

SAS70 is zegen voor pensioenuitvoerders

» Rick Mulders en Dennis Stabel

Ambitieuze pensioenuitvoerders van Nederland zijn gezegend met de opmars van de SAS70-verklaring, de internationaal erkende statement on auditing standards no 70. Ze biedt een gedetailleerd inzicht in de wijze waarop een organisatie de kwaliteit van haar dienstverlening waarborgt. Zij die het aandurven om hun organisatie daarmee tegen het licht te houden en te herzien, kunnen aantoonbaar een duurzame en kosteneffectieve interne beheersorganisatie inrichten. Zo kan blijvend aangetoond worden dat de dienstverlening aan het pensioenfonds voldoet aan de gestelde governance-eisen.

In lijn met de maatschappelijke ontwikkelingen om risicobeheersing inzichtelijk en aantoonbaar te maken, maakt de standaard een enorme opmars in het land van de pensioenuitvoerders. Veel Nederlandse pensioenfondsen hebben delen van hun activiteiten uitbesteed aan pensioenuitvoerders. Pensioenfondsen zijn de afgelopen jaren geconfronteerd met toenemende wet- en regelgeving. In dit kader heeft de Nederlandsche Bank een beleidsregel opgesteld inzake uitbesteding door pensioenfondsen. Die regel schrijft voor dat de risico's verbonden aan de uitbesteding van werkzaamheden adequaat moeten worden beheerst.

Inzicht in de mate van beheersing van uitbesteede activiteiten is dus gewenst. Certificering via SAS70 door een onafhankelijke auditor biedt uitkomst. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen een type-1- en een type-2-verklaring. Bij een type-1-verklaring hoeft de pensioenuitvoerder alleen te beschrijven en te documenteren hoe de beheersdoelen worden gerealiseerd. Bij type 2 moet de organisatie aantonen dat gedurende een periode van minimaal zes maanden de beheersmaatregelen effectief hebben gefunctioneerd. Het type-2-rapport geeft beduidend meer zekerheid dan een type-1-rapport.

Certificering vindt grofweg op twee manieren plaats: 'quick and

dirty' of duurzaam. Bij de eerste manier probeert een pensioenuitvoerder zijn bestaande procesinrichting en/of automatisering zo veel mogelijk in stand te houden, om zo snel mogelijk een SAS70-verklaring te krijgen. Dit betekent dat aanvullende beheersmaatregelen buiten bestaande processen en systemen worden geïmplementeerd om te voldoen aan SAS70.

Dat wekt de indruk dat er gedaetd en inefficiënt gewerkt wordt, dat wil zeggen veel papieren dossiers met ontelbaar veel parafen en handmatige controles. Maar het neemt niet weg dat het gestelde doel, een SAS70-verklaring, gerealiseerd kan worden. Op de lange termijn is deze aanpak niet aan te bevelen door de inefficiënte procesuitvoering en de daarbij horende kosten. Dit heeft ook zijn weerslag op de kosten voor het jaarlijks verlengen van de verklaring.

De duurzame aanpak, waar hoofdzakelijk de ambitieuze pensioenuitvoerder voor kiest, raakt de pensioenuitvoerder dieper in zijn organisatie, primaire processen en automatisering. Het doel is om het verkrijgen van een SAS70-verklaring aan te grijpen om de organisatie effectiever en efficiënter te beheersen. De verklaring is dan eigenlijk een logisch en bijkomstig gevolg. Het heeft in veel gevallen niet alleen effect op de processen en systemen, maar ook op (het gedrag van) medewerkers.

Hoewel die aanpak meer initiële inspanning vereist voordat het leidt tot de uiteindelijke SAS70-verklaring, is deze aanpak op de langere termijn lucratiever. Het leidt namelijk tot de inrichting van een effectieve en efficiënte beheersorganisatie waarmee de pensioenuitvoerder zijn organisatie 'in control' heeft. Daarnaast is de continuïteit van de SAS70-verklaring geborgd, waardoor een SAS70-verklaring van het type 2 jaar in jaar uit tegen relatief lage kosten kan worden verkregen.

Drs Rick Mulders RA en drs Dennis Stabel RE CIA zijn partners bij LinQtree, interim solutions & consultancy services voor audit, finance, risk en information management.

