

Reactieformulier

**Consultatie NBA-handreiking 1153 - Frauderisicoanalyse**

Consultatieperiode loopt tot en met 16 september 2024

Koninklijke Nederlandse  
Beroepsorganisatie  
van Accountants



### **Instructies voor respondenten**

We verzoeken u de consultatiereactie uiterlijk aan te leveren op **16 september 2024**.

Dit reactieformulier is bedoeld voor het geven van uw consultatiereactie op de concept NBA-handreiking 1153. Het gebruik van dit document zal de verzameling en analyse van consultatiereacties door de NBA vergemakkelijken.

U kunt reageren op alle vragen of alleen geselecteerde vragen. Om uw consultatiereactie zo goed mogelijk te kunnen behandelen, verzoeken we het volgende:

- Geef uw algemene reactie door middel van de 'drop-down' keuzemenu's.
- Geef de reden voor uw antwoorden bij de gedetailleerde reactie. Als u het niet eens bent met de voorstellen in de handreiking, geef dan uw specifieke redenen en specifieke suggesties aan voor het wijzigen van de handreiking.
- Benoem zo specifiek mogelijk waar uw consultatiereactie betrekking op heeft, bijvoorbeeld door te verwijzen naar specifieke paragrafen, voorbeelden of alinea's in de handreiking.
- Vermijd het invoegen van tabellen of tekstvakken in het formulier bij het geven van uw antwoorden op de consultatievragen, omdat dit de verzameling van de reacties zal bemoeilijken.
- Dien uw opmerkingen in met behulp van dit formulier, zonder een begeleidende brief of een samenvatting van uw belangrijkste punten. Benoem in plaats daarvan eventuele belangrijke punten zoveel mogelijk in uw antwoorden op de vragen.

Uw reactieformulier kunt u zenden naar: [consultaties@nba.nl](mailto:consultaties@nba.nl). De NBA vindt het belangrijk om transparant te zijn over de reacties die zij krijgt met betrekking tot voorgestelde regelgeving en toelichtingen daarop. Daarom vragen wij om bij indiening van uw reactie aan te geven of wij uw reactie wel of niet mogen publiceren op de website van de NBA.

### Onderdeel A: Uw gegevens

Naam van uw organisatie (of uw naam als u een reactie indient in persoonlijke hoedanigheid)	Audit Dienst Sociale Verzekeringsbank
Naam/namen van verantwoordelijke(n) voor deze indiening (of laat leeg als dit hetzelfde is als hierboven)	R. van Rijswijk
Naam van contactpersoon voor deze reactie (of laat leeg als dit hetzelfde is als hierboven)	
E-mailadres van contactpersoon	

## Onderdeel B: Antwoorden op de consultatievragen

Voor elke vraag, begint u met uw algemene antwoord op de vraag middels de keuzelijst. Geef uw gedetailleerde opmerkingen, indien van toepassing, daaronder bij de behorende sectie.

1. *Wat vindt u in het algemeen van de opzet en duidelijkheid van deze handreiking?*

**Algemene reactie: Matig**

**Gedetailleerde reactie (indien van toepassing):**

Met name de indeling kan beter. De hoofdstukindeling en de subindelingen sluiten niet zo makkelijk zichtbaar aan bij dezelfde volgorde van de teksten.

2. *Wat vindt u van het samenvattende schema in afbeelding 2 op pagina 4?*

**Algemene reactie: Voldoende**

**Gedetailleerde reactie (indien van toepassing):**

Waarom in ieder kwadrant "fraude" staat, is wat onduidelijk. Er lopen pijlen tussen een aantal kwadranten. Het is niet duidelijk waar die op doelen.

Verder zijn er andere begrippen die in deze handreiking niet worden genoemd. Denk bijvoorbeeld aan corruptie, misbruik- en oneigenlijk gebruik, vervreemding. Suggestie om die andere begrippen ook te noemen en aan te geven hoe deze zich ten opzichte van deze handreiking verhouden.

3. *Is de toepassing van Standaard 240 en, meer specifiek, het door de accountant te volgen proces van de frauderisicoanalyse duidelijk uitgelegd?*

**Algemene reactie: Duidelijk**

**Gedetailleerde reactie (indien van toepassing):**

### 4. Verdiepende onderwerpen

a) *Is de uitwerking dat aanwezige maatregelen van interne beheersing binnen de entiteit geen positieve invloed hebben op de frauderisicoanalyse duidelijk (paragraaf 2.2)?*

**Algemene reactie: Duidelijk**

**Gedetailleerde reactie (indien van toepassing):**

- De laatste alinea van 2.1 is op zich te volgen, maar staat deze op de juiste plaats? Gaat deze alinea niet over een specifiek onderwerp?
- Zijn alle inherente risico's agv bijvoorbeeld eigendomsstructuur, financieringsstructuur, beloningsstructuur, omgeving, sector en in omloop zijn van contant geld te koppelen aan de fraudedriehoek?

b) *Is het onderscheid in frauduleuze financiële verslaggeving en oneigenlijke toe-eigening van activa duidelijk (paragraaf 2.3)?*

**Algemene reactie: Onduidelijk**

**Gedetailleerde reactie (indien van toepassing):**

- Onderscheid tussen frauduleuze financiële verslaggeving en oneigenlijke toe-eigening van activa is duidelijk, maar de verschillende vormen van oneigenlijke toe-eigening (stelen en verduisteren) niet.
- Waarom gaat deze alleen over frauduleuze financiële **verslaggeving** ?

c) *Is de toelichting op de frauderisicofactoren duidelijk (hoofdstuk 3), inclusief de toelichting op de fraudedriehoek (paragraaf 3.3)?*

**Algemene reactie: Duidelijk**

**Gedetailleerde reactie (indien van toepassing):**

- Ik mis risico's die niet uit de fraudedriehoek komen. Of kan dat niet? Kun je alles aan de fraudedriehoek relateren? (eigenaar, beloningsstructuur e.d.)

d) *Is de evaluatie van frauderisicofactoren om te komen tot frauderisico's (hoofdstuk 4) duidelijk? En is de uitleg en het diagram in paragraaf 4.2 rondom het gebruik van het spectrum (waarschijnlijkheid x orde van grootte) duidelijk?*

**Algemene reactie: Onduidelijk**

**Gedetailleerde reactie (indien van toepassing):**

- In de handreiking hfst. 4.2 wordt niet aangegeven of de evaluatie voor- of na interne beheersmaatregelen moet worden gelezen.
- Waarom worden de voorbeelden uit paragraaf 4.4. niet bij paragraaf 4.2 genoemd, waar ze op terug slaan?

e) *Wat vindt u van de toelichting op het veronderstelde frauderisico van doorbreking van de interne beheersing door het management (paragraaf 5.1)?*

**Algemene reactie: Duidelijk**

**Gedetailleerde reactie (indien van toepassing):**

f) *Wat vindt u van de toelichting op het veronderstelde frauderisico van de opbrengstverantwoording? Is de uiteenzetting van de hoofregel en de uitzondering (paragraaf 5.2) duidelijk?*

**Algemene reactie: Duidelijk**

**Gedetailleerde reactie (indien van toepassing):**

- Door hier te spreken over de uitzondering, lijkt het alsof het alleen mogelijk is om het frauderisico op de opbrengsten als geheel (zijnde de uitzondering dan) te weerleggen. Uit de voorbeelden die erna volgen, blijkt dat het mogelijk is om per soort opbrengsten of opbrengstcategorieën een afweging te maken.

g) *Mist u nog andere onderwerpen waarop verdieping gewenst is? Zo ja, kunt u dit en de bijbehorende prioritering hiervan motiveren*

**Algemene reactie: Nee**

**Gedetailleerde reactie (indien van toepassing):**

## 5. Voorbeelden

a) *Zijn de voorbeelden (in de paragrafen 4.3, 4.4, 5.1 en 5.3) helder en illustratief?*

**Algemene reactie: Onduidelijk**

**Gedetailleerde reactie (indien van toepassing):**

4.3 – het voorbeeld geeft geen toelichting op het onderscheid tussen kwantitatieve en kwalitatieve materialiteit.

4.4 – Opnemen in paragraaf 4.2

5.1 – Beperkte voorbeelden voor de publieke sector benoemd. Alleen voorbeeld 8 kan daarvoor gelden.

5.3 – Voorbeeld 2 – Geen frauderisico onderkend, maar wel specifiek gemaakt. Waarom dan?

b) *Kunt u aanvullende voorbeelden aanleveren die toezien op de verdiepende onderwerpen?*

**Algemene reactie:** Kies een item.

**Gedetailleerde reactie (indien van toepassing):**

c) *Kunt u voorbeelden aanleveren van hoe u uw cliënt heeft gestimuleerd een interne frauderisicoanalyse op te stellen, en hoe u deze analyse hebt gebruikt bij de uitvoering van uw eigen frauderisicoanalyse?*

**Algemene reactie:** Kies een item.

**Gedetailleerde reactie (indien van toepassing):**

6. *Zijn de vereisten ten aanzien van het documenteren van de verschillende werkstappen in het proces van de frauderisicoanalyse voldoende duidelijk?*

**Algemene reactie: Duidelijk**

**Gedetailleerde reactie (indien van toepassing):**

7. *Recent is de NBA-handreiking 1137 (corruptie, werkzaamheden van de accountant) geactualiseerd. Hierin wordt een link gelegd naar fraude en de frauderisicoanalyse. Is de uitwerking in deze NBA-handreiking 1153 volgens u voldoende duidelijk en consistent met de NBA-handreiking 1137?*

**Algemene reactie: Duidelijk**

**Gedetailleerde reactie (indien van toepassing):**

8. *Heeft u nog andere adviezen en/of opmerkingen met betrekking tot de NBA-handreiking 1153?*

**Algemene reactie: Nee**

**Gedetailleerde reactie (indien van toepassing):**