

RECEIVED
JAN 10 1964

**Aan de Raad van Toezicht van
Stichting Autoriteit Financiële Markten
Den Haag, 13-6-2007
Kenmerk: HvL 2007-08
CC: Bestuur van Stichting Autoriteit Financiële Markten**

**Rapport van bevindingen inzake de verantwoording van
de bestuursdeclaraties van de AFM over 2006**

1. Inleiding

1.1 Opdracht

Ingevolge uw opdracht hebben wij overeengekomen specifieke werkzaamheden verricht ter toetsing van de juiste toepassing van de declaratie- en faciliteitenregeling bestuur d.d. 1 januari 2004 (hierna: de declaratieregeling) door het bestuur van Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) over 2006. Voor een omschrijving van deze opdracht verwijzen wij naar onze brief van 9 juni 2006. Dit rapport beschrijft de uitkomsten van onze werkzaamheden.

1.2 Aard en reikwijdte van de verrichte werkzaamheden

Onze werkzaamheden zijn verricht overeenkomstig in Nederland algemeen aanvaarde richtlijnen inzake opdrachten tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden. De opdracht richt zich op de opzet en de naleving van de procedures zoals opgenomen in de declaratieregeling. De aard van de opdracht brengt met zich mee dat op het onderzochte cijfermateriaal geen accountantscontrole is toegepast terwijl tevens geen beoordelingsopdracht is uitgevoerd. Eén en ander impliceert dat aan onze rapportage geen zekerheid kan worden ontleend met betrekking tot de getrouwheid van de verantwoording van de onderzochte declaraties. Deze rapportage is gebaseerd op een kritische deelwaarneming en is dus niet representatief voor het totaal aan bestuursdeclaraties.

1.3 Verrichte werkzaamheden

Wij hebben de volgende werkzaamheden uitgevoerd:

- het beoordelen van de opzet van de procedures die de naleving van de declaratieregeling waarborgen;
- het beoordelen van 45 declaraties ter toetsing van de werking van deze procedures en de juiste toepassing van de declaratieregeling. De beoordeelde toetspunten zijn opgenomen in de bijlage.

2. Samenvatting

Uit de door ons uitgevoerde deelwaarneming komt naar voren dat de declaratieregeling in het algemeen wordt nageleefd. Bij de meeste declaraties is het declaratieformulier volledig ingevuld en bij het ontbreken van beschelden wordt dit ook aangegeven. Daarnaast maken de bestuurders het doel van de gedane declaraties inzichtelijk.

In hoofdstuk 3 gaan wij in detail in op de afwijkingen van de declaratieregeling, die wij hebben geconstateerd. De volgende tabel geeft een overzicht van het totale bedrag van de onderzochte declaraties alsmede een verdeling naar als goed en fout beoordeelde bedragen. De toetspunten en een nadere toelichting daarop zijn opgenomen in bijlage 1.

Beoordeling	Bedrag	Percentage van totaal bedrag van alle waarnemingen
Goed ¹	€ 25.662,23	83%
Fout		
• Uitsluitend door indiening na 3 maanden	€ 2.785,04	9 %
• Overige fouten	€ 2.548,45	8 %
Totaal	€ 30.995,72	100%

¹ Onder de beoordeling 'goed' is tevens een bedrag van in totaal € 198,38 opgenomen waarvoor de declaratieregeling geen handreiking geeft voor de beoordeling. Nadere toelichting van deze constatering is opgenomen in paragraaf 3.1 – Opzet van de regeling.

3 Bevindingen

3.1 Opzet van de regeling

De beoordeling van de opzet van de procedures in de declaratieregeling leidt tot één opmerking. Hoewel de ingerichte procedures in hoofdlijnen voldoende waarborgen bieden voor een juiste afwikkeling van de bestuursdeclaraties, geeft de declaratieregeling geen handreiking voor de beoordeling van declaraties op bijkomende kosten. Voorbeelden van bijkomende kosten zijn uitgaven voor media en ontspanning bij verblijf in hotels. Wij adviseren om in deze een bepaling op te nemen in de declaratieregeling.

3.2 Toepassing van de regeling

3.2.1. Tijdigheid indiening declaraties

Norm

In de declaratieregeling is opgenomen dat de declaraties in beginsel uiterlijk op de vijfde werkdag volgend op de maand waarin de uitgaven zijn gedaan bij de afdeling Financiën en Administratie (F&A) ingeleverd moeten zijn. Voor de uitgaven die met de company card gedaan zijn, is deze periode zes weken. Het uitgangspunt is dat declaraties van uitgaven die meer dan drie maanden eerder gedaan zijn niet meer voor uitbetaling in aanmerking komen. In voorkomende gevallen kan men hiervan afwijken indien een plausibele reden voor de late indiening bestaat en dit vermeldt is op het declaratieformulier.

Bevindingen

Bij de uitvoering van de kritische deelwaarneming is gebleken dat de genoemde indieningstermijnen worden overschreden. Het merendeel van de declaraties wordt ingediend na de termijn van vijf werkdagen volgend op de maand waarin de uitgaven gedaan zijn. De indiening van een aantal declaraties overschrijdt ook de periode van drie maanden. Voor de company card uitgaven geldt eveneens dat in een aantal gevallen de periode van zes weken wordt overschreden. Uiteindelijk zijn vier van de onderzochte declaraties in de juiste maand verwerkt. Declaraties die de periode van drie maanden overschrijden, de maximumtermijn, zijn hierbij als 'fout' aangemerkt. Het totaal bedrag van declaraties die deze maximumtermijn overschrijden is € 3.728,98. Declaraties die na de periode van zes weken zijn ingediend maar die nog wel binnen de periode van drie maanden vallen, zijn niet als fout aangemerkt.

3.2.2. Contant geldopnames met de company card

Norm

Volgens de declaratieregeling mag de company creditcard niet worden gebruikt voor het opnemen van contant geld.

Bevindingen

Bij drie waarnemingen is gebleken dat er contant geld is opgenomen met de company card. In twee van deze drie gevallen is de kasopname gebruikt voor het geheel of gedeeltelijk doen van zakelijke uitgaven. In één geval is de kasopname volledig gebruikt voor het doen van privé uitgaven. Deze privé uitgaven zijn correct verrekend met het salaris. De met de privé kasopname gemoelde kosten zijn echter geboekt als banklasten en niet verrekend met het salaris. Er is per saldo geen sprake van een financiële fout voor contant geldopnames met de company card, uitgezonderd voor de banklasten. Dit laatste betreft een bedrag van € 4,50.

3.2.3. Naleving procedure kostenvergoeding meereizen partner

Norm

De declaratieregeling vermeldt hierover het volgende: "Indien partners meereizen bij dienstreizen door bestuursleden worden de hierbij gemaakte extra kosten niet vergoed. Hierop wordt een uitzondering gemaakt als de partner nadrukkelijk is uitgenodigd en/of wanneer aanwezigheid noodzakelijk is voor een adequate (re)presentatie van de AFM. Karakter en programma van het bezoek alsmede de reproductie kunnen bij deze afweging worden betrokken. Het toepassen van deze uitzondering in concrete gevallen vergt een expliciet bestuursbesluit."

Bevindingen

In één geval is er voor de verblijfskosten van de partner volgens nadere inlichtingen vooraf een mondeling besluit genomen. Dit betrof een reis die plaatsvond in september 2006. De schriftelijke vastlegging daarvan heeft na de bestuursvergadering van 6 maart 2007 alsnog plaatsgehad. Wij hebben deze bevinding overigens niet als fout aangemerkt.

3.2.4. Aanwezigheid van bescheiden

Norm

Uitgaven die met de company card zijn gedaan worden achteraf verantwoord op het declaratieformulier bestuursleden. Men staft alle posten op het declaratieformulier met deugdelijke bescheiden

(rekeningen, facturen, bonnetjes, kwitanties, etc.). Bij posten waarbij door omstandigheden geen deugdelijk bescheid kan worden overlegd, worden die omstandigheden op het formulier toegelicht. Voorts toetst een collega-bestuurslid de declaratie op aanwezigheid van alle bescheiden en stelt vast of de gedeclareerde uitgaven adequaat door deze bescheiden zijn gestaafd alvorens deze tot goedkeuring en ondertekening overgaat. Naderhand controleert F&A de declaratie integraal op aanwezigheid van alle bescheiden en stelt vast of de gedeclareerde uitgaven adequaat door deze bescheiden zijn gestaafd.

Bevindingen

Bij acht waarnemingen zijn de declaraties niet volledig gestaafd door aanwezigheid van bescheiden. In totaal gaat het om een bedrag van € 2.252,51. De hoogte van dit bedrag betreft:

- twee declaraties voor hotelovernachtingen voor een bedrag van per saldo € 1.062,60 (€ 1.293,90 (totaal ontbrekende facturen) - € 231,30 (salarisinhouding));
- een declaratie voor dinerkosten voor per saldo € 201,75 (€ 401,75 (totaal ontbrekende factuur) - € 200 (salarisinhouding));
- de betaling van één KLM-vliegticket € 431,34;
- een online abonnement op de Financial Times € 79,99;
- drie declaraties voor overige kosten voor een bedrag van € 45,53.

Het ontbreken van onderliggende bescheiden is in de meeste gevallen gesignaleerd door een F&A medewerker. De F&A medewerker geeft ook aan dat de bestuurssecretaresses bij het ontbreken van bescheiden dit op het declaratieformulier vermelden.

3.2.5. Gebruik company card ten behoeve van andere personeelsleden

Norm

De declaratieregeling is van toepassing op uitgaven die door bestuursleden met een daarvoor bestemde door de AFM ter beschikking gestelde creditcard worden gedaan.

Bevindingen

In de maanden maart en december zijn uitgaven gedaan met de company card van een bestuurslid ten behoeve van een personeelslid. Het personeelslid nam samen met het bestuurslid deel aan een bijeenkomst in het buitenland. Omdat de company cards op naam gesteld zijn, ligt het voor de hand dat dit 'betaalmedium' uitsluitend gebruikt wordt voor het doen van uitgaven die ten laste van de kostenplaats van het bestuur komen. Door de beschikbaarstelling van de op naam gestelde company cards geeft dit naast het functionele aspect, ook transparantie met betrekking tot de gedane bestuursuitgaven.

De gedane uitgaven ten behoeve van het personeelslid zijn, afgezien van te late afrekening (paragraaf 3.2.1), wel correct afgehandeld zodat er per saldo geen sprake is van een financiële fout.

3.2.6. Uitgaven met het karakter van reguliere inkoop

Norm

Inkopen zonder declaratiekarakter vallen in principe onder de reguliere Inkoopprocedures. De declaratieregeling vermeldt hierover ondermeer het volgende: "De AFM stelt bestuurders computerapparatuur, de daarbij behorende randapparatuur (printers en dergelijke) en telecommunicatieapparatuur (telefoons en faxen) ter beschikking voor het thuis verrichten van werkzaamheden. Deze apparatuur past binnen het beleid dat het Cluster Informatisering hanteert ten aanzien van de aanschaf en beheer van dergelijke apparatuur." Een ander voorbeeld is dat in het kader van Europees aanbesteden vliegtickets bij een vaste leverancier worden ingekocht.

Bevindingen

Bij twee waarnemingen zijn er uitgaven met de company card gedaan die formeel onder de reguliere Inkoopprocedures behoren te vallen. Het betreft de aanschaf van een mobiele telefoon en de aankoop van een KLM vliegticket. De uitgave voor de mobiele telefoon bedraagt € 259,99. Het bedrag voor het vliegticket is reeds opgenomen onder paragraaf 3.2.4 'Aanwezigheid van beschelden'.

Wij adviseren u er voor zorg te dragen de motivering voor de afwijking van de normale Inkoopprocedures vast te leggen op het declaratieformulier en eventueel (achteraf) te bespreken in het bestuur.

3.2.7. Administratieve verwerking privé uitgaven

De privé uitgaven die met de company card zijn gedaan daarvan wordt geboekt:

2010	Eenmalige voorschotten (boekstuknummer y)
aan 2010	Eenmalige voorschotten (boekstuknummer x)

Hierop volgt een e-mail gericht aan de personeelsadministratie om een inhouding op het salaris te verrichten. Deze salarisinhouding kan meestal pas bij de volgende salarisrun worden verwerkt waardoor vertraging ontstaat in de uiteindelijke afwikkeling van de gedane uitgaven met de company card.

Wij geven in overweging, met het oog op de inzichtelijkheid, om privé uitgaven niet terug te boeken op 2010 maar hier een aparte grootboekrekening te hanteren, bijv. "nog in te houden op bestuurssalaris".

De afdeling F&A heeft inmiddels de aanbeveling overgenomen en geïmplementeerd.

3.2.8. Overige opmerkingen

- Voor alle declaraties, met uitzondering van de rechtstreekse inkoopfacturen, zijn volledig ingevulde declaratieformulieren ingediend. Deze rechtstreekse inkoopfacturen worden behandeld als reguliere declaraties vallend onder de inkoopprocedure. De procedure die daarvoor geldt is toereikend.
- Voor uitgaven in vreemde valuta zijn alle bedragen juist omgerekend.
- Voor één declaratie is niet vast te stellen door wie de tweede handtekening gezet is.
- Voor één declaratie heeft, bij afwezigheid van de voorzitter, een ander bestuurslid getekend.

Wij wijzen er nog op dat deze rapportage uitsluitend voor u is bestemd en niet geheel of gedeeltelijk aan derden mag worden verstrekt, zonder onze uitdrukkelijke toestemming vooraf.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd en zijn graag bereid de inhoud van dit rapport verder toe te lichten.

Hoogachtend,

A large, irregular black redaction mark covering the signature of the official.A horizontal black redaction mark covering a line of text, likely a title or address.

Bijlage 1: Toetspunten

Onderstaand zijn de door ons gehanteerde toetspunten weergegeven:

1. Is het declaratieformulier volledig ingevuld? Dit geldt voor zowel declaraties van de zelf betaalde kosten, rechtstreeks door AFM ontvangen facturen als voor de uitgaven die gedaan zijn met de company card.
2. Is het bedrag rekenkundig juist?
3. Zijn de vreemde valuta juist omgerekend?
4. Is de declaratie tijdig ingediend (In principe uiterlijk op de vijfde werkdag volgend op de maand waarin de uitgaven zijn gedaan en maximaal drie maanden na het doen van de uitgaven. Voor de uitgaven die met de company card gedaan zijn, is dit zes weken)? Dit is vast te stellen aan het datumstempel dat de medewerker van F&A plaatst bij ontvangst van het declaratieformulier.
5. Zijn de gedeclareerde uitgaven adequaat gestaafd door de aanwezigheid van alle beschelden?
6. Zijn de gedeclareerde uitgaven conform het normenkader (waaronder de regels voor uitgaven company card) uitgaven en bedrijfsmiddelen (soorten kosten en normbedragen)?
7. Is de declaratie van de overige bestuursleden geautoriseerd door de penningmeester? Is de declaratie van de penningmeester geautoriseerd door de voorzitter van het bestuur?
8. Is de declaratie getekend door een medewerker van F&A?
9. Is het bedrag in de juiste periode geboekt?
10. Is het verschuldigd bedrag op het juiste rekeningnummer uitbetaald? Er mogen geen declaraties per kas uitbetaald worden.
11. Zijn de gedane declaraties in het grootboek conform de onderliggende declaratieformulieren (juiste grootboekrekening, juiste kostenplaats)?

De beoordeelde declaratie wordt in afwijking van bovenstaande toetspunten als goed aangemerkt als er sprake is van de volgende situatie:

- De declaraties worden vaak pas na de vijfde werkdag volgend op de maand waarin de uitgave is gedaan, ontvangen. Door de snelle periode afsluiting (vijfde werkdag nieuwe maand) is het niet meer mogelijk om de uitgave op de juiste periode te boeken.
- Declaraties die na de periode van 6 weken zijn ingediend maar die nog wel binnen de periode van drie maanden vallen zijn als 'goed' aangemerkt. Declaraties die de periode van drie maanden overschrijden, de maximumtermijn, zijn hierbij als 'fout' aangemerkt.
- Mochten er kasopnames plaatsvinden met de company card en deze zijn ten behoeve van het betalen van een taxi of andere zakelijke uitgaven, dan worden deze alsnog als 'goed' beoordeeld.
- Mochten er privé uitgaven plaatsvinden met de company card dan worden deze bij een latere correctie door bijvoorbeeld salarisinhouding of verrekening, alsnog als 'goed' beoordeeld.

- Bepaalde uitgaven worden volgens de Inkoopprocedure afgehandeld, waarbij de heer ████████ tekent voor bestuursuitgaven. Gezien de delegatiebevoegdheid goedkeuring facturen heeft bijvoorbeeld de heer ████████ zijn goedkeuring voor alle facturen en declaraties, niet zijnde bestuurslasten, naar directeur de heer ████████ gedelegeerd. Omdat dit slechts een formeel aspect van de procedure is en de verwerking van de aankoop van bijvoorbeeld vliegtickets en chauffeursdiensten wel materieel inhoudelijk getoetst worden in de reguliere Inkoopprocedure leidt dit tot de beoordeling 'goed'.
- In de declaratie- en faciliteitenregeling bestuur van 1 januari 2004 is niet opgenomen dat een medewerk(st)er van F&A verplicht moet tekenen voor ontvangst, op het declaratieformulier is hier wel ruimte voor vrijgehouden.

Bijlage 2: Cijfermateriaal declaraties

Om inzicht te geven in de omvang van de onderzochte declaraties in de kritische deelwaarneming ten opzichte van het totaal aan ingediende bestuursdeclaraties (in €'s) is op basis van het specificatieoverzicht dat door de afdeling F&A wordt bijgehouden de volgende tabel opgesteld:

Soorten kosten	Totaal per kostensoort (in €'s)	Betrokken in kritische deelwaarneming (in €'s)	Percentage totale declaraties per kostensoort betrokken in deelwaarneming (in €'s)
Chauffeursdiensten	€ 107.474,26	€ 2.189,89	2%
Openbaar vervoer	€ 1.686,37	€ 25,53	2%
Taxikosten, foolen taxichauffeurs	€ 2.294,16	€ 318,31	14%
Vliegtickets	€ 43.158,75	€ 12.674,59	29%
Hotelovernachtingen, ontbijten	€ 34.236,41	€ 10.658,39	31%
Lunches en diners	€ 12.042,36	€ 2.487,83	21%
Seminars en congressen	€ 3.766,70	€ 0,00	0%
Vakliteratuur en – tijdschriften	€ 2.039,28	€ 178,99	9%
Telefoonkosten	€ 1.392,69	€ 337,33	24%
Salarisinhoudingen / Privé uitgaven	€ 3.785,75	€ 2.124,86	56%
	€ 211.876,73	€ 30.995,72	15%

Bijlage 3: Toelichting beoordeling

In deze bijlage is per hoofdstuk of per paragraaf een toelichting gegeven bij de declaraties die als 'fout' zijn beoordeeld. Sommige declaraties zijn op meerdere toetspunten als 'fout' aangemerkt. In de totaalbeoordeling is uiteraard de declaratie qua financieel belang slechts éénmaal als 'fout' meegenomen. Het kan dus voorkomen dat één declaratie bij meerdere toetspunten terugkomt.

2. Samenvatting

Beoordeling	Bedrag	Percentage van totaal bedrag van alle waarnemingen
Goed ²	€ 25.662,23	83%
Fout		
• Uitsluitend door indiening na 3 maanden	€ 2.785,04	9 %
• Overige fouten	€ 2.548,45	8 %
Totaal	€ 30.995,72	100%

Toelichting bij het bedrag 'Fout':

Bedrag	Waarneming	Bestuurder	Omschrijving
€ 600	3	[REDACTED]	Geen bon aanwezig van een Hotel overnachting i/vm Wholesalesday CESR Parijs.
€ 32	11	[REDACTED]	De declaratie is pas op 25-04-2006 ontvangen terwijl de transactie 19-01-2006 heeft plaatsgevonden (>3 maanden). Het heeft betrekking op uitgaven voor een taxi.
€ 25,53	13	[REDACTED]	Geen bon aanwezig van een treinticket i/vm meeting [REDACTED] in Londen.
€ 4,50	15	[REDACTED]	Dit zijn opnamekosten tbv privé uitgaven. Voor de gedane kasopname is een salarishouding geweest. De banklasten van € 4,50 zijn echter niet op het salaris ingehouden.
€ 10	17	[REDACTED]	Er is een verschil tussen de afboeking op de ABN-AMRO company card (€ 117,65) en de onderliggende rekening van het restaurant 'Het Tuynhuys' (€ 107,65). Aanname dat deze € 10 verschil fool is, maar dit is nergens vermeld. Ook niet op het declaratieformulier zelf.
€ 10	21	[REDACTED]	Er is een verschil tussen de afboeking op de ABN-AMRO company card (€ 86,20) en de

19

² Onder de beoordeling 'goed' is tevens een bedrag van in totaal € 198,38 opgenomen waarvoor de declaratieregeling geen handreiking geeft voor de beoordeling. Nadere toelichting van deze constatering is opgenomen in paragraaf 3.1 - Opzet van de regeling.

onderliggende rekening van het restaurant 'Het Tuynhuys' (€ 76,20). Aannee dat deze € 10 verschil fool is, maar dit is nergens vermeld. Ook niet op het declaratieformulier zelf. Niet vast te stellen van wie de tweede handtekening op het declaratieformulier is.

Geen bon aanwezig van hotel Rey Juan Carlos lvm. FSC Meeting Barcelona € 693,90. De F&A medewerkster heeft een e-mail gestuurd naar de personeelsadministratie om € 231,30 op het salaris in te houden omdat één nacht voor eigen rekening was. Per saldo 'fout': € 693,90 - € 231,30 = € 462,60. Uitgaven gedaan op 10-07-2006. Ontvangen op 9 november bij F&A (> 3 maanden).

Diner Le pecheur, Diner directeur en HAG's. heeft getekend in plaats van Dit lvm afwezigheid

Randolph Oxford, Hotel lvm Oxford Analytica. De transactie heeft plaatsgevonden op 24-09-2006 en is op 05-01-2007 ontvangen bij F&A (> 3 maanden). Geen vooraf genomen bestuursbesluit.

Verlenging HB Review Abonnement. De transactiedatum is 01-08-2006, de declaratie is getekend op 05-02-2007, en is op 26-02-2007 ontvangen bij F&A (> 3 maanden).

Geen bon aanwezig van diner in Restaurant Calla's met . Omdat het bedrag boven het aanvaardbare ligt neemt 200 Euro voor eigen rekening. Hiervoor een verzoek tot salarisinhouding aan de personeelsadministratie doorgegeven.

€ 431,34	45		beschikbaar stelt.
			KLM-ticket ten behoeve van Chairs meeting non Audit Services London. Geen bon aanwezig. De transactiedatum is 12 november 2006, de declaratie is op 22 februari bij F&A ontvangen (> 3 maanden).
€ 5.333,49			

3.2.1. Tijdigheid indiening declaraties

"Het totaal bedrag van declaraties die deze maximumtermijn overschrijden is € 3.728,98."

Bedrag	Waarneming	Bestuurder	Omschrijving
€ 32	11		De declaratie is pas op 25-04-2006 ontvangen terwijl de transactie 19-01-2006 heeft plaatsgevonden (>3 maanden). Het heeft betrekking op uitgaven voor een taxi.
€ 462,60	26		Geen bon aanwezig van hotel Rey Juan Carlos ivm F&A Meeting Barcelona € 693,90. De F&A medewerkster heeft een e-mail gestuurd naar de personeelsadministratie om € 231,30 op het salaris in te houden omdat één nacht voor eigen rekening was. Per saldo 'fout': € 693,90 - € 231,30 = € 462,60. Uitgaven gedaan op 10-07-2006. Ontvangen op 9 november bij F&A (> 3 maanden).
€ 328,25	34		The grand, diner bestuur. De declaratie is te laat ingediend. De uitgave is gedaan op 04-09-2006 en is pas op 13-02-2007 door F&A ontvangen (> 3 maanden).
€ 99,50	36		CESR Parijs, Diner met . De transactie heeft plaatsgevonden op 04-05-2006 en de declaratie is pas op 23-11-2006 ontvangen bij F&A. (> 3 maanden).
€ 1.366,25	37		Randolph Oxford, Hotel ivm Oxford Analytica. De transactie heeft plaatsgevonden op 24-09-2006 en is op 05-01-2007 ontvangen bij F&A. (> 3 maanden).
€ 99	41		Verlenging HB Review Abonnement. De transactiedatum is 01-08-2006, de declaratie is getekend op 05-02-2007, en is op 26-02-2007 ontvangen bij F&A. (> 3 maanden).
€ 910,04	42		Kosten excursie . De transactiedatum is 06-03-2006 en de declaratie is op 23-11-2006 bij F&A ontvangen (> 3 maanden). De uiteindelijke afwikkelingen ivm terugbetaling uitgaven door personeelslid heeft plaatsgevonden op 06-03-2007.
€ 431,34	45		KLM-ticket ten behoeve van Chairs meeting non Audit Services London. Geen bon

			aanwezig. De transactiedatum is 12 november 2006, de declaratie is op 22 februari bij F&A ontvangen (> 3 maanden).
€ 3.728,98			

3.2.2. Contant geldopnames met de company card

Bedrag	Waarneming	Bestuurder	Omschrijving
€ 4,50	15		Dit zijn opnamekosten tov privé uitgaven. Voor de gedane kasopname is een salarisinhouding geweest. De banklasten van € 4,50 zijn echter niet op het salaris ingehouden.
€ 4,50			

3.2.3. Naleving procedure kostenvergoeding meereelzen partner

Dit betreft een formele bevinding. Er is geen sprake van een financiële fout.

3.2.4. Aanwezigheid van beschelden

"Bij acht waarnemingen zijn de declaraties niet volledig gestaafd door aanwezigheid van beschelden. In totaal gaat het om een bedrag van € 2.252,51."

Bedrag	Waarneming	Bestuurder	Omschrijving
€ 600	3		Geen bon aanwezig van een Hotel overnachting ivm Wholesalesday CESR Parijs.
€ 25,53	13		Geen bon aanwezig van een treinticket ivm meeting in Londen.
€ 10	17		Er is een verschil tussen de afboeking op de ABN-AMRO company card (€ 117,65) en de onderliggende rekening van het restaurant 'Het Tuynhuys' (€ 107,65). Aanne dat deze € 10 verschil fool is, maar dit is nergens vermeld. Ook niet op het declaratieformulier zelf.
€ 10	21		Er is een verschil tussen de afboeking op de ABN-AMRO company card (€ 86,20) en de onderliggende rekening van het restaurant 'Het Tuynhuys' (€ 76,20). Aanne dat deze € 10 verschil fool is, maar dit is nergens vermeld. Ook niet op het declaratieformulier zelf. Niet vast te stellen

			van wie de tweede handtekening op het declaratieformulier is.
€ 693,90	26		Geen bon aanwezig van hotel Rey Juan Carlos ivm F&A Meeting Barcelona € 693,90. De F&A medewerkster heeft een e-mail gestuurd naar de personeelsadministratie om € 231,30 op het salaris in te houden omdat één nacht voor eigen rekening was. Per saldo 'fout': € 693,90 - € 231,30 = € 462,60. Uitgaven gedaan op 10-07-2006. Ontvangen op 9 november bij F&A (> 3 maanden).
€ 79,99	32		Geen bon aanwezig van afgesloten online abonnement op de Financial Times.
€ 401,75	43		Geen bon aanwezig van diner in Restaurant Calla's met [REDACTED] Omdat het bedrag boven het aanvaardbare ligt neemt [REDACTED] 200 Euro voor eigen rekening. Hiervoor een verzoek tot salarishouding aan de personeelsadministratie doorgegeven.
€ 431,34	45		KLM-ticket ten behoeve van Chairs meeting non Audit Services London. Geen bon aanwezig. De transactiedatum is 12 november 2006, de declaratie is op 22 februari bij F&A ontvangen (> 3 maanden).
€ 2.252,51			

Bevindingen

Bij acht waarnemingen zijn de declaraties niet volledig gestaafd door aanwezigheid van bescheiden. In totaal gaat het om een bedrag van € 2.252,51. De hoogte van dit bedrag betreft:

- twee declaraties voor hotelovernachtingen voor een bedrag van per saldo € 1.062,60
(€ 1.293,90 (totaal ontbrekende facturen) - € 231,30 (salarishouding));
(€ 600 + € 693,90 - € 231,30 = € 1.062,60).
- een declaratie voor dinerkosten voor per saldo € 201,75
(€ 401,75 (totaal ontbrekende factuur) - € 200 (salarishouding));
- de betaling van één KLM-vliegticket € 431,34;
- een online abonnement op de Financial Times € 79,99;
- drie declaraties voor overige kosten voor een bedrag van € 45,53.
(€ 25,53 + € 10 + € 10 = € 45,53)

3.2.5. Gebruik company card ten behoeve van andere personeelsleden

De gedane uitgaven ten behoeve van het personeelslid zijn, afgezien van te late afrekening (paragraaf 3.2.1), wel correct afgehandeld zodat er per saldo geen sprake is van een financiële fout.

3.2.6. Uitgaven met het karakter van reguliere inkoop

Bedrag	Waarneming	Bestuurder	Omschrijving
€ 259,99	44		Kosten voor aanschaf mobiele telefoon. In de declaratieregeling staat vermeld dat de AFM de bestuurders telecommunicatieapparatuur beschikbaar stelt.
€ 431,34	45		KLM-ticket ten behoeve van Chairs meeting non Audit Services London. Geen bon aanwezig. De transactiedatum is 12 november 2006, de declaratie is op 22 februari bij F&A ontvangen (> 3 maanden).
€ 691,33			

3.2.7. Administratieve verwerking privé uitgaven

Bij deze paragraaf zijn geen fouten met een financieel belang van toepassing, omdat deze al bij een eerdere paragraaf 3.2.3 'Privé uitgaven met de company card' uiteengezet zijn.

3.2.8. Overige opmerkingen

- Voor alle declaraties, met uitzondering van de rechtstreekse inkoopfacturen, zijn volledig ingevulde declaratieformulieren ingediend. Deze rechtstreekse inkoopfacturen worden behandeld als reguliere declaraties vallend onder de inkoopprocedure. De procedure die daarvoor geldt is toereikend.
- Voor uitgaven in vreemde valuta zijn alle bedragen juist omgerekend.
- Voor één declaratie is niet vast te stellen door wie de tweede handtekening gezet is.
- Voor één declaratie heeft, bij afwezigheid van de voorzitter, een ander bestuurslid getekend.

Bedrag	Waarneming	Bestuurder	Omschrijving
€ 10	21		Er is een verschil tussen de afboeking op de ABN-AMRO company card (€ 86,20) en de

			onderliggende rekening van het restaurant 'Het Tuynhuys' (€ 76,20). Aanname dat deze € 10 verschil fool is, maar dit is nergens vermeld. Ook niet op het declaratieformulier zelf. Niet vast te stellen van wie de tweede handtekening op het declaratieformulier is.
€ 212,75	35		Diner Le pecheur, Diner directeur en HAG's. heeft getekend in plaats van Dlt lvm
€ 222,75			afwezigheid

