

2015-10-19

R E M I S S V A R



FAR

Att: Janet Temple
Box 6417, 113 82 Stockholm

FI Dnr 15-9662
(Anges alltid vid svar)

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Nordisk standard för revision i mindre företag

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) anser inte att Nordisk standard för revision i mindre företag (Nordiska standarden) är lämplig för något företag som står under FI:s tillsyn. Samtliga dessa företag kräver en heltäckande, tillförlitlig och enhetlig revisionsmetodik i enlighet med ISA.

Nordiska standarden medför en alltför principbaserad revisionsmetodik. Med möjlighet för revisorn att använda Nordiska standarden skulle det finnas risk för en inkonsekvent tillämpning av revisionsmetodiken. Revisorn bör fortsätta använda ISA i revisionen av företag som står under FI:s tillsyn och revisionskvaliteten bör därför vara densamma i alla revisioner av dessa företag.

Risker med förslaget

FI vill kommentera några risker vid införande av Nordiska standarden. De företag som står under FI:s tillsyn är omgärdade av mer komplicerade regelverk än t.ex. vanliga aktiebolag som enbart följer Aktiebolagslagen. Företagen har vanligtvis mer komplicerade intäcks- och kostnadsflöden än ett vanligt aktiebolag vilket medför en mer komplicerad redovisning.

FI anser att revisionen är ett viktigt inslag i tillsynen av dessa företag. I jämförelse med ISA:s detaljerade revisionsmetodik innebär Nordiska standardens principbaserade revisionsmetodik högre risk för att brister inte upptäcks och åtgärdas. I värsta fall riskerar friheten vid tillämpning av Nordiska standarden att leda till att revisionen inte upptäcker väsentliga brister i de finansiella rapporterna. Även mindre brister kan leda till att t.ex. brister i värdering och kontroller inte upptäcks och åtgärdas. Risken är då att bristerna ackumuleras och kan skada företagets intressenter väsentligt på längre sikt.

Även konsekvenser av felaktigheter i företagets finansiella rapporter för intressenterna och marknaden i stort, inte minst för konsumenter, kan bli väsentliga. Företagen har redan ett informationsövertag mot konsumenten som kan ha svårt att utvärdera till exempel produkter och i detta fall specifikt bolaget.

Intressenter i det finansiella systemet består ofta av flertalet motparter som i sin tur riskerar att drabbas.

Företag som står under FI:s tillsyn har en viktig samhällsfunktion med flera intressenter och är ofta mer komplicerade än andra typer av företag. Att erbjuda finansiella tjänster till allmänheten innebär att företaget måste ha tillstånd och att FI bedriver tillsyn över verksamheten. För företag som står under FI:s tillsyn är det alltid viktigt att säkerställa en god intern styrning och kontroll för att motverka sådana risker. Det är nödvändigt på grund av riskerna med företagets verksamhet.

Så som förslaget är utformat skulle det innebära skillnader mellan olika företag i vilken revisionsmetodik som kan tillämpas. För intressenter kan det ge upphov till frågeställningar på vilket sätt revisionen har genomförts och om revisionskvaliteten är densamma. FI anser att revisionskvaliteten måste vara densamma i alla revisioner av företag som står under FI:s tillsyn för att intressenter ska kunna utvärdera företagen på ett tillfredsställande sätt. Revisorn har en betydelsefull uppgift att lämna information utifrån sina slutsatser i revisionen och är därigenom ett viktigt skydd vid bedömning av ett företag för företagets intressenter. Informationen hjälper till att bidra till ett stabilt finansiellt system och skydd för konsumenten.

Mot bakgrund av det övergripande syftet med en revision samt riskerna med finansiella företags verksamhet och en alltför principbaserad revisionsmetodik anser inte FI att syftet med införande av Nordiska standarden uppfylls.

FINANSINSPEKTIONEN

Per Håkansson
Chefsjurist

Joakim Henning
Finansinspektör