

**Fjármála- og efnahagsráðuneytið  
Skrifstofa skattamála  
Arnarhvoli við Lindargötu  
101 Reykjavík**

Sent rafrænt í gegnum Samráðsgáttina

Kópavogur, 21. september 2018

**Efni: Umsögn um fyrirhugað frumvarp til laga um breytingu á lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki (endurskoðun).**

**Mál nr. S-121/2018**

Deloitte ehf. („Deloitte“) vill koma á framfæri eftirfarandi ábendingum við áform um frumvarp til laga um breytingu á lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki (endurskoðun).

Deloitte fagnar þeim áformum að 90. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, verði breytt þannig að ákvæði um 5 ára starfstíma endurskoðenda eða endurskoðendafyrirtækis í þjónustu fjármálafyrirtækja verði fellt brott og þess í stað verði innleidd ákvæði reglugerðar ESB nr. 537/2014, um einingar tengdar almannahagsmunum. Núverandi ákvæði um 5 ára starfstíma endurskoðenda hefur verið í ósamræmi við ákvæði sambærilegra laga í nágrannalöndum og almennt er það skoðun okkar að best fari á að samræmi sé sem mest í reglum um viðskipti í þeim löndum sem við berum okkur saman við.

Deloitte bendir á að með fyrirhuguðu frumvarpi til laga um breytingu á lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, væri rétt að taka til endurskoðunar ákvæði sem kveða á um störf og hæfi endurskoðenda fjármálafyrirtækja sem eru óþarflega takmarkandi.

Í fyrsta lagi er ákvæði í 91. gr. laganna um að endurskoðandi megi ekki skulda neitt hjá því fjármálafyrirtæki sem hann gegnir störfum hjá. Í innri reglum Deloitte, á Íslandi og á alþjóðavísu, og hjá bandaríska verðbréfaeftirlitinu, Securities and Exchange Commission („SEC“), er endurskoðendum heimilt að skulda íbúðarlán, bílalán og kortalán á eðlilegum viðskiptakjörum eða upp að tilteknu hámarki. Tilfni þessa ákvæðis er að vernda óhæði endurskoðandans gagnvart þeim félögum sem hann endurskoðar og er ekki talið að íbúðalán, bílalán og kortalán með þeim skilyrðum sem sett eru fram geti skert óhæði endurskoðandans. Að okkar mati færi betur ef ákvæði íslenskra laga veittu slíka heimild. Þær reglur sem við vitnum til fjalla jafnframt ítarlega um eignir endurskoðanda hjá þeim fjármálafyrirtækjum sem þeir endurskoða, eins og til dæmis fjárvörslu. Deloitte bendir á að engin slík ákvæði er að finna í lögum um fjármálafyrirtæki.

Í öðru lagi telur Deloitte rétt að tekið verði til endurskoðunar ákvæði 2. málsliðar 1. mgr. 90. gr. laganna um bann við því að endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki skuli ekki gegna öðrum störfum fyrir fjármálafyrirtækið. Í reglugerð ESB nr. 537/2014 er sérstök upptalning á þeim störfum sem endurskoðendum er óheimilt að vinna fyrir þá viðskiptavinum sem þeir endurskoða. Jafnframt er þar að finna ákvæði sem takmarkar umfang annarrar þjónustu við tiltekið hlutfall af því verði sem greitt er fyrir endurskoðunarþjónustuna (70%). Að okkar mati er af sömu ástæðu og ákvæðið um starfstíma endurskoðenda er brottfellt úr lögum um fjármálafyrirtæki rétt að fella þetta ákvæði brott líka.

Virðingarfyllt,  
f.h. Deloitte ehf.

Páll Grétar Steingrímsson, eigandi  
Löggiltur endurskoðandi