningsgange med henblik på overholdelse af bestemmelsen om koncerninterne engagementer i § 182 i lov om finansiel virksomhed
§ 5, stk. 1, nr. 4 (E)	der ikke har været konstateret væsentlige fejl eller mangler i forbindelse med gennemgangen af transaktionerne mellem

	virksomheden og virksomheder omfattet af § 2 i bekendtgørelse om koncerninterne transaktioner
§ 5, stk. 1, nr. 4 (E)	der er givet en nærmere beskrivelse af koncerninterne transaktioner, som er af væsentlig betydning eller usædvanlig art på side ... ⁴⁾
§ 5, stk. 2, nr. 1 (E)	de ifølge revisionsaftalen aftalte opgaver, der skal udføres af intern revision, er udført, samt at den interne revision fungerer tilfredsstillende herunder, at den eksterne revision ikke er blevet bekendt med forhold, der enkeltvis eller tilsammen afkræfter, at den interne revision fungerer uafhængigt af den daglige ledelse
§ 5, stk. 2, nr. 2 (E)	vi er enige i indholdet af alle den interne revisions protokoltilførsler vedrørende regnskabsåret
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 5, skal vi oplyse, at:</i>
§ 17, stk. 5 (I)	vi har modtaget alle de oplysninger, der er anmodet om
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 26 skal vi oplyse, at:</i>
§ 26, nr. 1 (E/I)	reakreditinstituttets måling af udlån, herunder den justering af målingen, der finder sted som følge af kreditrisikoen, er foretaget i overensstemmelse med reglerne herfor
§ 26, nr. 2 (E/I)	reakreditinstituttet ikke yder realkreditlån på grundlag af andet end udstedelse af realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer, særligt dækkede obligationer og andre værdipapirer, jf. § 1, stk. 1 i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.
§ 26, nr. 3 (E/I)	reakreditinstituttet ikke anvender midler fremkommet ved værdipapirudstedelse til andet end udlån
§ 26, nr. 3 (E/I)	reakreditinstituttet placerer overskydende midler fra blokemission i overensstemmelse med § 20 i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.
§ 26, nr. 4 (E/I)	reakreditinstituttet holder seriereservefondens midler adskilt fra de øvrige midler i instituttet, jf. § 26, stk. 1, i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.
§ 26, nr. 5 (E/I)	reakreditinstituttet kan beregne den enkelte indskyders og investors dækkede aktiver
	Erklæringernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 6 skal vi erklære, at:</i>
§ 6, nr. 1 (E)	virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I denne forbindelse skal vi endvidere erklære at
	- virksomhedens samlede system-, data- og driftssikkerhed er og fungerer betryggende,
	- der i virksomheden føres kontrol med virksomhedens beholdning af værdipapirer og lignende,
	- bogføringen er tilrettelagt på en sådan måde, at den kan danne grundlag for indberetninger, der skal foretages til Finanstilsynet, og

	- vi ikke er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i lovgivningen vedrørende finansielle virksomheder
§ 6, nr. 2 (E)	de af bestyrelsen bevilgede engagementer til og modtagne sikkerhedsstillelser fra bestyrelsesmedlemmer eller direktører samt virksomheder, hvori disse er direktører eller bestyrelsesmedlemmer, er bevilget i henhold til virksomhedens sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår, jf. § 78, stk. 2, i lov om finansiell virksomhed
§ 6, nr. 3 (E)	den finansielle virksomhed ikke har engagement med erhvervsvirksomheder, som ejes eller drives af direktionen eller andre ledende medarbejdere eller hvori direktionen eller andre ledende medarbejdere på anden måde deltager i ledelsen eller driften, jf. § 80, stk. 1, 2, og 8, 2. pkt., i lov om finansiell virksomhed
3. Forsikringselskaber	
Bestemmelse i revisionsbekendtgørelsen	Bekræftelsernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 4, stk. 8, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 4, stk. 8 (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,
	- vi eller andre personer i revisionsvirksomheden ikke har medvirket ved udarbejdelsen af årsrapporten eller et andet dokument erklæringen vedrører
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 4, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 17, stk. 4 (I)	vi ikke er kommet i en situation, hvor vi erklærer os eller oplyser om forhold eller dokumenter, som vi eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for
	Oplysningernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 5 skal vi oplyse, at:</i>
§ 5, stk. 1, nr. 1 (E)	den finansielle virksomheds retningslinjer vedrørende kontrol med overholdelse af spekulationsforbuddet efter § 77, stk. 4, i lov om finansiell virksomhed vurderes at være betryggende og have fungeret hensigtsmæssigt
§ 5, stk. 1, nr. 2 (E)	kontrollen med overholdelse af spekulationsforbuddet i henhold til § 77, stk. 5, i lov om finansiell virksomhed ikke har givet anledning til bemærkninger
§ 5, stk. 1, nr. 3 (E)	der er etableret forretningsgange med henblik på overholdelse af bestemmelsen om koncerninterne engagementer i § 182 i lov om

	finansiell virksomhed
§ 5, stk. 1, nr. 4 (E)	der ikke har været konstateret væsentlige fejl eller mangler i forbindelse med gennemgangen af transaktionerne mellem virksomheden og virksomheder omfattet af § 2 i bekendtgørelse om koncerninterne transaktioner
§ 5, stk. 1, nr. 4 (E)	der er givet en nærmere beskrivelse af koncerninterne transaktioner, som er af væsentlig betydning eller usædvanlig art på side ... ⁵⁾
§ 5, stk. 2, nr. 1 (E)	de ifølge revisionsaftalen aftalte opgaver, der skal udføres af intern revision, er udført, samt at den interne revision fungerer tilfredsstillende herunder, at den eksterne revision ikke er blevet bekendt med forhold, der enkeltvis eller tilsammen afkræfter, at den interne revision fungerer uafhængigt af den daglige ledelse
§ 5, stk. 2, nr. 2 (E)	vi er enige i indholdet af alle den interne revisions protokolltilførsler vedrørende regnskabsåret
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 5, skal vi oplyse, at:</i>
§ 17, stk. 5 (I)	vi har modtaget alle de oplysninger, der er anmodet om
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 28 skal vi oplyse, at:</i>
§ 28, nr. 1 (E/I)	der er begrundet formodning for, at de forsikringsmæssige hensættelser er opgjort således, at de under hensyntagen til, hvad der med rimelighed kan forudses, er tilstrækkelige til at dække samtlige selskabets forsikringsforpligtelser på balancedagen, men samtidig ikke er større end nødvendigt
§ 28, nr. 2 (E)	forsikringsselskabet opfylder kravene efter lovgivningens investeringsregler. Der er givet de fornødne bemærkninger efter bekendtgørelse om registrering af aktiver i forsikringsselskaber m.v. på side ... ⁶⁾
	Erklæringernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 6 skal vi erklære, at:</i>
§ 6, nr. 1 (E)	virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I denne forbindelse skal vi endvidere erklære at
	- virksomhedens samlede system-, data- og driftssikkerhed er og fungerer betryggende,
	- der i virksomheden føres kontrol med virksomhedens beholdning af værdipapirer og lignende,
	- bogføringen er tilrettelagt på en sådan måde, at den kan danne grundlag for indberetninger, der skal foretages til Finanstilsynet, og
	- vi ikke er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i lovgivningen vedrørende finansielle virksomheder
§ 6, nr. 2 (E)	de af bestyrelsen bevilgede engagementer til og modtagne sikkerhedsstillelser fra bestyrelsesmedlemmer eller direktører samt virksomheder, hvori disse er direktører eller bestyrelsesmedlemmer, er bevilget i henhold til virksomhedens

	sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår, jf. § 78, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed
§ 6, nr. 3 (E)	den finansielle virksomhed ikke har engagement med erhvervsvirksomheder, som ejes eller drives af direktionen eller andre ledende medarbejdere eller hvori direktionen eller andre ledende medarbejdere på anden måde deltager i ledelsen eller driften, jf. § 80, stk. 1, 2, og 8, 2. pkt. i lov om finansiel virksomhed
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 29 skal vi erklære, at:</i>
§ 29 (E)	de til Finanstilsynet indberettede opgørelse af kapitalforhold og risici pr. 31. december er opgjort i overensstemmelse med de herfor gældende retningslinjer, jf. vejledning til indberetningsskemaer til oplysning af kapitalforhold og risici i livs-, skades- og genforsikringsselskaber, tværgående pensionskasser samt arbejdsskadeselskaber.
	4. Fondsmæglerselskaber
Bestemmelse i revisionsbekendtgørelsen	Bekræftelsernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 4, stk. 8, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 4, stk. 8 (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,
	- vi eller andre personer i revisionsvirksomheden ikke har medvirket ved udarbejdelsen af årsrapporten eller et andet dokument erklæringen vedrører
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 4 skal vi bekræfte, at:</i>
§ 17, stk. 4 (I)	vi ikke er kommet i en situation, hvor vi erklærer os eller oplyser om forhold eller dokumenter, som vi eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for
	Oplysningers ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 5 skal vi oplyse, at:</i>
§ 5, stk. 1, nr. 1 (E)	den finansielle virksomheds retningslinjer vedrørende kontrol med overholdelse af spekulationsforbuddet efter § 77, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed vurderes at være betryggende og have fungeret hensigtsmæssigt
§ 5, stk. 1, nr. 2 (E)	kontrollen med overholdelse af spekulationsforbuddet i henhold til § 77, stk. 5, i lov om finansiel virksomhed ikke har givet anledning til bemærkninger
§ 5, stk. 1, nr. 3 (E)	der er etableret forretningsgange med henblik på overholdelse af

	bestemmelsen om koncerninterne engagementer i § 182 i lov om finansiel virksomhed
§ 5, stk. 1, nr. 4 (E)	der ikke har været konstateret væsentlige fejl eller mangler i forbindelse med gennemgangen af transaktionerne mellem virksomheden og virksomheder omfattet af § 2 i bekendtgørelse om koncerninterne transaktioner
§ 5, stk. 1, nr. 4 (E)	der er givet en nærmere beskrivelse af koncerninterne transaktioner, som er af væsentlig betydning eller usædvanlig art på side ... ⁷⁾
§ 5, stk. 2, nr. 1 (E)	de ifølge revisionsaftalen aftalte opgaver, der skal udføres af intern revision, er udført, samt at den interne revision fungerer tilfredsstillende herunder, at den eksterne revision ikke er blevet bekendt med forhold, der enkeltvis eller tilsammen afkræfter, at den interne revision fungerer uafhængigt af den daglige ledelse
§ 5, stk. 2, nr. 2 (E)	vi er enige i indholdet af alle den interne revisions protokolltilførsler vedrørende regnskabsåret
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 5, skal vi oplyse, at:</i>
§ 17, stk. 5 (I)	vi har modtaget alle de oplysninger, der er anmodet om
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 30, stk. 1, skal vi oplyse, at:</i>
§ 30, stk. 1, nr. 1 (E/I)	fondsmæglerselskabet, hvis det har et minimumskapitalkrav på 0,3 mio. euro, jf. § 125, stk. 2, nr. 4, i lov om finansiel virksomhed og udfører tjenesteydelser med derivatkontrakter, afdækker derivatkontrakterne med andre værdipapirhandler
§ 30, stk. 1, nr. 2 (E/I)	fondsmæglerselskabets virksomhed er i overensstemmelse med selskabets tilladelse til at drive fondsmæglervirksomhed, jf. bilag 4 til lov om finansiel virksomhed samt evt. besiddelser af ejerandele er i overensstemmelse med § 26, stk. 1 i lov om finansiel virksomhed
§ 30, stk. 1, nr. 3 (E/I)	fondsmæglerselskabet kan beregne den enkelte indskyders og investors dækkede aktiver
	Erklæringernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 6 skal vi erklære, at:</i>
§ 6, nr. 1 (E)	virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I denne forbindelse skal vi endvidere erklære at
	- virksomhedens samlede system-, data- og driftssikkerhed er og fungerer betryggende,
	- der i virksomheden føres kontrol med virksomhedens beholdning af værdipapirer og lignende,
	- bogføringen er tilrettelagt på en sådan måde, at den kan danne grundlag for indberetninger, der skal foretages til Finanstilsynet, og
	- vi ikke er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i lovgivningen vedrørende finansielle virksomheder

§ 6, nr. 2 (E)	de af bestyrelsen bevilgede engagementer til og modtagne sikkerhedsstillelser fra bestyrelsesmedlemmer eller direktører samt virksomheder, hvori disse er direktører eller bestyrelsesmedlemmer, er bevilget i henhold til virksomhedens sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår, jf. § 78, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed
§ 6, nr. 3 (E)	den finansielle virksomhed ikke har engagement med erhvervsvirksomheder, som ejes eller drives af direktionen eller andre ledende medarbejdere eller hvori direktionen eller andre ledende medarbejdere på anden måde deltager i ledelsen eller driften, jf. § 80, stk. 1, 2, og 8, 2. pkt., i lov om finansiel virksomhed
5. Investeringsforvaltningsselskaber, der alene har tilladelse efter § 10, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed	
Bestemmelse i revisionsbekendtgørelsen	Bekræftelsernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 4, stk. 8, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 4, stk. 8 (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
	- vi eller andre personer i revisionsvirksomheden ikke har medvirket ved udarbejdelsen af årsrapporten eller et andet dokument erklæringen vedrører
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 4, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 17, stk. 4 (I)	vi er ikke kommet i en situation, hvor vi erklærer os eller oplyser om forhold eller dokumenter, som vi eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for
	Oplysningernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 5 skal vi oplyse, at:</i>
§ 5, stk. 1, nr. 1 (E)	den finansielle virksomheds retningslinjer vedrørende kontrol med overholdelse af spekulationsforbuddet efter § 77, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed vurderes at være betryggende og have fungeret hensigtsmæssigt
§ 5, stk. 1, nr. 2 (E)	kontrollen med overholdelse af spekulationsforbuddet i henhold til § 77, stk. 5, i lov om finansiel virksomhed ikke har givet anledning til bemærkninger
§ 5, stk. 1, nr. 3 (E)	der er etableret forretningsgange med henblik på overholdelse af bestemmelsen om koncerninterne engagementer i § 182 i lov om finansiel virksomhed

§ 5, stk. 1, nr. 4 (E)	der ikke har været konstateret væsentlige fejl eller mangler i forbindelse med gennemgangen af transaktionerne mellem virksomheden og virksomheder omfattet af § 2 i bekendtgørelse om koncerninterne transaktioner
§ 5, stk. 1, nr. 4 (E)	der er givet en nærmere beskrivelse af koncerninterne transaktioner, som er af væsentlig betydning eller usædvanlig art på side ... ⁸⁾
§ 5, stk. 2, nr. 1 (E)	de ifølge revisionsaftalen aftalte opgaver, der skal udføres af intern revision, er udført, samt at den interne revision fungerer tilfredsstillende herunder, at den eksterne revision ikke er blevet bekendt med forhold, der enkeltvis eller tilsammen afkræfter, at den interne revision fungerer uafhængigt af den daglige ledelse
§ 5, stk. 2, nr. 2 (E)	vi er enige i indholdet af alle den interne revisions protokolltilførsler vedrørende regnskabsåret
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 5, skal vi oplyse, at:</i>
§ 17, stk. 5 (I)	vi har modtaget alle de oplysninger, der er anmodet om
	Erklæringernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 6 skal vi erklære, at:</i>
§ 6, nr. 1 (E)	virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I denne forbindelse skal vi endvidere erklære at
	- virksomhedens samlede system-, data- og driftssikkerhed er og fungerer betryggende,
	- der i virksomheden føres kontrol med virksomhedens beholdning af værdipapirer og lignende,
	- bogføringen er tilrettelagt på en sådan måde, at den kan danne grundlag for indberetninger, der skal foretages til Finanstilsynet, og
	- vi ikke er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i lovgivningen vedrørende finansielle virksomheder
§ 6, nr. 2 (E)	de af bestyrelsen bevilgede engagementer til og modtagne sikkerhedsstillelser fra bestyrelsesmedlemmer eller direktører samt virksomheder, hvori disse er direktører eller bestyrelsesmedlemmer, er bevilget i henhold til virksomhedens sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår, jf. § 78, stk. 2, i lov om finansiell virksomhed
§ 6, nr. 3 (E)	den finansielle virksomhed ikke har engagement med erhvervsvirksomheder, som ejes eller drives af direktionen eller andre ledende medarbejdere eller hvori direktionen eller andre ledende medarbejdere på anden måde deltager i ledelsen eller driften, jf. § 80, stk. 1, 2, og 8, 2. pkt., i lov om finansiell virksomhed
6. Investeringsforvaltningsselskaber, der har tilladelse efter § 10, stk. 2, jf. § 9, stk. 1, i lov om finansiell virksomhed	

Bestemmelse i revisionsbekendtgørelsen	Bekræftelsernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 4, stk. 8 skal vi bekræfte, at:</i>
§ 4, stk. 8 (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
	- vi eller andre personer i revisionsvirksomheden ikke har medvirket ved udarbejdelsen af årsrapporten eller et andet dokument erklæringen vedrører
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 4, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 17, stk. 4 (I)	vi ikke er kommet i en situation, hvor vi erklærer os eller oplyser om forhold eller dokumenter, som vi eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for
	Oplysningernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 5 skal vi oplyse, at:</i>
§ 5, stk. 1, nr. 1 (E)	den finansielle virksomheds retningslinjer vedrørende kontrol med overholdelse af spekulationsforbuddet efter § 77, stk. 4, i lov om finansiell virksomhed vurderes at være betryggende og have fungeret hensigtsmæssigt
§ 5, stk. 1, nr. 2 (E)	kontrollen med overholdelse af spekulationsforbuddet i henhold til § 77, stk. 5, i lov om finansiell virksomhed ikke har givet anledning til bemærkninger
§ 5, stk. 1, nr. 3 (E)	der er etableret forretningsgange med henblik på overholdelse af bestemmelsen om koncerninterne engagementer i § 182 i lov om finansiell virksomhed
§ 5, stk. 1, nr. 4 (E)	der ikke har været konstateret væsentlige fejl eller mangler i forbindelse med gennemgangen af transaktionerne mellem virksomheden og virksomheder omfattet af § 2 i bekendtgørelse om koncerninterne transaktioner
§ 5, stk. 1, nr. 4 (E)	der er givet en nærmere beskrivelse af koncerninterne transaktioner, som er af væsentlig betydning eller usædvanlig art på side ... ⁹⁾
§ 5, stk. 2, nr. 1 (E)	de ifølge revisionsaftalen aftalte opgaver, der skal udføres af intern revision, er udført, samt at den interne revision fungerer tilfredsstillende herunder, at den eksterne revision ikke er blevet bekendt med forhold, der enkeltvis eller tilsammen afkræfter, at den interne revision fungerer uafhængigt af den daglige ledelse
§ 5, stk. 2, nr. 2 (E)	vi er enige i indholdet af alle den interne revisions protokoltilførsler vedrørende regnskabsåret
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 5, skal vi</i>

	<i>oplyse, at:</i>
§ 17, stk. 5 (I)	vi har modtaget alle de oplysninger, der er anmodet om
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 30, stk. 2, skal vi oplyse, at:</i>
§ 30, stk. 1, nr. 1 (E/I)	investeringsforvaltningsselskabet, hvis det har et minimumskapitalkrav på 0,3 mio. euro, jf. § 125, stk. 2, nr. 4, i lov om finansiel virksomhed og udfører tjenesteydelser med derivatkontrakter, afdækker derivatkontrakterne med andre værdipapirhandler
§ 30, stk. 1, nr. 2 (E/I)	investeringsforvaltningsselskabets virksomhed er i overensstemmelse med selskabets tilladelse til at drive investeringsforvaltningsvirksomhed
§ 30, stk. 1, nr. 3 (E/I)	investeringsforvaltningsselskabet kan beregne den enkelte indskyders og investors dækkede aktiver
	Erklæringernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 6 skal vi erklære, at:</i>
§ 6, nr. 1 (E)	virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I denne forbindelse skal vi endvidere erklære at
	- virksomhedens samlede system-, data- og driftssikkerhed er og fungerer betryggende,
	- der i virksomheden føres kontrol med virksomhedens beholdning af værdipapirer og lignende,
	- bogføringen er tilrettelagt på en sådan måde, at den kan danne grundlag for indberetninger, der skal foretages til Finanstilsynet, og
	- vi ikke er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i lovgivningen vedrørende finansielle virksomheder
§ 6, nr. 2 (E)	de af bestyrelsen bevilgede engagementer til og modtagne sikkerhedsstillelser fra bestyrelsesmedlemmer eller direktører samt virksomheder, hvori disse er direktører eller bestyrelsesmedlemmer, er bevilget i henhold til virksomhedens sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår, jf. § 78, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed
§ 6, nr. 3 (E)	den finansielle virksomhed ikke har engagement med erhvervsvirksomheder, som ejes eller drives af direktionen eller andre ledende medarbejdere eller hvori direktionen eller andre ledende medarbejdere på anden måde deltager i ledelsen eller driften, jf. § 80, stk. 1, 2, og 8, 2. pkt., i lov om finansiel virksomhed
	7. Investeringsforeninger
Bestemmelse i revisionsbekendtgørelsen	Bekræftelsernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 4, stk. 8, skal vi</i>

	<i>bekræfte, at:</i>
§ 4, stk. 8 (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
	- vi eller andre personer i revisionsvirksomheden ikke har medvirket ved udarbejdelsen af årsrapporten eller et andet dokument erklæringen vedrører
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 4, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 17, stk. 4 (I)	vi ikke er kommet i en situation, hvor vi erklærer os eller oplyser om forhold eller dokumenter, som vi eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for
	Oplysningernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 5 skal vi oplyse, at:</i>
§ 5, stk. 1, nr. 1 (E)	foreningens retningslinjer efter § 34, stk. 4, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. vurderes at være betryggende og have fungeret hensigtsmæssigt
§ 5, stk. 1, nr. 2 (E)	kontrollen med overholdelse af spekulationsforbuddet i henhold til § 34, stk. 5, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. ikke har givet anledning til bemærkninger
§ 5, stk. 2, nr. 1 (E)	de ifølge revisionsaftalen aftalte opgaver, der skal udføres af intern revision, er udført, samt at den interne revision fungerer tilfredsstillende herunder, at den eksterne revision ikke er blevet bekendt med forhold, der enkeltvis eller tilsammen afkræfter, at den interne revisions fungerer uafhængigt af den daglige ledelse
§ 5, stk. 2, nr. 2 (E)	vi er enige i indholdet af alle den interne revisions protokolltilførsler vedrørende regnskabsåret
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 5, skal vi oplyse, at:</i>
§ 17, stk. 5 (I)	vi har modtaget alle de oplysninger, der er anmodet om
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 31 skal vi oplyse, at:</i>
§ 31, nr. 1 (E/I)	beregningerne af emissions- og indløsningskursen foretages i overensstemmelse med den i medfør af § 48, stk. 5, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. udstedte bekendtgørelse
§ 31, nr. 2 (E/I)	placeringsreglerne, jf. kapitel 13-14 i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., er overholdt
§ 31, nr. 3 (E/I)	foreningen eller en afdeling ikke har været eller er under lovens mindste krav til formuestørrelse, jf. § 4, stk. 7, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive

	investeringsordninger m.v.
	Erklæringernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 6 skal vi erklære, at:</i>
§ 6, nr. 1 (E)	foreningens administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I denne forbindelse skal vi endvidere erklære at
	- foreningens samlede system-, data- og driftssikkerhed er og fungerer betryggende,
	- der i foreningen føres kontrol med foreningens beholdning af værdipapirer og lignende,
	- bogføringen er tilrettelagt på en sådan måde, at den kan danne grundlag for indberetninger, der skal foretages til Finanstilsynet, og
	- vi ikke er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i lovgivningen vedrørende investeringsforeninger
	8. Specialforeninger
Bestemmelse i revisionsbekendtgørelsen	Bekræftelsernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 4, stk. 8, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 4, stk. 8 (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
	- vi eller andre personer i revisionsvirksomheden ikke har medvirket ved udarbejdelsen af årsrapporten eller et andet dokument erklæringen vedrører
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 4, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 17, stk. 4 (I)	vi ikke er kommet i en situation, hvor vi erklærer os eller oplyser om forhold eller dokumenter, som vi eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for
	Oplysningernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 5 skal vi oplyse, at:</i>
§ 5, stk. 1, nr. 1 (E)	foreningens retningslinjer efter § 34, stk. 4, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. vurderes at være betryggende og have fungeret hensigtsmæssigt
§ 5, stk. 1, nr. 2 (E)	kontrollen med overholdelse af spekulationsforbuddet i henhold til § 34, stk. 5, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger

	m.v. ikke har givet anledning til bemærkninger
§ 5, stk. 2, nr. 1 (E)	de ifølge revisionsaftalen aftalte opgaver, der skal udføres af intern revision, er udført, samt at den interne revision fungerer tilfredsstillende herunder, at den eksterne revision ikke er blevet bekendt med forhold, der enkeltvis eller tilsammen afkræfter, at den interne revision fungerer uafhængigt af den daglige ledelse
§ 5, stk. 2, nr. 2 (E)	vi er enige i indholdet af alle den interne revisions protokolltilførsler vedrørende regnskabsåret
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 5, skal vi oplyse, at:</i>
§ 17, stk. 5 (I)	vi har modtaget alle de oplysninger, der er anmodet om
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 31 skal vi oplyse, at:</i>
§ 31, nr. 1 (E/I)	beregningerne af emissions- og indløsningskursen foretages i overensstemmelse med den i medfør af § 48, stk. 5, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. udstedte bekendtgørelse
§ 31, nr. 2 (E/I)	placeringsreglerne, jf. kapitel 15 i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., er overholdt
§ 31, nr. 3 (E/I)	foreningen eller en afdeling ikke har været eller er under lovens mindste krav til formuestørrelse, jf. § 5, stk. 7, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v.
	Erklæringernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 6 skal vi erklære, at:</i>
§ 6, nr. 1 (E)	foreningens administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I denne forbindelse skal vi endvidere erklære at
	- foreningens samlede system-, data- og driftssikkerhed er og fungerer betryggende,
	- der i foreningen føres kontrol med foreningens beholdning af værdipapirer og lignende,
	- bogføringen er tilrettelagt på en sådan måde, at den kan danne grundlag for indberetninger, der skal foretages til Finanstilsynet, og
	- vi ikke er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i lovgivningen vedrørende specialforeninger
	9. Fåmandsforeninger
Bestemmelse i revisionsbekendtgørelsen	Bekræftelsernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 4, stk. 8, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 4, stk. 8 (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
	- vi eller andre personer i revisionsvirksomheden ikke har medvirket ved udarbejdelsen af årsrapporten eller et andet dokument erklæringen vedrører
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 4, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 17, stk. 4 (I)	vi er ikke kommet i en situation, hvor vi erklærer os eller oplyser om forhold eller dokumenter, som vi eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for
	Oplysningernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 5 skal vi oplyse, at:</i>
§ 5, stk. 1, nr. 1 (E)	foreningens retningslinjer efter § 34, stk. 4, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. vurderes at være betryggende og have fungeret hensigtsmæssigt
§ 5, stk. 1, nr. 2 (E)	kontrollen med overholdelse af spekulationsforbuddet i henhold til § 34, stk. 5, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. ikke har givet anledning til bemærkninger
§ 5, stk. 2, nr. 1 (E)	de ifølge revisionsaftalen aftalte opgaver, der skal udføres af intern revision, er udført, samt at den interne revision fungerer tilfredsstillende herunder, at den eksterne revision ikke er blevet bekendt med forhold, der enkeltvis eller tilsammen afkræfter, at den interne revision fungerer uafhængigt af den daglige ledelse
§ 5, stk. 2, nr. 2 (E)	vi er enige i indholdet af alle den interne revisions protokoltilførsler vedrørende regnskabsåret
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 5, skal vi oplyse, at:</i>
§ 17, stk. 5 (I)	vi har modtaget alle de oplysninger, der er anmodet om
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 31 skal vi oplyse, at:</i>
§ 31, nr. 1 (E/I)	beregningerne af emissions- og indløsningskursen foretages i overensstemmelse med den i medfør af § 48, stk. 5, og § 113 i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. udstedte bekendtgørelse
§ 31, nr. 2 (E/I)	placeringsreglerne, jf. kapitel 13-15 og § 113 i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., er overholdt
§ 31, nr. 3 (E/I)	foreningen eller en afdeling ikke har været eller er under lovens mindste krav til formuestørrelse, jf. § 111, stk. 6, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v.
	Erklæringernes ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 6 skal vi erklære, at:</i>

§ 6, nr. 1 (E)	foreningens administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I denne forbindelse skal vi endvidere erklære at
	- foreningens samlede system-, data- og driftssikkerhed er og fungerer betryggende,
	- der i foreningen føres kontrol med foreningens beholdning af værdipapirer og lignende,
	- bogføringen er tilrettelagt på en sådan måde, at den kan danne grundlag for indberetninger, der skal foretages til Finanstilsynet, og
	- vi ikke er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i lovgivningen vedrørende fåmandsforeninger
10. Hedgeforeninger	
Bestemmelse i revisionsbekendtgørelsen	Bekræftelsers ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 4, stk. 8, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 4, stk. 8 (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
	- vi eller andre personer i revisionsvirksomheden ikke har medvirket ved udarbejdelsen af årsrapporten eller et andet dokument erklæringen vedrører
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 4, skal vi bekræfte, at:</i>
§ 17, stk. 4 (I)	vi er ikke kommet i en situation, hvor vi erklærer os eller oplyser om forhold eller dokumenter, som vi eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for
	Oplysningers ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 5 skal vi oplyse, at:</i>
§ 5, stk. 1, nr. 1 (E)	foreningens retningslinjer efter § 34, stk. 4, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. vurderes at være betryggende og have fungeret hensigtsmæssigt
§ 5, stk. 1, nr. 2 (E)	kontrollen med overholdelse af spekulationsforbuddet i henhold til § 34, stk. 5, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. ikke har givet anledning til bemærkninger
§ 5, stk. 2, nr. 1 (E)	de ifølge revisionsaftalen aftalte opgaver, der skal udføres af intern revision, er udført, samt at den interne revision fungerer

	tilfredsstillende herunder, at den eksterne revision ikke er blevet bekendt med forhold, der enkeltvis eller tilsammen afkræfter, at den interne revision fungerer uafhængigt af den daglige ledelse
§ 5, stk. 2, nr. 2 (E)	vi er enige i indholdet af alle den interne revisions protokoltilførsler vedrørende regnskabsåret
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 17, stk. 5, skal vi oplyse, at:</i>
§ 17, stk. 5 (I)	vi har modtaget alle de oplysninger, der er anmodet om
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 32 skal vi oplyse, at:</i>
§ 32, nr. 1 (E/I)	beregningerne af emissions- og indløsningskursen foretages i overensstemmelse med den i medfør af § 48, stk. 5, og § 114 f i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. udstedte bekendtgørelse
§ 32, nr. 2 (E/I)	foreningen eller en afdeling ikke har været eller er under lovens mindste krav til formuestørrelse, jf. § 114 a, stk. 6, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v.
	Erklærings ordlyd
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 6 skal vi erklære, at:</i>
§ 6, nr. 1 (E)	foreningens administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I denne forbindelse skal vi endvidere erklære at
	- foreningens samlede system-, data- og driftssikkerhed er og fungerer betryggende,
	- der i foreningen føres kontrol med foreningens beholdning af værdipapirer og lignende,
	- bogføringen er tilrettelagt på en sådan måde, at den kan danne grundlag for indberetninger, der skal foretages til Finanstilsynet, og
	- vi ikke er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i lovgivningen vedrørende hedgeforeninger
	11. Værdipapirhandlere
	<i>I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 37, skal vi oplyse, at:</i>
§ 37(E/I)	Værdipapirhandleren overholder bestemmelserne i § 72, stk. 1-3 i lov om finansiel virksomhed herunder
	- at vi ikke er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i bekendtgørelse om de organisatoriske krav til og betingelserne for drift af virksomhed som værdipapirhandler
	1) Der henvises til det relevante sidetal i revisionsprotokollen.
	2) Der henvises til revisionsbekendtgørelsens § 24, stk. 3-5 for yderligere krav, der stilles i forbindelse med denne erklæring.
	3) Der henvises til revisionsbekendtgørelsens § 24, stk. 3, for yderligere krav, der stilles i forbindelse med denne erklæring.

- | |
|---|
| 4) Der henvises til det relevante sidetal i revisionsprotokollen. |
| 5) Der henvises til det relevante sidetal i revisionsprotokollen. |
| 6) Der henvises til det relevante sidetal i revisionsprotokollen. |
| 7) Der henvises til det relevante sidetal i revisionsprotokollen. |
| 8) Der henvises til det relevante sidetal i revisionsprotokollen. |
| 9) Der henvises til det relevante sidetal i revisionsprotokollen. |

Bilag 2**Opsummering af bemærkninger i revisionsprotokollatet vedrørende årsrapporten****1. Bestemmelsen**

I det følgende er nærmere redegjort for indholdet af bestemmelsen, herunder en fortolkning af de centrale ord i bestemmelsen.

1.1 Bestemmelsens ordlyd

Kravet om opsummering af samtlige bemærkninger fremgår af revisionsbekendtgørelsens § 4, stk. 4, og af § 17, stk. 3:

I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsrapporten skal revisorerne (den eksterne revision henholdsvis den interne revision) opsummere samtlige bemærkninger, som revisionen har givet anledning til at fremføre over for bestyrelsen. Opsummeringen skal indeholde en status vedrørende de bemærkninger, der er fremført vedrørende det pågældende regnskabsår samt en status vedrørende de bemærkninger, som fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende den foregående årsrapport.

1.2 Kravet om et særskilt afsnit

Kravet om et særskilt afsnit om bemærkninger er ufravigeligt. Det vil sige, at det særskilte afsnit om bemærkninger altid skal medtages, uanset om der er bemærkninger eller ej. Dette gør sig gældende både i den eksterne revisions og i den interne revisions protokollat.

Såfremt den eksterne revision er enig i indholdet af den interne revisions protokollat,¹⁰⁾ er det tilstrækkeligt, at eventuelle bemærkninger kun fremgår af den interne revisions protokollat. I givet fald skal det af det særskilte afsnit i den eksterne revisions protokollat fremgå, at bemærkninger fremgår af den interne revisions protokollat. Visse forhold er dog af en sådan karakter, at de skal omtales i såvel den eksterne revisions som den interne revisions protokollat, f.eks. forhold, der medfører forbehold og/eller supplerende oplysninger i revisionspåtegningen.

Det særskilte afsnit skal placeres et sted, hvor det er nemt at finde, og skal forsynes med en overskrift, der gør det klart og tydeligt, hvor bemærkningerne opsummeres. Hvis der udarbejdes en indholdsfortegnelse til revisionsprotokollatet til årsrapporten, skal afsnittets placering fremgå heraf.

1.3 Kravet om opsummering

Tanken med bestemmelsen er at skabe et overblik. Et resumé (på et par linjer) af hver af de fremførte bemærkninger er derfor bedre end en gentagelse af hele beskrivelsen. Selve problemstillingen skal dog fremgå af resuméet. Flere bemærkninger vedrørende samme forhold bør tillige sammenskrives, hvor dette er hensigtsmæssigt, f.eks. kan det være relevant at sammenskrive flere bemærkninger til forretningsgangen for udlån til ét punkt.

Opsummeringen af bemærkninger skal ske på selskabsniveau. For koncerner skal der tillige medtages bemærkninger fra datterselskaber, som er relevante vurderet på koncernniveau, jf. revisionsbekendtgørelsen § 5, stk. 3.

1.4 Kravet om samtlige bemærkninger

Samtlige - alle uden undtagelse - de i revisionsprotokollen fremførte bemærkninger skal opsummeres i det særskilte afsnit i protokollatet vedrørende årsrapporten.

Der kan således ikke anlægges en væsentlighedsvurdering ved afgørelse af, om en bemærkning skal opsummeres.

Et forhold, der én gang i revisionsprotokollen er fremført som bemærkning, medtages fremover i den årlige opsummering af bemærkninger i revisionsprotokollatet til årsrapporten. Det er således ikke tilstrækkeligt, at det af et revisionsprotokollat i årets løb er fremgået, at en bemærkning er afklaret. Det skal tillige anføres i den førstkommende årlige opsummering. Først herefter udgår bemærkningen af de fremtidige årlige opsummeringer.

1.5 Bemærkninger kontra kommentarer

En **bemærkning** skal forstås som revisors påpegning af, at et forhold ikke er i overensstemmelse med relevante regler, aftaler¹¹⁾ eller normer (herunder »god skik«), der måtte være gældende for det pågældende område. En bemærkning kan også omfatte et forhold, som revisor under anvendelsen af sin professionelle erfaring ikke finder hensigtsmæssigt, uden at forholdet dog er i strid med konkrete regler, aftaler eller normer.

En **kommentar** skal forstås som revisors supplerende information vedrørende et givet forhold.

Bemærkninger er altså ikke det samme som kommentarer. En bemærknings funktion er at henlede bestyrelsens opmærksomhed på forhold, som ikke er i overensstemmelse med regler m.v., eller som ikke er hensigtsmæssige. En kommentars funktion er derimod alene at tydeliggøre et forhold, der ikke har givet anledning til bemærkninger.

En anden forskel mellem en bemærkning og en kommentar er, at en bemærkning vedrører et forhold, der er afhjælpeligt.

Følgende forhold vil typisk give anledning til bemærkninger af relevans for bestyrelsen:

- overskridelse af solvensgrænserne, engagementsgrænserne, belåningsgrænserne, brud på spekulationsbestemmelserne, overskridelse af placeringsgrænserne, manglende overholdelse af lovens mindstekrav til formuestørrelsen/kapitalkravet, mv.,
- manglende overholdelse af bestyrelsens forpligtelser iht. aktieselskabsloven, lov om finansiel virksomhed og de specifikke sektorlove, bogføringsloven, årsregnskabsloven,
- brud på indberetningskrav til Finanstilsynet,
- andre lovovertrædelser,¹²⁾
- de af Finanstilsynet krævede erklæringer i revisionsprotokollatet, som revisor har bemærkninger til,
- forhold, der medfører forbehold og/eller supplerende oplysninger i revisionspåtegningen,
- forretningsgange, hvor der er et udtalt behov for at styrke de interne kontroller (uden at det påvirker oplysningen om, at forretningsgangene er betryggende),
- overskridelse af de af bestyrelsen fastsatte lines/retningslinjer, og
- systemer, interne kontrolprocedurer eller ordninger, der ikke er passende og/eller effektive, jf. revisionsbekendtgørelsen § 35, stk. 1.

Det skal understreges, at ovennævnte liste ikke er udtømmende, men blot en række eksempler på relevante typer af bemærkninger.

1.6 Kravet om at give en status

I bestemmelserne kræves det, at der gives en **status** for

- de bemærkninger, der er fremført vedrørende det pågældende regnskabsår, og
- de bemærkninger, der fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende den foregående årsrapport.

Bemærkninger, der er fremført i det indeværende regnskabsår, omfatter bemærkninger i protokollater i årets løb samt protokollatet vedrørende årsrapporten. Det afgørende er, hvorvidt bemærkningen er fremført som led i revisionen vedrørende det pågældende regnskabsår.

Status skal indeholde en henvisning til de sider, hvor bemærkningerne har været omtalt i det pågældende protokollat vedrørende årsrapporten, eller henvisninger til protokollaterne vedrørende de foregående årsrapporter, hvis det ikke er første gang bemærkningen omtales.

Bemærkninger kan have to typer af status - **afklarede** eller **åbentstående**.

Afklarede bemærkninger

Bemærkninger kan være afklarede på én af to måder:

- forholdet er ikke længere relevant, eller
- forholdet er afhjulpet.

Bemærkninger, der har mistet deres relevans, kan f.eks. være bemærkninger om problemer med beregning af værdireguleringer for værdipapirer i et fondssystem, hvor fondssystemet efterfølgende er udskiftet med et nyt fondssystem, der kan beregne værdireguleringer korrekt. Yderligere kan nævnes bemærkninger vedrørende en konkret overtrædelse af spekulationsreglerne, der ikke er udtryk for dårlige interne kontroller. Tilfælde af bedrageri er ligeledes eksempler på bemærkninger, der nævnes én gang for derefter at miste deres relevans.

Bemærkninger, der er afhjulpet, kan f.eks. være bemærkninger om manglende forretningsgangsbeskrivelse, som efterfølgende er udarbejdet.

For hver af de afklarede bemærkninger skal det anføres, hvordan forholdet er afklaret.

Åbentstående bemærkninger

Bemærkninger, der ikke er afhjulpet, er i sagens natur åbentstående. For hver af de åbentstående bemærkninger skal det angives, på hvilket tidspunkt ledelsen forventer, at forholdet er afhjulpet. Såfremt forholdet er delvist afhjulpet, skal dette også fremgå. Endvidere skal det fremgå af status, hvis det forventede afhjælpningstidspunkt ændres undervejs.

Da revisionen blandt andet udføres under hensyntagen til virksomhedens interne kontrolmiljø, er det relevant, at revisor efterprøver, hvorvidt tidligere fremførte bemærkninger er afklaret. Revisionen gennemføres ud fra en vurdering af væsentlighed og risiko, hvorfor der blandt andet gøres brug af et rotationsprincip, således at der er længere mellem revisionen af områder, der er mindre væsentlige og risikofyldte, end områder der er væsentlige og risikofyldte. Revisor vil dog senest skulle forholde sig til tidligere fremførte bemærkninger, når revisionen næste gang omfatter det område, som bemærkningen vedrører.

Oplysninger om, hvordan de enkelte bemærkninger er afklarede eller forventes afklarede, er således ikke en del af revisionen, og oplysningerne herom kan derfor baseres på oplysninger modtaget af ledelsen (organisationen).

Såfremt revisors professionelle skepsis gør, at revisor har grund til at tvivle på det oplyste, skal revisor efterprøve oplysningens validitet.

Bliver revisor under sin revision opmærksom på, at de af ledelsen (organisationen) givne oplysninger om afklaring af bemærkninger er misvisende eller fejlagtige, skal revisor gøre bestyrelsen opmærksom herpå i revisionsprotokollen.

Hvis revisor i øvrigt bliver opmærksom på forhold, der burde være afhjulpet, men endnu ikke er blevet det, skal revisor undersøge det pågældende område det efterfølgende år. Vedrører

bemærkningen centrale forhold for regnskabsaflæggelsen, skal revisor revurdere revisionsplanen og i nødvendigt omfang udføre kompenserende revisionsarbejder for indeværende år.

2. Eksempler

I det følgende er vist to eksempler, der illustrerer, hvorledes revisor kan opsummere sine bemærkninger således, at de lever op til kravene i revisionsbekendtgørelsen. Den første model kan anvendes i det tilfælde, hvor den eksterne revision henviser til den interne revisions bemærkninger. Den anden model viser, hvorledes det særskilte afsnit om bemærkninger kan udformes.

Eksempel 1

X. Opsummering af bemærkninger

»I henhold til revisionsbekendtgørelsen skal revisionen i et særskilt afsnit i revisionsprotokollatet til årsrapporten og koncernregnskabet opsummere samtlige bemærkninger, som revisionen har givet anledning til at fremføre over for bestyrelsen. Opsummeringen skal indeholde en status vedrørende de bemærkninger, der er fremført vedrørende det pågældende regnskabsår samt en status vedrørende de bemærkninger, som fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende det foregående regnskabsår.

Det er aftalt med Intern Revision, at opsummeringen i henhold til revisionsbekendtgørelsen alene fremgår af Intern Revisions revisionsprotokollat, hvortil vi henviser.

Vi har ikke yderligere kommentarer hertil.«

Eksempel 2

X. Opsummering af bemærkninger

»I henhold til revisionsbekendtgørelsen skal revisionen i et særskilt afsnit i revisionsprotokollatet til årsrapporten og koncernregnskabet opsummere samtlige bemærkninger, som revisionen har givet anledning til at fremføre over for bestyrelsen. Opsummeringen skal indeholde en status vedrørende de bemærkninger, der er fremført vedrørende det pågældende regnskabsår samt en status vedrørende de bemærkninger, som fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende det foregående regnskabsår.

Bemærkninger, der er afklaret i regnskabsåret 200x, er markeret med A, og bemærkninger, der er åbenstående, er markeret med Å. De anførte sidehenvisninger refererer til de sider i revisionsprotokollen, hvor bemærkningerne har været omtalt. I de tilfælde hvor det ikke er første gang bemærkningen omtales, omfatter henvisningen også henvisninger til protokollater vedrørende foregående årsrapporter udover henvisningen til protokollatet vedrørende det pågældende regnskabsår.

Medmindre andet fremgår, har vi ikke efterprøvet oplysninger om, hvorvidt bemærkninger er afhjulpnet/under afhjælpning.«

Spekulationsregler (A - side xxx)

Forbudet mod har været overtrådt i to tilfælde. Ifølge det oplyste.....

Udlånsområdet (Å - side xxx, side xxx)

Der er et generelt behov for at ajourføre forretningsgangsbeskrivelser, så de svarer til de faktiske - og i øvrigt betryggende - forretningsgange. Ifølge det oplyste, vil

forretningsgangsbeskrivelserne blive ajourført i løbet af xxxxx - samtidig med implementering af det nye xxx-system.

Værdipapirområdet (Å – side xxx, A – side xxx og Å – side xxx)

Vi har konstateret, at der på fondsområdet har været problemer i forbindelse med afstemning af de udenlandske værdipapirer. Der er igangsat tiltag for at styrke de interne kontroller i forbindelse med afstemning af udenlandske værdipapirer, og ifølge det oplyste forventes arbejdet hermed gennemført i løbet af efteråret 200x.

Vi har konstateret, at bestyrelsens instruks nu indeholder en beskrivelse af, hvilke produkter front-office må handle, samt krav til styring af markedsrisici.

Der foreligger ikke en ajourført aktiebog i overensstemmelse med aktieselskabslovens § 25. Vi har fået oplyst, at en ajourført aktiebog vil blive forelagt på bestyrelsesmødet den x. marts 200x.

IT-anvendelsen (Å – side xxx)

Der er behov for etablering af en beredskabsplan for de servere, som driftsafvikler Internetbanken. Ledelsen har udarbejdet en handlingsplan for forbedring af katastrofeberedskabet, der forventes implementeret i 1. kvartal 200x.

Koncerninterne transaktioner (A – side xxx, A – side xxx og Å – side xxx)

De i året 200x overtagede selskaber var ikke omfattet af retningslinjerne for gennemførelse af koncerninterne transaktioner, men vi har nu påset, at disse selskaber er omfattet af de af bestyrelsen godkendte retningslinjer.

Aftalen med xxxxx, der var sat i kraft uden direktionens formelle godkendelse. Vi har konstateret, at aftalen nu er godkendt af direktionen.

Afregning af provision sker med udgangspunkt i en aftale med yyyyy, der ikke er ajourført. Vi har efterfølgende konstateret, at en ajourføring af aftaler vedrørende provision er igangsat og forventes afsluttet i andet kvartal 200X.«

Bilag 3**Intern revisions opgaver og adfærd**

Der er i revisionsbekendtgørelsen fastsat rammer inden for hvilke, den interne revision må udføre opgaver. Formålet hermed er at sikre den interne revisions uafhængighed af de aktiviteter, der revideres.

I nedenstående afsnit 1 er opridset de forhold, som intern revision skal være opmærksom på, forinden en opgave påtages. Dernæst er der i afsnit 2 givet en række eksempler på opgaver, som den interne revision kan henholdsvis ikke kan udføre.

1. Bestemmelserne i revisionsbekendtgørelsen**1.1 Kun revision**

I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 12, stk. 2,

– må revisionschefen og medarbejderne i den interne revision ikke deltage i andet arbejde i virksomheden eller koncernen end revision.

1.2 Uafhængighed

I henhold til revisionsbekendtgørelsen § 12, stk. 3,

– må intern revision ikke påtage sig opgaver, når der foreligger omstændigheder, der er egnet til at vække tvivl hos en velinformeret tredjemand om den interne revisions uafhængighed.

Det fremgår af revisionsbekendtgørelsens § 14, stk. 3, at

– revisionsopgaverne ikke må 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.

Bestemmelserne skal sikre den interne revisions uafhængighed. Revisionschefen udfører erklæringsopgaver i henhold til revisionsbekendtgørelsen og påtegner tillige årsrapporten, hvis dette er valgt af bestyrelsen. Den interne revision skal derfor altid værne om sin uafhængighed, ligesom ekstern revision skal værne om sin uafhængighed. Den interne revision har dog et lidt andet udgangspunkt for sin uafhængighed, grundet sin særlige rolle i den finansielle virksomhed.

Den interne revision skal, for at værne om sin uafhængighed, altid være opmærksom på, at revisionschefen og medarbejderne i den interne revision:

- har en pligt til at identificere og vurdere omstændigheder og relationer, der skaber trusler mod uafhængigheden, og dokumentere, at de har sørget herfor
- tager de fornødne skridt til at eliminere disse trusler eller reducere dem til et acceptabelt niveau gennem anvendelse af sikkerhedsforanstaltninger, idet omfang det er muligt givet, at udgangspunktet er, at de er ansat i virksomheden og
- ikke må udføre revisionsopgaver, der bevirker, at der opstår omstændigheder, der er egnet til at vække tvivl hos en velinformeret tredjemand om den interne revisions uafhængighed.

1.3 Tilstrækkelig kompetence

Hertil kommer, at den interne revision, jf. revisionsbekendtgørelsens § 14, stk. 2

– alene må påtage sig de arbejdsopgaver, som den har tilstrækkeligt kompetence til at udføre.

Nedenstående er afgrænsningen af, hvilke opgaver der i henhold til bestemmelserne udføres af revisionschefen og medarbejderne i den interne revision, uddybet.

2. Eksempler på arbejdsområder for den interne revision

2.1 Finansiell revision og review

Finansiell revision og review omfatter revision og review af historiske finansielle oplysninger, herunder årsrapporter, halvårsrapporter m.v. Arbejdet omfatter en gennemgang og vurdering af de forretningsgange samt de manuelle og systembaserede kontroller, der knytter sig til frembringelsen af de historiske finansielle oplysninger.

Intern revisions opgaver omfatter – afhængig af kompetenceniveau og af om det er valgt, at intern revision påtegner årsrapporten eller ikke – eksempelvis:

- revision og afgivelse af revisionspåtegning på årsrapporter,
- review af perioderapporter,
- afgivelse af erklæringer, oplysninger og informationer i henhold til lov om finansiell virksomhed og revisionsbekendtgørelsen,
- afgivelse af erklæringer over for offentlige myndigheder,
- assistance til ekstern revision i forbindelse med udstedelse af efterstillet kapital og udbud af aktier,
- vurdering af om forretningsgange og interne kontroller opfylder lov om finansiell virksomhed § 71 med tilhørende vejledninger og interne retningslinier og
- assistance med due-diligence ved køb/salg af virksomhed.

I de fleste tilfælde vil den helt centrale opgave for intern revision være deltagelse i den finansielle revision. Det ses dog oftere og oftere at intern revisions fokus i større udstrækning rettes mod den operationelle revision, jf. omtalen nedenfor, dvs. at intern revisions involvering i den finansielle revision af årsrapporten fravælges eller reduceres.

Hvis revisionschefen påtegner årsrapporten, skal revisionschefen deltage i revisionen af de væsentlige og risikofyldte områder, jf. revisionsbekendtgørelsens § 15, stk. 2. Vurderingen af, hvilke områder der er væsentlige og risikofyldte, sker efter retningslinierne i revisionsstandard 315, og vil afhænge af den enkelte virksomhedstype og kompleksitet.

I kreditinstitutter vil f.eks. udlån, gebyrer, handelsbeholdning, ejendomme, unoterede kapitalandele og afledte finansielle instrumenter, samt passiver som f.eks. pensionsforpligtelser og garantier som udgangspunkt være væsentlige samt risikofyldte, bl.a. på grund af komplekse regler, anvendelse af modeller, overholdelse af placeringsregler og opgørelse af solvens.

I forsikringselskaber vil f.eks. præmieindtægter, erstatningsudgifter/forsikringsydelse samt investeringsafkastet anses som væsentligt og risikofyldt. Også de tilknyttede investeringsaktiver og hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter samt reassurance og afledte finansielle instrumenter er sædvanligvis væsentlige og risikofyldte områder.

Årsrapportens indhold, herunder ledelsesberetning, regnskab/koncernregnskab, 5-årsoversigt og noter, samt anvendt regnskabspraksis, anses i alle tilfælde som værende væsentligt og risikofyldt. Ovenstående eksempler for de enkelte virksomhedstyper er alene tænkt som inspiration, da der i alle tilfælde skal foretages en konkret og dokumenteret individuel vurdering, af hvilke væsentlige og risikofyldte områder der er knyttet til den enkelte virksomheds aktivitet.

Den interne revision må ikke som led i revisionen påtage sig opgaver, når der foreligger omstændigheder, der er egnet til at vække tvivl hos en velinformeret tredjemand om den interne revisions uafhængighed. Ved udførelsen af den finansielle revision må den interne revision eksempelvis ikke:

- medvirke til at træffe beslutninger eller tage ansvar herfor,
- udføre kontrolopgaver – være en del af den interne kontrol,

- udarbejdelse eller opstilling af årsrapporten eller andre opgørelser af historiske finansielle informationer,
- bogføre eller på anden registrere,
- deltage i ansættelse af medarbejdere til virksomheden, undtagen rekruttering af medarbejdere til den interne revision,
- administrere lønninger, ejendomme, ombygninger eller lignende eller
- anvise betalinger eller være prokurahaver for den finansielle virksomhed på andre områder end de der vedrører omkostninger relateret til den interne revision.

Dette gælder uanset om revisionschefen påtegner årsrapporten eller ej.

De nævnte opgaver er ikke revision, jf. revisionsbekendtgørelsens § 12, stk. 2, ligesom intern revision vil komme i konflikt med forbuddet mod selvrevision ved at udføre de nævnte opgaver, jf. revisionsbekendtgørelsens § 14, stk. 3.

Inden intern revision påtager sig opgaver, der ikke er nævnt i funktionsbeskrivelsen, eller hvor der skal anvendes et større timetal, skal revisionschefen indhente bestyrelsens eller en eventuel revisionsudvalgs accept inden opgaven påtages.

2.2 Operationel revision

Operationel revision indebærer en og vurdering af virksomhedens processer, med det formål at teste og rapportere om de er i overensstemmelse med de af ledelsen fastsatte mål.

Operationel revision omfatter afhængig af virksomhedens aktivitet og størrelse, bl.a. en procesgennemgang med fokus på effektivitet, en vurdering af pålideligheden af den finansielle og operationelle rapportering, overholdelse af love og regler samt sikring af virksomhedens værdier. Efterforskning af bedrageri kan indgå.

Den interne revision må eksempelvis ikke:

- medvirke til at træffe beslutninger eller tage ansvar herfor,
- udføre kontrolopgaver – være en del af den interne kontrol,
- stå for implementeringen af ændrede driftsrutiner, herunder effektiviseringstiltag og rationaliseringer,
- stå for udarbejdelsen af den daglige overvågning og rapportering af målopfyldelsen,
- deltage i fastsættelsen af de operationelle mål,
- beslutte eller stå for effektivering af sanktioner ved afdækket bedrageri eller
- fastlægge eller stå for udarbejdelsen af driftsstrategier og -processer.

Omfanget af den operationelle revision aftales med bestyrelsen i funktionsbeskrivelsen, dog således at de aftalte opgaver holdes indenfor rammerne af revisionsbekendtgørelsen.

2.3 Revision af risikostyring

Finansielle virksomheder er eksponeret overfor forskellige risikotyper. De vigtigste risikotyper er kreditrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko, operationel risiko og forretningsrisiko. Revisionen omfatter den etablerede risikostyring indenfor de enkelte risikotyper, herunder de fastsatte limits og den etablerede rapporteringsstruktur.

Intern revision skal vurdere om de etablerede politikker ligger inde for rammerne af lov om finansiel virksomhed med tilhørende bekendtgørelser og vejledninger. Intern revision kan ikke påtage sig overvågningsopgaver, således at intern revision bliver en del af det interne kontrolapparat.

Eksempelvis er udviklingen af risikostyringsstrategier til bestyrelsens godkendelse samt fastsættelse af risikoniveauet typiske ledelsesopgaver, som derfor ikke kan udføres af den interne revision.

Intern revision kan ikke påtage sig udviklings- og kontrolopgaver i relation til de enkelte risikotyper, idet den interne revision vil kunne komme i en situation, hvor den skal erklære sig om opgaver, som den selv har medvirket ved udarbejdelsen af.

Der er som udgangspunkt ikke noget til hinder for, at intern revision optræder som den uafhængige enhed i relation til punkt 75 i vejledningen om tilstrækkelig basiskapital og individuelt solvensbehov, hvis den interne revision er uafhængig, og det ikke er i konflikt med øvrige love og regler.

2.4 Revision af compliance funktionen

Compliance funktionen er ansvarlig for, at assistere ledelsen i effektivt at håndtere virksomhedens compliance risici. Hvis en selvstændig compliance funktion ikke er etableret, er den daglige ledelse ansvarlig for at håndtere eventuelle compliance risici og udpege en anden enhed, der er ansvarlig for at udføre den fornødne kontrol.

Intern revision skal, ud fra væsentlighed og risiko, gennemgå og vurdere, om de i virksomheden etablerede processer til håndtering af compliance funktionens aktiviteter er betryggende. Intern revision kan ikke varetage compliance funktionen eller dele heraf, da dette er uforeneligt med revisionsopgaven (selvrevision).

2.5 Revisionsopgaver, der ikke direkte relaterer sig til årsrapporten

Opgaver, der ikke er et led i det revisionsarbejde, der fører til påtegningen af årsrapporten, men som opfattes som en revisionsopgave, skal eksplicit fremgå af funktionsbeskrivelsen.

Det gælder dog ikke revisionsarbejde vedrørende afgivelse af erklæringer og oplysninger i henhold til revisionsbekendtgørelsen som ikke relaterer sig til påtegningen af årsrapporten.

3. Adfærd

Revisionschefer, vicerevisionschefer og ansatte i den interne revision skal efterleve nedenstående etiske principper på en sådan måde, at såvel den enkelte revisor som afdelingen ikke påvirkes negativt.

Integritet

Revisor skal være redelig og ærlig i alle professionelle og forretningsmæssige forbindelser.

Objektivitet

Revisor må ikke være forudindtaget, have interessekonflikter eller være under utilbørlig påvirkning af andre, således at den professionelle og forretningsmæssige dømmekraft undertrykkes.

Professionel kompetence og fornøden omhu

Revisor er forpligtet til løbende at vedligeholde sin faglige viden og færdigheder på et niveau, der er nødvendigt for at sikre, at der leveres en kvalificeret professionel ydelse baseret på en opdateret viden om den seneste udvikling inden for god skik, lovgivning og metoder. Revisor skal ved levering af professionelle ydelser optræde omhyggeligt og i overensstemmelse med relevante faglige og professionelle standarder.

Fortrolighed

Revisor skal respektere fortroligheden af informationer opnået som led i ansættelsesforholdet, og må ikke videregive sådanne informationer til tredjemand uden behørig og specifik tilladelse hertil, medmindre der er en juridisk eller professionel ret eller pligt hertil. Fortrolige oplysninger opnået som led i ansættelsesforholdet må ikke anvendes til at opnå personlig fordel for revisor eller tredjemand.

Professionel adfærd

Revisor skal overholde relevant lovgivning og anden regulering og undgå enhver form for adfærd, som kan miskreditere intern og ekstern revision.

Yderligere inspiration kan hentes i IFAC's etiske regelsæt »Code of Ethics for Professional Accountants«, som ligger på IFAC's hjemmeside (www.ifac.org) eller IIA's etiske regelsæt, som ligger på IIA's hjemmeside (www.theiia.org). De etiske regler udgives også af FSR i en udgave tilpasset danske forhold.