**149. löggjafarþing 2018–2019.**

**Þingskjal x — x. mál.**

**Stjórnarfrumvarp.**

**Frumvarp til laga
um endurskoðendur og endurskoðun**

Frá ferðamála-, iðnaðar- og nýsköpunarráðherra.

I. kafli

**Almenn ákvæði.**

1. gr.

*Skilgreiningar.*

Í lögum þessum merkir:

1. *Endurskoðandi:* Sá sem hefur þekkingu til að gefa hlutlaust og áreiðanlegt álit á reikningsskilum og öðrum fjárhagsupplýsingum, hefur löggildingu til starfa við endurskoðun, er á endurskoðendaskrá og fullnægir að öðru leyti skilyrðum laga þessara.
2. *Endurskoðun:* Óháð og kerfisbundin öflun gagna og mat á þeim í þeim tilgangi að láta í ljós rökstutt og faglegt álit endurskoðanda um áreiðanleika þeirra og framsetningu í samræmi við lög, settar reikningsskilareglur eða önnur skilyrði sem fram koma í álitinu.
3. *Endurskoðunarfyrirtæki:* Fyrirtæki sem fengið hefur starfsleyfi til endurskoðunarstarfa samkvæmt ákvæðum laga þessara, er á endurskoðendaskrá og fullnægir að öðru leyti skilyrðum laganna.
4. *Endurskoðunarnefnd:* Eins og hún er skilgreind í [IX](http://www.althingi.is/lagas/nuna/2006003.html). kafla A [laga nr. 3/2006](http://www.althingi.is/lagas/nuna/2006003.html), um ársreikninga.
5. *Samstarfsfyrirtækjanet:* Endurskoðendur eða endurskoðunarfyrirtæki sem hafa með sér samstarf
6. sem miðar að hagnaðar- eða kostnaðarskiptingu, sameiginlegu eignarhaldi, sameiginlegum yfirráðum eða stjórn, sameiginlegri stefnu í gæðastjórnun og gæðaaðferðum, sameiginlegri viðskiptastefnu, nota sameiginlegt vörumerki eða samnýta umtalsverðan hluta faglegra úrræða.
7. *Eining tengd almannahagsmunum:*
   a. Lögaðili sem er með skráð lögheimili á Íslandi og hefur verðbréf sín skráð á skipulegum verðbréfamarkaði í ríki innan Evrópska efnahagssvæðisins, í aðildarríki stofnsamnings Fríverslunarsamtaka Evrópu eða í Færeyjum.
   b. Lífeyrissjóður sem hefur fullgilt starfsleyfi.
   c. Lánastofnun eins og hún er skilgreind í [lögum](http://www.althingi.is/lagas/nuna/2002161.html) um fjármálafyrirtæki.
   d. Félag sem hefur starfsleyfi til að reka vátryggingastarfsemi hér á landi samkvæmt [lögum](http://www.althingi.is/lagas/nuna/1994060.html)  um vátryggingastarfsemi.
8. *Áritunarendurskoðandi:* Endurskoðandi sem áritar reikningsskil eða samstæðureikningsskil.
9. *Endurskoðandi samstæðu:* Endurskoðandi sem ber ábyrgð á endurskoðun samstæðureikninga.
10. *Gistiríki*: Aðildarríki þar sem löggiltur endurskoðandi, sem löggiltur hefur verið í heimaaðildarríki sínu, leitar eftir að fá einnig löggildingu í samræmi við 2. gr. laganna, eða aðildarríki þar sem endurskoðunarfyrirtæki, sem hlotið hefur starfsleyfi í heimaaðildarríki sínu, leitar eftir að fá starfsleyfi eða er með starfsleyfi í samræmi við 4. gr. laganna.
11. *Fagleg gagnrýni:* Viðhorf sem felur í sér gagnrýna hugsun og er á varðbergi gagnvart aðstæðum sem geta gefið til kynna mögulegar rangfærslur vegna villna eða svika, og gagnrýnið mat á endurskoðunargögnum með sönnunargildi.

II. kafli

Löggilding endurskoðenda og starfsleyfi endurskoðunarfyrirtækja

1. gr.

Löggilding endurskoðenda

 Fjármálaeftirlitið veitir löggildingu til endurskoðunarstarfa. Til þess að öðlast löggildingu þarf viðkomandi að fullnægja eftirtöldum skilyrðum:

1. Eiga lögheimili hér á landi, eða vera ríkisborgari aðildarríkis að Evrópska efnahagssvæðinu, aðildarríkis stofnsamnings Fríverslunarsamtaka Evrópu eða Færeyja.
2. Vera lögráða og hafa aldrei orðið að sæta því að bú hans sé tekið til gjaldþrotaskipta.
3. Hafa gott orðspor og þannig á sig kominn andlega að vera fær um að gegna störfum endurskoðenda.
4. Hafa óflekkað mannorð, svo sem áskilið er til kjörgengis til Alþingis.
5. Hafa lokið meistaranámi í endurskoðun og reikningsskilum sem viðurkennt er af Fjármálaeftirlitinu.
6. Hafa staðist sérstakt próf, sbr. 6 gr.
7. Hafa starfað að lágmarki í þrjú ár undir handleiðslu endurskoðanda við endurskoðun ársreikninga og annarra reikningsskila hjá endurskoðunarfyrirtæki með starfsleyfi.
8. Hafa starfsábyrgðartryggingu, sbr. 7. gr.

Heimilt er svipta eða synja manni um löggildingu til endurskoðunarstarfa ef hann hefur:

1. Hlotið dóm skv. ákvæðum XXVI. kafla almennra hegningarlaga.
2. Verið dæmdur í fangelsi samkvæmt ákvæðum annarra laga.
3. Ítrekað brotið gegn ákvæðum laga um endurskoðendur, laga um ársreikninga, laga um bókhald og skattalaga.
4. Sýnt af sér hegðun sem gefur ástæðu til að ætla að viðkomandi sé ekki fær um að gegna störfum sínum sem opinber sýslunarmaður á ábyrgan hátt.

Áður en löggilding er veitt skal umsækjandi leggja fram sakavottorð.

 Óski endurskoðandi sem hefur löggildingu til endurskoðunarstarfa í ríki innan Evrópska efnahagssvæðisins, í aðildarríki stofnsamnings Fríverslunarsamtaka Evrópu eða í Færeyjum eftir löggildingu til endurskoðunarstarfa hér á landi skal hann standast sérstakt hæfnispróf í lögum og reglum um skatta- og félagarétt.

 Fjármálaeftirlitið getur veitt þeim einstaklingum löggildingu til endurskoðunarstarfa sem sanna að þeir hafi lokið námi og staðist próf erlendis, sem telst samsvara kröfum sem gerðar eru í 5., 6. og 7. tölul. 1. mgr. enda uppfylli þeir ákvæði 2., 3., 4. og 8. tölul. sömu málsgreinar. Slíkir aðilar skulu standast sérstakt hæfnispróf í lögum og reglum um íslenskan skatta- og félagarétt.

Ráðherra er heimilt að setja reglugerð um málsmeðferð fyrir löggildingu endurskoðenda sem eru með löggildingu frá öðrum löndum.

Fjármálaeftirlitið getur veitt einstaklingum sem lokið hafa öðru háskólanámi með endurskoðun sem kjörsvið undanþágu frá ákvæði 5. tölul. 1. mgr. enda telji Fjármálaeftirlitið sýnt að umsækjandi hafi næga þekkingu á þeim málefnum sem varða endurskoðendur og störf þeirra.

Áður en löggilding er veitt skal umsækjandi vinna drengskaparheit um að hann muni af kostgæfni og samviskusemi í hvívetna rækja það starf sem löggildingin veitir honum rétt til að stunda og hlíta lögum og

öðrum reglum sem starfið varða.

1. gr.

Starfsleyfi endurskoðunarfyrirtækja

Endurskoðun skal fara fram í endurskoðunarfyrirtæki sem hefur starfsleyfi og er skráð í endurskoðendaskrána.

Endurskoðendum er skylt að stofna félag um rekstur endurskoðunarfyrirtækis í því formi sem þeir sjálfir kjósa.

 Meiri hluti atkvæðisréttar í endurskoðunarfyrirtæki skal vera í höndum endurskoðenda eða endurskoðunarfyrirtækja sem hlotið hafa viðurkenningu á Evrópska efnahagssvæðinu eða í aðildarríkjum stofnsamnings Fríverslunarsamtaka Evrópu eða í Færeyjum.

 Í endurskoðunarfyrirtæki skal meiri hluti stjórnarmanna vera endurskoðendur eða fulltrúar endurskoðunarfyrirtækja. Ef stjórnarmenn eru tveir skal að lágmarki annar þeirra vera endurskoðandi eða fulltrúi endurskoðunarfyrirtækis.

Endurskoðunarfyrirtæki skal hafa formlegt gæðakerfi til að tryggja gæði endurskoðunarinnar og verkefna endurskoðanda sbr. 17. gr.

Gæðakerfið skal a.m.k. fela í sér stefnu og verklagsreglur um framkvæmd endurskoðunar. Stjórn endurskoðunarfyrirtækis skal bera ábyrgð á gæðakerfinu og skal kerfið metið árlega. Niðurstöður úr mati og fyrirhugaðar breytingar á kerfinu skulu skjalfestar.

 Endurskoðunarfyrirtæki skal tryggja að nöfn og heimilisföng eigenda fyrirtækisins séu aðgengileg almenningi.

 Endurskoðunarfyrirtæki skal að uppfylltum ákvæðum þessarar greinar sækja um starfsleyfi til Fjármálaeftirlitsins. Jafnframt ber fyrirtækinu að tilkynna Fjármálaeftirlitinu án tafar ef það uppfyllir ekki lengur eitthvert þessara ákvæða.

Ef ætla má að endurskoðunarfyrirtæki muni ekki vera fært um að framkvæma endurskoðunarverkefni á viðunandi hátt má neita endurskoðunarfyrirtæki um starfsleyfi og skráningu í endurskoðendaskrána skv. 4. gr.

Endurskoðunarfyrirtæki sem óskað hefur eftir að leggja inn starfsleyfi eða hefur verið svipt starfsleyfi getur einungis fengið það aftur ef kröfur um veitingu starfsleyfis eru uppfylltar eða orsök sviptingarinnar er ekki lengur til staðar, útrunnin eða afturkölluð.

Starfsleyfi endurskoðunarfyrirtækis fellur niður eftir ákvörðun Fjármálaeftirlitsins ef fyrirtækið uppfyllir ekki lengur skilyrði laga þessara eða reglugerða settra á grundvelli þeirra.

Starfsleyfi endurskoðunarfyrirtækis fellur niður eftir ákvörðun Fjármálaeftirlitsins neiti það að sæta gæðaeftirliti skv. 32. gr.

Falli starfsleyfi endurskoðunarfyrirtækis niður eða það hefur verið afturkallað skal endurskoðunarfyrirtækið tekið út af endurskoðendaskránni skv. 4. gr. og er því þá óheimilt að gefa í skyn að fyrirtækið sé skráð endurskoðunarfyrirtæki.

Ráðherra setur reglugerð um málsmeðferð fyrir veitingu starfsleyfa endurskoðunarfyrirtækja sem skráð eru í öðru EES-ríki.

Ráðherra getur sett nánari reglugerð varðandi starfsleyfi endurskoðunarfyrirtækja.

1. gr.

Endurskoðendaskráin

Fjármálaeftirlitið birtir opinbera skrá yfir endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki sem fengið hafa starfsleyfi til endurskoðunarstarfa enda séu ákvæði 2. og 3. gr. uppfyllt.

Endurskoðandi sem starfar við endurskoðun skal skrá félag sitt sem endurskoðunarfyrirtæki í endurskoðendaskrána.

 Ráðuneytið setur nánari reglur um skráninguna og hvaða upplýsingar skulu koma þar fram.

 Endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki skulu auðkennd með sérstöku númeri í opinberu skránni.

 Endurskoðunarfyrirtæki sem hlýtur skráningu skv. 1. mgr. má ekki hafa verið tekið til gjaldþrotaskipta eða beðið verulegan álitshnekki svo draga megi í efa hæfi þess til að uppfylla þær kröfur sem gerðar eru um endurskoðun í lögum þessum. Endurskoðunarfyrirtæki sem hlotið hefur skráningu skal án tafar tilkynna Fjármálaeftirlitinu ef skilyrði þessarar málsgreinar eru ekki uppfyllt.

 Endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki skv. 1. mgr. skulu, án ástæðulausra tafa, tilkynna Fjármálaeftirlitinu ef breytingar verða á þeim upplýsingum sem fram koma í skránni.

 Hafi endurskoðandi lagt inn starfsleyfi sitt eða það verið fellt niður skal nafn hans fellt út af skrá, sbr. 1. mgr. Sama á við um endurskoðunarfyrirtæki sem uppfyllir ekki lengur skilyrði 5. mgr. þessarar greinar og/eða skilyrði 3. gr.

Fjármálaeftirlitið skal auglýsa löggildingu endurskoðenda og skráningu endurskoðunarfyrirtækja í Lögbirtingablaði. Sama á við ef skráning fellur niður, sbr. 10. mgr.

Fjármálaeftirlitið gefur út löggildingarskírteini til handa endurskoðendum.

Fyrir löggildingu skal endurskoðandi greiða gjald í ríkissjóð samkvæmt lögum nr. 88/1991, um aukatekjur ríkissjóðs.

1. gr.

Öðrum en endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum skv. 1. mgr. 4. gr. er eigi heimilt að nota orðin endurskoðandi eða endurskoðun í starfs- eða firmaheiti sínu. Þá er óheimilt að vekja þá trú að aðili sé endurskoðandi ef hann er það ekki með notkun starfsheitis, firmanafns eða með öðrum misvísandi hætti. Ákvæði þetta nær þó ekki til starfsheitis innri endurskoðenda í fyrirtækjum enda séu störf þeirra hluti af innra stjórnendaeftirliti viðkomandi fyrirtækis.

Ef Fjármálaeftirlitinu berast upplýsingar um að maður sem hefur ekki fengið löggildingu til endurskoðendastarfa stundi eða gefi í skyn að hann stundi slíka starfsemi eða að endurskoðandi fullnægi ekki lengur lögmætum skilyrðum til löggildingar sem endurskoðandi en starfi þó áfram sem slíkur skal Fjármálaeftirlitið vekja athygli viðkomandi á brotinu og ef hann ekki bregst við skal brotið kært til lögreglu. Sama á við ef fyrirtæki sem ekki er skráð í endurskoðendaskrána gefur í skyn að það sé endurskoðunarfyrirtæki.

1. gr.

Próf og prófnefnd

Fjármálaeftirlitið skipar þriggja manna prófnefnd endurskoðenda sem heldur próf fyrir þá sem sækja um löggildingu til endurskoðunarstarfa. Prófnefndin skal skipuð til fjögurra ára í senn.

 Próf til öflunar löggildingar skal ná til þeirra greina bóknáms og verkmenntunar sem helst varða endurskoðendur og störf þeirra.

 Í reglugerð, sem ráðherra setur að fengnum tillögum Fjármálaeftirlitsins, skal m.a. kveðið nánar á um skilyrði til próftöku, prófgreinar, framkvæmd prófa og lágmarksárangur til að standast þau.

 Próf skulu að jafnaði haldin árlega.

 Kostnaður vegna prófa, þ.m.t. þóknun til prófnefndarmanna, greiðist með próftökugjaldi sem Fjármálaeftirlitið ákveður.

1. gr.

*Starfsábyrgðartrygging*

Endurskoðanda er skylt að hafa í gildi starfsábyrgðartryggingu hjá vátryggingafélagi sem hefur heimild til að veita þjónustu hér á landi vegna fjárhagstjóns sem leitt getur af gáleysi í störfum hans eða starfsmanna hans samkvæmt lögum þessum. Tryggingarskyldan fellur niður ef endurskoðandi leggur inn löggildingu sína, sbr. 1. mgr. 10. gr.

 Fjármálaeftirlitið setur reglur um lágmark á fjárhæð tryggingar skv. 1. mgr. og hámark eigin áhættu vátryggingartaka.

 Endurskoðandi skal fyrir 15. janúar ár hvert senda Fjármálaeftirlitinu staðfestingu um að hann hafi í gildi starfsábyrgðartryggingu.

Ráðherra getur sett nánari ákvæði um starfábyrgðartryggingu endurskoðenda með reglugerð.

1. gr.

Endurmenntun

Endurskoðanda er skylt að sækja endurmenntun sem tryggir að hann viðhaldi reglulega fræðilegri þekkingu, faglegri hæfni og faglegum gildum.

 Endurmenntunin skal að lágmarki svara til 20 klukkustunda á ári og samtals 120 klukkustunda á hverju þriggja ára tímabili. Fjármálaeftirlitið getur veitt undanþágu frá þessu ákvæði ef sérstakar ástæður gefa tilefni til þess. Endurmenntunartímabil endurskoðanda sem fær löggildingu í fyrsta sinn hefst 1. janúar árið eftir að löggilding er veitt.

 Endurmenntun skv. 1. mgr. skal á hverju þriggja ára tímabili ná a.m.k. til eftirtalinna sviða og skal lágmark endurmenntunar á hverju sviði vera:

 a. endurskoðun 30 klukkustundir,

 b. reikningsskil og fjármál 20 klukkustundir,

 c. skatta- og félagaréttur 15 klukkustundir,

 d. siðareglur og fagleg gildi 10 klukkustundir.

 Endurskoðandi skal halda skrá um endurmenntun sína og skal vera unnt að staðfesta a.m.k. 60 klukkustundir á hverju þriggja ára tímabili. Fjármálaeftirlitið hefur eftirlit með að endurskoðandi uppfylli skilyrði um endurmenntun.

Nú eru framangreind skilyrði ekki uppfyllt og telst þá endurskoðandi ekki hafa fullnægt skilyrðum til að viðhalda löggildingu sinnisem endurskoðandi og fer með mál hans samkvæmt III. kafla.

 Ráðherra getur sett nánari ákvæði um endurmenntun endurskoðenda með reglugerð.

III. KAFLI

Brottfall löggildingar til endurskoðunarstarfa.

1. gr.

*Niðurfelling löggildingar*

Ef endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki fullnægir ekki skilyrðum til löggildingar eða starfsleyfis skal án tafar tilkynna það til Fjármálaeftirlitsins. Ef úrbætur eru ekki gerðir innan þess tímafrest sem Fjármálaeftirlitið ákveður þá fellur löggilding endurskoðanda eða starfsleyfi endurskoðunarfyrirtækisins niður og er óheimil frekari starfsemi á grundvelli þess og ber að skila löggildingarskírteini eða starfsleyfi sínu til Fjármálaeftirlitsins.

Nú fellur löggilding endurskoðanda eða starfsleyfi endurskoðunarfyrirtæki niður skv. 1. mgr. ber þá Fjármálaeftirlitinu að auglýsa það í Lögbirtingablaði og á heimasíðu sinni.

1. gr.

*Innlögn löggildingar til endurskoðunarstarfa.*

Endurskoðandi getur lagt inn löggildingu sína og falla þá niður réttindi og skyldur hans sem endurskoðanda nema annað leiði af lögum. Ef Fjármálaeftirlitið er með mál endurskoðandans til meðferðar hjá eftirlitinu er innlögn ekki heimil nema með samþykki Fjármálaeftirlitsins.

Hafi endurskoðandi lagt inn löggildingu sína skal veita honum þau á ný eftir umsókn hans án endurgjalds ef hann fullnægir öllum skilyrðum til að njóta þeirra og sanni að hann hafi uppfyllt endurmenntunarkröfur þriggja ára tímabils.

1. gr.

*Endurveiting löggildingar til endurskoðunarstarfa vegna ótímabundinnar niðurfellingar*

Hafi löggilding endurskoðanda verið felld niður skv. 9. gr. getur einstaklingur óskað eftir endurnýjun hennar, enda sýni hann fram á að hann fullnægi lagaskilyrðum til hennar og standist próf skv. 6. gr. Skal hann þá vera færður á ný í endurskoðendaskránna. Fjármálaeftirlitið getur veitt undanþágu frá skyldu til að taka próf að nýju.

1. gr.

Hafi löggilding endurskoðanda eða starfsleyfi endurskoðunarfyrirtækis verið felld niður eða þau lögð inn skal endurskoðandinn eða endurskoðunarfyrirtækið tekið út af endurskoðendaskránni og skal löggildingarskírteini skv. 9. mgr. 4. gr. án tafar skilað til Fjármálaeftirlitsins. Þá er honum eða fyrirtækinu óheimilt að nota starfsheitið endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki.

Sé löggilding eða starfsleyfi endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis sem skráð eru í öðrum löndum felld niður eða þau lögð inn skal Fjármálaeftirlitið tilkynna það viðeigandi lögbæru yfirvaldi þess lands sem endurskoðandinn eða endurskoðunarfyrirtækið er einnig skráð og skal upplýsa um ástæður niðurfellingar löggildingarinnar eða starfsleyfisins.

IV. kafli

**Starfsemi endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja**

1. gr.

Endurskoðandi skal rækja störf sín í samræmi við góða endurskoðunarvenju og siðareglur endurskoðenda. Endurskoðandi skal af kostgæfni og samviskusemi í hvívetna fylgja ákvæðum þeirra laga og reglna sem gilda um störf þeirra.

Góð endurskoðunarvenja felur m.a. í sér að endurskoðandi skal sýna faglega gagnrýni, heiðarleika, hlutleysi, trúnað, faglega hæfni og varkárni við framkvæmd verkefna. Endurskoðandi skal viðhalda faglegri þekkingu og hæfni sinni til að tryggja faglega þjónustu í samræmi við ríkjandi framþróun í greininni. Endurskoðandi skal beita áhættumiðaðri endurskoðun við endurskoðunina og vera meðvitaður um möguleikann á því að verulegar rangfærslur kunni að vera til staðar, þ.m.t. sviksemi eða skekkjur, þrátt fyrir að endurskoðandinn eða endurskoðunarfyrirtækið hafi fyrri reynslu af heiðarleika og ráðvendni stjórnenda einingarinnar sem er endurskoðuð og þeirra sem bera ábyrgð á stjórnunarháttum hennar.

Endurskoðandinn skal einkum beita faglegri gagnrýni þegar stjórnunarmat er skoðað til dæmis hvað varðar gangvirði, virðisrýrnun eigna, reiknaðar skuldbindingar og framtíðarsjóðstreymi sem skiptir máli fyrir getu einingarinnar til að viðhalda áframhaldandi rekstrarhæfi.

Endurskoðandi er opinber sýslunarmaður við framkvæmd endurskoðunarstarfa.

Ráðherra getur sett reglugerð um nánari útfærslu á starfsemi endurskoðunarfyrirtækis og framkvæmd endurskoðunar m.a. í ljósi alþjóðlegra skuldbindinga.

1. gr.

*Skipulag vinnunnar*

Þegar endurskoðunarfyrirtæki annast endurskoðun skal það tilnefna a.m.k. einn áritunarendurskoðanda.

Endurskoðunarfyrirtækið skal útvega áritunarendurskoðandanum nægileg aðföng og starfsfólk sem hefur þá hæfni og getu sem til þarf til að sinna störfum sínum með fullnægjandi hætti.

Meginviðmið endurskoðunarfyrirtækis við tilnefningu og val á áritunarendurskoðanda skal vera að tryggja gæði endurskoðunarinnar, óhæði og hæfni.

Áritunarendurskoðandi skal taka virkan þátt í endurskoðuninni og verja nægilegum tíma í verkefnið. Jafnframt skal hann tryggja að mönnun verkefnisins sé með fullnægjandi hætti svo hann geti innt af hendi skyldur sínar við endurskoðunina.

1. gr.

Áritun endurskoðanda

Við lok endurskoðunar skal endurskoðandi árita hin endurskoðuðu reikningsskil með áritun sem inniheldur upplýsingar um endurskoðunina og álit endurskoðandans. Árita skal hin endurskoðuðu reikningsskil með nafni áritunarendurskoðandans og nafni endurskoðunarfyrirtækisins.

Áritun skal vera skrifleg og skal meðal annars:

* 1. Tilgreina hina endurskoðuðu einingu og tilgreina sérstaklega hvaða ársreikning eða samstæðureikning auk dagsetningar og tímabils sem þau taka til og tilgreina reikningsskilarammann sem beitt var þegar hann var saminn.
	2. Hafa að geyma lýsingu á umfangi endurskoðunarinnar, og þau viðmið sem notuð voru við endurskoðunina.
	3. Hafa að geyma álit endurskoðanda, sem skal vera án fyrirvara, með fyrirvara eða neikvætt, þar sem kemur skýrt fram álit endurskoðandans að því er varðar:
1. hvort ársreikningurinn gefa glögga mynd í samræmi við settar reikningsskilareglur og
2. hvort ársreikningurinn uppfylli lögbundnar kröfur.

Ef endurskoðanda er ekki unnt að láta í ljós álit sitt skal áritunin vera án álits og

* 1. Skírskota til annarra málefna eftir því sem við á, sem vekja sérstaka athygli endurskoðandans án þess að gefa áritun með fyrirvara.
	2. Tilgreina alla verulega óvissu varðandi rekstrarhæfi einingarinnar.
	3. Tilgreina starfsstöð endurskoðandans eða endurskoðunarfyrirtækisins.

Ef fleiri en einn endurskoðandi annast endurskoðunina skulu endurskoðendurnir komast að samkomulagi um niðurstöður endurskoðunarinnar og leggja fram sameiginlega áritun. Ef upp kemur ágreiningur skal hver endurskoðandi fyrir sig leggja fram eigin áritun í aðskilinni efnisgrein og greina frá ástæðunni fyrir ágreiningnum.

Endurskoðandi skal skrifa undir og dagsetja áritun sína. Ef fleiri en einn endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki hefur verið kosið samtímis skal áritunin undirrituð af öllum endurskoðendunum eða að lágmarki af þeim áritunarendurskoðendum sem inna endurskoðunina af hendi fyrir hönd hvers endurskoðunarfyrirtækis.

Áritun endurskoðanda á samstæðureikning skal uppfylla sömu kröfur og settar eru fram í þessari grein.

Endurskoðandi og endurskoðunarfyrirtæki skal eftir því sem við á, staðfesta samræmi á skýrslu stjórnar og ársreiknings.

1. gr.

Skjölun

Endurskoðandi skal útbúa vinnuskjöl fyrir sérhverja endurskoðun og varðveita þau á tryggan og öruggan hátt í a.m.k. sjö ár frá áritunardegi.

Endurskoðandi skal geta sýnt fram á hvernig endurskoðunin fór fram og niðurstöður hennar á rökstuddan og sannanlegan hátt. Í þeim aðstæðum þar sem um gæti verið að ræða svik eða villu skal skjalfesta það sérstaklega með upplýsingum um hvað endurskoðandinn hafi gert í því sambandi.

Endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki skal halda eftir öllum gögnum og skjölum, sem skipta máli til stuðnings endurskoðunaráritunarinnar sbr. 15. gr. og sem sönnun þess að farið hafi verið eftir lögum og reglum er lúta að endurskoðuninni.

Ef áritunarendurskoðandi leitar ráðgjafar hjá utanaðkomandi sérfræðingum skal skrá niður beiðnina og ráðgjöfina sem fengin var.

Áritunarendurskoðandinn skal m.a. skrá þau gögn, sem endurskoðanda ber að skrá skv. V. kafla um óhæði endurskoðanda.

Þegar um er að ræða ráðgjöf eða aðra þjónustu fyrir hina endurskoðuðu einingu skal endurskoðandi skjala eðli verkefnisins, umfang og hugsanlegar ráðleggingar. Slík þjónusta skal sérgreind á reikningum með upplýsingum um eðli verkefnisins.

Við endurskoðun samstæðu skulu vinnuskjöl annarra endurskoðenda sem koma að endurskoðun eininga innan samstæðunnar skjalfest.

Loka skal endurskoðunarskjalaskránni eigi síðar en 60 dögum eftir dagsetningu áritunar.

1. gr.

Gæðakerfi

Endurskoðunarfyrirtæki og endurskoðendur skulu hafa og vinna samkvæmt formlegu gæðakerfi.

Endurskoðunarfyrirtæki skal halda viðskiptamannaskrá. Slík skrá skal hafa að geyma eftirfarandi gögn fyrir hvern viðskiptavin sem er endurskoðaður:

a) nafn, heimilisfang og starfsstöð,

b) nafn áritunarendurskoðanda,

c) þóknun fyrir endurskoðunina og þóknun fyrir aðra þjónustu fyrir hvert fjárhagsár.

Endurskoðunarfyrirtæki skal halda skrá yfir brot á ákvæðum laga og reglna um endurskoðendur þar sem við á. Endurskoðunarfyrirtæki skal einnig halda skrá yfir afleiðingar brota, þ.m.t. ráðstafanir, sem gripið er til, til að bregðast við slíkum brotum og aðgerðir endurskoðunarfyrirtækisins til aðlögunar á gæðakerfi þess í framhaldi. Endurskoðunarfyrirtækið skal vinna ársskýrslu, sem inniheldur yfirlit yfir allar slíkar ráðstafanir sem gripið er til, og skulu miðla þeirri skýrslu til stjórnar fyrirtækisins.

Endurskoðunarfyrirtækið skal halda skrá yfir skriflegar kvartanir um framkvæmd endurskoðunarinnar.

1. gr.

Þóknun

Þóknun fyrir endurskoðun skal við það miðuð að hún geri endurskoðanda kleift að komast að rökstuddri niðurstöðu í samræmi við þær faglegu kröfur sem settar eru fram í lögum þessum og gilda almennt um störf endurskoðenda.

 Greiðsla eða fjárhæð þóknunar fyrir endurskoðun má ekki með nokkrum hætti skilyrða eða tengja annarri þjónustu en endurskoðuninni.

1. gr.

Endurskoðandi skal gæta að fyrirmælum laga um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og kanna áreiðanleika viðskiptamanna sinna í samræmi við ákvæði þeirra laga.

1. gr.

*Starfstími endurskoðenda*

Ef ekki er annað áskilið í lögum eða í samþykktum eða samið er um annað, helst starf endurskoðanda samkvæmt lögum þessum þangað til annar endurskoðandi tekur við. Ráða skal endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtæki í upphafsverkefni til a.m.k. eins árs. Ekki er hægt að segja upp samningi um endurskoðun vegna ágreinings um reikningsskilareglur eða endurskoðunaraðferðir.

 Þegar skipt er um endurskoðanda skal endurskoðandinn sem tekur við snúa sér til fráfarandi endurskoðanda sem ber skylda til að upplýsa um ástæðurnar fyrir starfslokum sínum. Jafnframt skal fyrri endurskoðandinn veita hinum nýja endurskoðanda aðgang að öllum upplýsingum sem máli skipta um eininguna sem endurskoðuð er.

Ef endurskoðandi segir sig frá endurskoðunarverkefninu og ráðleggur öðrum endurskoðanda frá því að taka að sér endurskoðunarverkefnið skal það skjalfest og rökstutt.

Ef nýr endurskoðandi tekur að sér endurskoðunarverkefni þrátt fyrir ráðleggingar frá fyrri endurskoðanda um að gera það ekki skal skjalfesta ástæður þess og rök.

Hvorki áritunarendurskoðanda né öðrum endurskoðendum sem koma að endurskoðun reikningsskila einingar er heimilt að taka við lykilstjórnunarstöðu hjá einingunni sem er endurskoðuð, sitja í stjórn eða vera nefndarmaður í endurskoðunarnefnd einingarinnar sem er endurskoðuð eða sem fulltrúi sem sinnir sambærilegum verkum og endurskoðunarnefnd sinnir fyrr en a.m.k. einu ári liðnu frá því hann tók þátt í endurskoðun einingarinnar.

Áritunarendurskoðanda einingar tengdrar almannahagsmunum er ekki heimilt að taka við lykilstjórnunarstöðu hjá viðkomandi einingu fyrr en a.m.k. tvö ár eru liðin frá því að hann tók þátt í endurskoðun einingarinnar.

21. gr.

*Endurskoðandi samstæðu*

Endurskoðandi samstæðu ber ábyrgð á endurskoðun samstæðureikninga. Endurskoðandi samstæðunnar skal afla gagna og leggja mat á vinnu annarra endurskoðenda, eftir því sem við á, sem komið hafa að endurskoðun annarra eininga innan samstæðunnar. Endurskoðandi samstæðu skal skjalfesta eðli, tímasetningu og umfang vinnunnar sem þessir endurskoðendur inna af hendi. Jafnframt ber endurskoðanda samstæðunnar að yfirfara viðeigandi vinnuskjöl annarra endurskoðenda eftir því sem við á. Skjölun endurskoðanda samstæðu skal vera með þeim hætti að eftirlitsaðilinn geti yfirfarið vinnu annarra endurskoðanda samstæðunnar.

Ef endurskoðanda samstæðu er ekki unnt að leggja mat á endurskoðunarvinnu sem endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki einstakrar einingar innan samstæðunnar innir af hendi skal hann grípa til viðeigandi ráðstafana og upplýsa Fjármálaeftirlitið. Slíkar ráðstafanir skulu, eftir því sem við á, taka til þess að sinna frekari lögboðinni endurskoðunarvinnu í dótturfélaginu, sem um ræðir, annað hvort beint eða með því að útvista slíkum verkefnum.

Endurskoðandi samstæðu ber ábyrgð á áritun endurskoðanda sbr. 15. gr. og varðveislu gagna og eftir atvikum skýrslum til endurskoðunarnefndar sbr. 11. gr. reglugerðar 537/2014/ESB. Skráning endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis samstæðunnar skal vera þannig að viðkomandi lögbæru yfirvaldi sé kleift að yfirfara vinnu endurskoðandans.

Ef endurskoðandi samstæðu sætir gæðaeftirliti eða rannsókn varðandi endurskoðun samstæðureiknings skal endurskoðandi samstæðunnar, þegar þess er óskað, veita eftirlitsaðila aðgang að öllum vinnuskjölum sem tengjast endurskoðun samstæðunnar þ.m.t. vinnuskjölum endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja frá löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins.

Fjármálaeftirlitið getur óskað eftir viðbótarskjölum, sem varða endurskoðunarvinnu sérhvers löggilts endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis vegna endurskoðunar samstæðu, frá viðkomandi lögbærum yfirvöldum.

Ef endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki frá landi utan Evrópska efnahagssvæðisins endurskoðar móðurfélög eða dótturfélög samstæðu getur Fjármálaeftirlitið óskað eftir viðbótarskjölum frá eftirlitsaðilum viðkomandi landa vegna endurskoðunarvinnu endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis þess lands.

Í þeim tilvikum sem ekki er unnt af einhverjum ástæðum að senda vinnuskjöl um endurskoðun af frá löndum utan Evrópska efnahagssvæðisins til endurskoðanda samstæðunnar, skulu vera til staðar gögn sem endurskoðandi samstæðunnar geymir sem sýna fram á að hann hafi beitt viðeigandi aðferðum til þess að fá aðgang að endurskoðunargögnunum. Ef um er að ræða hömlur, sem eru til komnar vegna laga viðkomandi landa, skulu einnig vera sannanir um slíkar hömlur.

V. KAFLI

Óhæði endurskoðanda

1. gr.

Endurskoðandi og endurskoðunarfyrirtæki skulu vera óháð viðskiptavini sínum við vinnu endurskoðunarverkefna, bæði í reynd og ásýnd. Endurskoðandi skal eigi framkvæma endurskoðun ef einhver þau tengsl eru á milli endurskoðandans og viðskiptavinar hans sem eru til þess fallin að vekja efa um óhæði hans hjá vel upplýstum þriðja aðila, svo sem atvinnutengsl, bein eða óbein fjárhagsleg tengsl eða viðskiptatengsl önnur en leiða af endurskoðuninni. Endurskoðandi skal vera óháður viðskiptavini sínum það tímabil sem reikningsskilin sem eru endurskoðuð ná til og þar til endurskoðun er lokið.

Endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki skal ekki taka þátt í ákvarðanatöku hinnar endurskoðuðu einingar.

1. gr.

Endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki skulu gera viðeigandi ráðstafanir til að tryggja óhæði í reynd og ásýnd. Óhæði skal skoða í ljósi mögulegra hagsmuna- eða viðskiptaárekstra, beinna eða óbeinna tengsla þess endurskoðanda, endurskoðunarfyrirtækis eða samstarfsfyrirtækjanets sem hann tilheyrir við hina endurskoðuðu einingu. Einnig skal meta óhæði stjórnenda endurskoðunarfyrirtækja, endurskoðenda, starfsmanna og annarra einstaklinga sem veita þjónustu fyrir eða undir stjórn áritunarendurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis eða einhvers aðila sem hefur bein eða óbein tengsl við áritunarendurskoðandann eða endurskoðunarfyrirtækið í krafti yfirráða.

Endurskoðandi, endurskoðunarfyrirtæki eða samstarfsfyrirtækjanetið sem það tilheyrir skulu ekki annast endurskoðun einingar ef til staðar er ógnun sem ekki er hægt að draga úr með viðeigandi varúðarráðstöfunum svo hún verði ásættanleg. Með ógnun er m.a. átt við:

1. Eiginhagsmunaógnun: ógnun vegna fjárhagslegra eða annarra hagsmuna sem hefur óviðeigandi áhrif á faglegt mat endurskoðanda eða hegðun.
2. Sjálfsmatsógnun: ógnun vegna þess að endurskoðandi muni ekki meta með réttum hætti niðurstöðu fyrra mats eða veittrar þjónustu af hans hálfu, eða af öðrum einstaklingi innan fyrirtækis hans eða vinnuveitenda, þegar endurskoðandi þarf síðar að leggja mat á eigin niðurstöður í tengslum við veitta þjónustu.
3. Málsvarnarógnun: ógnun sem getur skapast þegar endurskoðandi heldur fram afstöðu eða skoðun viðskiptavinar að því marki að ógnað gæti hlutlægni hans.
4. Vinfengisógnun: ógnun vegna langs og náins sambands við viðskiptavin eða vinnuveitenda, þegar endurskoðandi hefur of mikla samúð með hagsmunum hans eða gagnvart viðtöku verkefna frá honum.
5. Þvingunarógnun: ógnun þegar endurskoðandi er hindraður í að starfa af hlutleysi vegna hótana, raunverulegra eða ætlaðra, þar með talin tilraun til að hafa óviðeigandi áhrif á hann.
6. gr.

 Endurskoðendur, endurskoðunarfyrirtæki, samstarfsfyrirtækjanet þeirra, starfsmenn þeirra og þeir sem veita þjónustu fyrir eða undir stjórn áritunarendurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis og taka beinan þátt í endurskoðuninni, sem og aðilar nátengdir þeim, skulu ekki eiga í viðskiptum með fjármálagerninga sem eru útgefnir, tryggðir eða studdir með öðrum hætti af einingu sem verið er að endurskoða að undanskildum óbeinum eignarhlutdeildum í gegnum dreifða sameiginlega fjárfestingasjóði, þ.m.t stýrðum sjóðum eins og lífeyrissjóðum eða sjóðum líftryggingafélaga.

1. gr.

Endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki skal ekki taka þátt í eða hafa að öðru leyti áhrif á niðurstöðu endurskoðunar þeirrar einingar sem endurskoðuð er ef endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki:

a) eru handhafar fjármálagerninga í einingunni sem er endurskoðuð, að undanskildum óbeinum eignarhlutdeildum í dreifðum sameiginlegum fjárfestingarsjóðum,

b) eru handhafar fjármálagerninga í einingu, sem tengist endurskoðaðri einingu, og eignarhald í henni getur valdið eða getur almennt talist valda hagsmunaárekstri, að undanskildum óbeinum eignarhlutdeildum í dreifðum sameiginlegum fjárfestingarsjóðum,

c) tengjast einingunni sem er endurskoðuð í gegnum viðskipti eða að hafa verið starfsmaður eða með öðrum hætti innan þess tímabils, sem um getur í 1. mgr. 22. gr., sem getur valdið eða getur almennt talist valda hagsmunaárekstri.

1. gr.

Endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki skal ekki þiggja gjafir, hvort heldur sem um er að ræða gjafir í formi fjármuna eða ófjárhagslegar gjafir frá einingunni sem er endurskoðuð eða nokkurri einingu sem tengist endurskoðuðu einingunni nema hlutlægur, skynsamur og upplýstur þriðji aðili myndi telja verðmæti þeirra óverulegt eða léttvægt.

1. gr.

Ef eining, sem er endurskoðuð, er yfirtekin, sameinast, eða hún tekur yfir aðra einingu á því tímabili sem reikningsskilin taka til, skal endurskoðandinn eða endurskoðunarfyrirtækið meta núverandi eða fyrri hagsmuni eða sambönd, þ.m.t. þjónustu sem ekki felur í sér endurskoðun sem veitt hefur verið þeirri einingu, að teknu tilliti til mögulegra varúðarráðstafana, sem gætu stofnað í hættu óhæði endurskoðandans og möguleikanum á að halda áfram með endurskoðunina að loknum gildistökudegi samrunans eða kaupanna.

Eins fljótt og auðið er, þó eigi síðar en innan þriggja mánaða frá gildistökudegi samrunans eða yfirtökunnar, skal endurskoðandinn eða endurskoðunarfyrirtækið taka öll nauðsynleg skref til að binda endi á hvers kyns hagsmuni eða tengsl, sem fyrir hendi eru sem stefna óhæði endurskoðandans í hættu, og skal, ef unnt er, gera varúðarráðstafanir til að lágmarka ógn við óhæðið sem kann að stafa af fyrri og núverandi hagsmunum og tengslum.

1. gr.

Eins fljótt og auðið er, eigi síðar en innan þriggja mánaða, skal endurskoðandinn eða endurskoðunarfyrirtækið taka öll nauðsynleg skref til að binda endi á hvers kyns hagsmuni eða tengsl, sem fyrir hendi eru sem stefna óhæði endurskoðandans í hættu, og skal, ef unnt er, gera varúðarráðstafanir til að lágmarka ógn við óhæðið sem kann að stafa af fyrri og núverandi hagsmunum og tengslum.

1. gr.

Endurskoðunarfyrirtæki skal koma á viðeigandi verklagsreglum til að tryggja að eigendur endurskoðunarfyrirtækis, svo og stjórnarmenn í stjórn eða framkvæmdastjórn þess eða tengdra fyrirtækja, aðrir en áritunarendurskoðandi blandi sér ekki í framkvæmd endurskoðunarinnar á nokkurn hátt þannig að það stofni í hættu óhæði og hlutlægni endurskoðandans sem annast endurskoðunina fyrir hönd endurskoðunarfyrirtækisins.

1. gr.

 Endurskoðandi einingar tengdrar almannahagsmunum skal skriflega á hverju ári:

 1. staðfesta við endurskoðunarnefnd viðkomandi einingar að hann sé óháður hinni endurskoðuðu einingu,

 2. greina endurskoðunarnefndinni frá þeirri þjónustu sem einingunni er veitt auk endurskoðunar,

 3. gera endurskoðunarnefndinni grein fyrir hugsanlegri ógn við óhæði sitt og þeim varúðarráðstöfunum sem gerðar eru til að draga úr slíkri ógn.

VI. KAFLI

Þagnarskylda og upplýsingagjöf

1. gr.

Endurskoðendur, starfsmenn endurskoðenda, eftirlitsaðilar og hverjir þeir sem taka að sér verk í þágu endurskoðenda eða eftirlitsaðila eru bundnir þagnarskyldu um allt það er þeir kunna að komast að vegna starfa sinna og leynt skal fara samkvæmt lögum eða eðli máls, nema dómari úrskurði að skylt sé að veita upplýsingar fyrir dómi eða lögreglu eða skylda sé til að veita upplýsingar lögum samkvæmt. Þagnarskylda helst þótt látið sé af starfi.

 Þrátt fyrir ákvæði 1. mgr. er Fjármálaeftirlitinu heimilt að láta erlendum eftirlitsaðilum endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja í té upplýsingar að því tilskildu að viðkomandi erlendir aðilar uppfylli kröfur um samsvarandi þagnarskyldu í sínu heimalandi. Með upplýsingar, sem eftirlitsaðili fær frá framangreindum erlendum aðilum og einkenndar eru sem trúnaðarmál eða eru það eðli máls samkvæmt, skal fara að hætti 1. mgr.

VII. KAFLI

Gæðaeftirlit

1. gr.

Endurskoðendum eða endurskoðunarfyrirtækjum er skylt að sæta gæðaeftirliti sem fer fram á grundvelli áhættugreiningar eigi sjaldnar en á sex ára fresti í samræmi við ákvæði þessarar greinar.

 Þrátt fyrir ákvæði 1. mgr. skulu endurskoðendur eða endurskoðunarfyrirtæki sem annast endurskoðun eininga tengdra almannahagsmunum sæta gæðaeftirliti sem fer fram á grundvelli áhættugreiningar eigi sjaldnar en á þriggja ára fresti.

 Fjármálaeftirlitið setur reglur um framkvæmd gæðaeftirlits og val gæðaeftirlitsmanna svo að tryggt sé að þeir séu hæfir og óháðir þeim sem eftirlitið beinist að.

 Endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki sem sætir gæðaeftirliti skal veita þeim sem sinnir gæðaeftirliti nauðsynlega aðstoð og aðgang að upplýsingum sem óskað er eftir við gæðaeftirlitið. Lagaákvæði um þagnarskyldu takmarka ekki skyldu til þess að veita upplýsingar og aðgang að gögnum.

Við framkvæmd gæðaeftirlits skal taka tillit til umfangs og flækjustigs í starfsemi endurskoðandans eða endurskoðunarfyrirtækis sem sætir eftirliti.

Í gæðaeftirliti skulu gæðakerfi endurskoðunarfyrirtækis yfirfarin.

Endurskoðandi og endurskoðunarfyrirtæki skal fara að tilmælum sem fram koma í niðurstöðum gæðaeftirlitsins. Fjármálaeftirlitið getur óskað eftir staðfestingu á að brugðist hafi verið við tilmælunum eða látið framkvæma eftirlit til staðfestingar á að tilmælum hafi verið fylgt eftir. Ef tilmælum gæðaeftirlitsins er ekki fylgt eftir skal endurskoðandinn eða endurskoðunarfyrirtækið látið sæta viðurlögum skv. 26. tölul. 1. mgr. 49. gr. og 8. tölul. 1. mgr. 51. gr.

 Fjármálaeftirlitið skal árlega birta upplýsingar um heildarniðurstöðu gæðaeftirlitsins.

1. gr.

*Hæfi gæðaeftirlitsmanna*

Gæðaeftirlitsmaður skal hafa viðeigandi menntun og reynslu í endurskoðun og reikningsskilum auk sérstakrar þjálfunar í gæðaeftirliti.

Gæðaeftirlitsmaður skal staðfesta óhæði sitt og að ekki sé að vænta neinna hagsmunaárekstra hans og endurskoðandans eða endurskoðunarfyrirtækisins sem sætir gæðaeftirliti.

VIII. KAFLI

**Eftirlit með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum**

1. gr.

Fjármálaeftirlitið fer með eftirlit með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum..

1. gr.

Fjármálaeftirlitið fer með og ber ábyrgð á opinberu eftirliti með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum.

Eftirliti með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum skal stýrt af einstaklingum sem ekki eru starfandi sem endurskoðendur og hafa þekkingu til að bera á sviðum sem tengjast lögboðinni endurskoðun.

Fjármálaeftirlitið getur leitað ráðgjafar endurskoðenda og annarra sérfræðinga og útvistað verkefnum en öll ákvörðunartaka skal vera hjá Fjármálaeftirlitinu.

1. gr.

Hlutverk Fjármálaeftirlitsins er að hafa eftirlit með því að endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki ræki störf sín í samræmi við ákvæði þessara laga, góða endurskoðunarvenju, siðareglur endurskoðenda og aðrar reglur sem taka til starfa endurskoðenda.

Eftirlitið skal bera ábyrgð á:

1. löggildingu endurskoðenda og starfsleyfum endurskoðunarfyrirtækja
2. beitingu viðurlaga
3. eftirliti með gæðakerfi endurskoðunarfyrirtækja
4. gæðaeftirliti skv. VII. kafla

Eftirlitið ber einnig ábyrgð á eftirfylgni með m.a.

1. því að kröfum um óhæði skv. V. kafla sé fylgt
2. innleiðingu góðrar endurskoðunarvenju og siðareglum endurskoðenda
3. kröfum um endurmenntun skv. 8. gr.
4. starfsábyrgðartryggingu skv. 7. gr.
5. gr.

*Samvinna við erlenda eftirlitsaðila*

Fjármálaeftirlitið skal hafa samvinnu við lögbær yfirvöld í ríki innan Evrópska efnahagssvæðisins, í aðildarríki Fríverslunarsamtaka Evrópu eða í Færeyjum við eftirlit og rannsókn með störfum endurskoðenda.

 Fjármálaeftirlitið hefur heimild til samvinnu við eftirlitsaðila í ríkjum utan Evrópska efnahagssvæðisins um upplýsingaskipti og eftirlit með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum félaga sem eru með skráða skrifstofu utan Evrópska efnahagssvæðisins en gefa út verðbréf sín sem skráð eru á skipulegum verðbréfamarkaði hér á landi.

1. gr.

Fjármálaeftirlitið getur tekið mál til meðferðar að eigin frumkvæði ef það hefur ástæðu til að ætla að endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki hafi brotið gegn lögum þessum, góðri endurskoðunarvenju, siðareglum endurskoðenda eða öðrum reglum sem taka til starfa endurskoðenda.

Hver sá sem telur á sér brotið af hálfu endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis með aðgerðum eða aðgerðaleysi getur skotið málinu til Fjármálaeftirlitsins til rökstuddrar ákvörðunar. Sá sem skýtur máli til Fjármálaeftirlitsins skal þó hafa lögvarða hagsmuni af því að fá ákvörðun Fjármálaeftirlitsins í viðkomandi máli. Mál skal lagt fyrir Fjármálaeftirlitið með skriflegu erindi svo fljótt sem verða má en eigi síðar en fjórum árum eftir að atvik átti sér stað.

Fjármálaeftirlitið tekur ákvörðun um kæru- og ágreiningsefni sem lúta að störfum endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja samkvæmt lögum þessum, reglum settum á grundvelli þeirra og góðri endurskoðunarvenju.

Fjármálaeftirlitinu er heimilt ef sérstaklega stendur á að skylda málsaðila til að greiða gagnaðila sínum málskostnað vegna rekstrar máls fyrir eftirlitinu.

Fjármálaeftirlitið getur vísað máli til opinberrar rannsóknar.

1. gr.

Ákvarðanir Fjármálaeftirlitsins sæta ekki stjórnsýslukæru.

Fjármálaeftirlitið skal árlega gera skýrslu um störf sín er lúta að eftirliti með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum og skal hún opin almenningi.

Fjármálaeftirlitið skal birta árlega niðurstöður gæðaeftirlits hjá endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum.

Birta skal opinberlega og rekja allar ákvarðanir eftirlitsins. Birta skal nöfn endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja. Þó skal ekki birta nöfn endurskoðenda ef birtingin:

1. leiðir til þess að birtar verði persónulegar upplýsingar sem leynt skulu fara
2. ef birtingin hefur neikvæð áhrif á stöðuleika á fjármálamarkaði eða refsimál sem er til rannsóknar
3. ef birtingin hefur í för með sér ótilhlýðileg skaða
4. gr.

*Eftirlitsgjald endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja*

Sérhver endurskoðandi skal greiða í ríkissjóð árlegt gjald að fjárhæð 100.000 kr. til að standa straum af kostnaði við störf Fjármálaeftirlitsins er lýtur að eftirliti með endurskoðendum. Gjalddagi gjaldsins er 1. apríl og ef gjaldið er ekki greitt innan 30 daga frá gjalddaga skal greiða dráttarvexti af því skv. III. kafla laga nr. 38/2001, um vexti og verðtryggingu, með síðari breytingum.

Auk árlegs eftirlitsgjalds sbr. 1. mgr. skal hver áritunarendurskoðandi greiða árlegt gæðaeftirlitsgjald að fjárhæð 100.000 kr. til að standa straum af kostnaði við gæðaeftirlit skv. 32. gr.

Endurskoðunarfyrirtæki skal greiða árlegt gæðaeftirlitsgjald að fjárhæð 100.000 kr. fyrir hvert endurskoðunarverkefni á einingu tengdri almannahagsmunum miðað við fjölda verkefna fyrra árs.

41. gr.

*Upplýsingar til eftirlitsaðila*

Endurskoðendur, endurskoðunarfyrirtæki, starfsmenn endurskoðunarfyrirtækja og aðrir þeir sem aðkomu hafa að endurskoðunarverkefnum skulu veita Fjármálaeftirlitinu allar þær upplýsingar sem ráðið óskar eftir í tengslum við þau verkefni sem Fjármálaeftirlitinu eru falin í lögunum. Lagaákvæði um þagnarskyldu takmarka ekki skyldu til þess að veita upplýsingar samkvæmt þessari grein.

Fjármálaeftirlitið hefur heimild til að óska eftir upplýsingum og gögnum frá öðrum aðilum í tengslum við verkefni sem Fjármálaeftirlitinu eru falin í lögum þessum.

IX. KAFLI

**Endurskoðun á einingum tengdum almannahagsmunum**

1. gr.

*Lögfesting*

Ákvæði reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 537/2014 um endurskoðun á einingum tengdum almannahagsmunum skulu hafa lagagildi hér á landi í samræmi við bókun 1 um altæka aðlögun við samninginn um Evrópska efnahagssvæðið, sbr. lög nr. 2/1993, um Evrópska efnahagssvæðið, þar sem bókunin er lögfest. Reglugerðin var tekin upp í samninginn um Evrópska efnahagssvæðið með ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 102/2018, frá 27. apríl 2018, sem birt var xxxx í EES-viðbæti við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. xx, bls. xx. Reglugerðin er prentuð sem fylgiskjal með lögum þessum.

1. gr.

*Eftirlit*

Fjármálaeftirlitið er eftirlitsaðili með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum skv. þessum kafla laganna og er lögbært yfirvald í samræmi við 20. gr. reglugerðar nr. 537/2014/ESB um endurskoðun á einingum tengdum almannahagsmunum.

1. gr.

*Bann við að veita þjónustu sem ekki felur í sér endurskoðun*

Endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki getur þrátt fyrir 1. mgr. 5. gr. Reglugerðar nr. 537/2014/ESB veitt skattaþjónustu sem fram kemur í 1. mgr., a-liðar i. og iv.-vii, og verðmatsþjónustu skv. 1. mgr. f-liðar að uppfylltum skilyrðum 3. mgr. 5. gr.

1. gr.

*Skráahald*

Endurskoðandi og endurskoðunarfyrirtæki skulu geyma endurskoðunargögn í sjö ár hið minnsta skv. 15. gr. reglugerðar nr. 537/2014/ESB um endurskoðun á einingum tengdum almannahagsmunum.

1. gr.

*Starfstími endurskoðunarverkefnis*

Hámarkstímabil verksamnings endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis skal vera 10 ár skv. 17. gr. reglugerðar nr. 537/2014/ESB um endurskoðun á einingum tengdum almannahagsmunum. Þó má lengja verksamning í:

1. tuttugu ár ef opinbert útboðsferli vegna endurskoðunarinnar fer fram skv. 4. mgr. a-liðs 17. gr. reglugerðar nr. 537/2014/ESB um endurskoðun á einingum tengdum almannahagsmunum.
2. Tuttugu og fjögur ár ef fleiri en eitt endurskoðunarfyrirtæki eru ráðið á sama tíma skv. 4. mgr. b-liðs 17. gr. reglugerðar nr. 537/2014/ESB um endurskoðun á einingum tengdum almannahagsmunum.
3. gr.

*Útvistun verkefna*

Fjármálaeftirlitinu er heimilt að útvista hluta þeirra verkefna sem því er falið, skv. 24. gr. reglugerðar nr. 537/2014/ESB um endurskoðun á einingum tengdum almannahagsmunum. Skilgreining verkefna og skilmálar skulu vera skýrir. Eftirfarandi verkefni er þó ekki heimilt að útvista:

* 1. gæðaeftirlit endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja eininga tengdra almanna hagsmuna,
	2. rannsóknir sem koma til vegna gæðaeftirlits eða vegna tilvísunar af hálfu annars yfirvalds
	3. ákvörðun og beitingu viðurlaga sem tengjast gæðaeftirliti eða rannsóknum á endurskoðun eininga tengdra almannahagsmuna.

X. KAFLI

**Viðurlög**

1. gr.

*Viðurlög við brotum á lögunum.*

Ef endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki brýtur gegn lögum þessum eða vanrækir alvarlega skyldur sínar að öðru leyti að mati Fjármálaeftirlitsins skal Fjármálaeftirlitið fella réttindi viðkomandi endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis niður.

Ef brot endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis er ekki stórfellt skal áminna viðkomandi endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtæki. Ef Fjármálaeftirlitið áminnir endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtæki má eftir atvikum jafnframt leggja stjórnvaldssekt á viðkomandi á grundvelli 48. gr. Einnig getur Fjármálaeftirlitið fellt réttindi viðkomandi endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis niður tímabundið í allt að þrjú ár.

1. gr.

*Stjórnvaldssektir.*

Fjármálaeftirlitið getur lagt stjórnvaldssektir á hvern þann sem brýtur gegn eftirtöldum ákvæðum laga þessara og reglum settum á grundvelli þeirra:

1. 1. mgr. 7. gr. um skyldu endurskoðanda til að hafa í gildi starfsábyrgðartryggingu,

2. 8. gr. um skyldu endurskoðanda til að sækja endurmenntun,

3. 1. mgr. 9. gr. um skyldu endurskoðanda og endurskoðunarfyrirtækis til að tilkynna Fjármálaeftirlitinu að endurskoðandinn eða endurskoðunarfyrirtækið fullnægi ekki skilyrðum laga til löggildingar eða starfsleyfis

4. 13. gr. um skyldu endurskoðenda til að rækja störf sín í samræmi við lög, góða endurskoðunarvenju og siðareglur endurskoðenda,

5. 14. gr. um tilnefningu og störf áritunar endurskoðanda,

6. 15. gr. um áritun á endurskoðuð reikningsskil,

7. 16. gr. um skjölun,

8. 17. gr. um skyldu endurskoðunarfyrirtækja og endurskoðenda til að hafa og vinna samkvæmt formlegu gæðakerfi,

9. 18. gr. um þóknun,

10. 2. mgr. 20. gr. um skyldu fyrri endurskoðanda einingar til að veita nýjum endurskoðanda einingarinnar aðgang að öllum upplýsingum sem máli skipta um eininguna sem endurskoðuð er,

11. 4. mgr. 20. gr. um bann við því að endurskoðandi sem komið hefur að endurskoðun reikningsskila einingar taki við lykilstjórnunarstöðu hjá einingunni sem er endurskoðuð, sitji í stjórn eða verði nefndarmaður í endurskoðunarnefnd einingarinnar sem er endurskoðuð eða sem fulltrúi sem sinnir sambærilegum verkum og endurskoðunarnefnd sinnir fyrr en a.m.k. einu ári liðnu frá því hann tók þátt í endurskoðun einingarinnar,

12. 5. mgr. 20. gr. um bann við því að áritunarendurskoðanda einingar tengdrar almannahagsmunum taki við lykilstjórnunarstöðu hjá viðkomandi einingu fyrr en a.m.k. tvö ár eru liðin frá því að hann tók þátt í endurskoðun einingarinnar,

13. 21. gr. um ábyrgð endurskoðanda samstæðu á endurskoðun samstæðureikninga,

14. 22. gr. um skyldu endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja til að vera óháð viðskiptavini sínum við vinnu endurskoðunarverkefna, bæði í reynd og ásýnd,

15. 1. mgr. 23. gr. um skyldu endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja til að gera viðeigandi ráðstafanir til að tryggja óhæði í reynd og ásýnd,

16. 2. mgr. 23. gr. um bann við því að endurskoðendur, endurskoðunarfyrirtæki og samstarfsfyrirtækjanet sem þau tilheyra, annist endurskoðun einingar ef til staðar er ógnun sem ekki er hægt að draga úr með viðeigandi varúðarráðstöfunum,

17. 24. gr. um bann við því að endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki eigi í viðskiptum með fjármálagerninga sem eru útgefnir, tryggðir eða studdir með öðrum hætti af einingu sem verið er að endurskoða,

18. 25. gr. um bann við því að endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki taka þátt í eða hafi að öðru leyti áhrif á niðurstöðu endurskoðunar tiltekinna eininga,

19. 26. gr. um bann við því að endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki þiggi gjafir,

20. 2. mgr. 27. gr. um skyldu endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja til að binda endi á hagsmuni eða tengsl sem stefna óhæði endurskoðandans í hættu við yfirtöku eða samruna einingar sem er endurskoðuð,

21. 28. gr. um skyldu endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja til að binda endi á hvers kyns hagsmuni eða tengsl, sem fyrir hendi eru sem stefna óhæði endurskoðandans í hættu,

22. 29. gr. um skyldu endurskoðunarfyrirtækja til að setja verklagsreglum til að tryggja að eigendur, stjórnarmenn og framkvæmdastjórn endurskoðunarfyrirtækis og tengdra fyrirtækja aðrir en áritunarendurskoðandi blandi sér ekki í framkvæmd endurskoðunarinnar,

23. 30. gr. um skyldu endurskoðenda einingar tengdrar almannahagsmunum gagnvart endurskoðunarnefndum,

24. 31. gr. um þagnarskyldu,

25. 32. gr. um skyldu endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja til að sæta gæðaeftirliti, veita nauðsynlega aðstoð og aðgang að upplýsingum í tengslum við framkvæmd gæðaeftirlits og fara að tilmælum sem fram koma í niðurstöðum gæðaeftirlits,

26. 1. mgr. 40. gr. um skyldu endurskoðenda til greiðslu eftirlitsgjalds,

27. 2. mgr. 40. gr. um skyldu áritunarendurskoðenda til greiðslu gæðaeftirlitsgjalds,

28. 3. mgr. 40. gr. um skyldu endurskoðunarfyrirtækja til greiðslu gæðaeftirlitsgjalds,

29. 41. gr. um skyldu endurskoðenda, endurskoðunarfyrirtækja, starfsmanna endurskoðunarfyrirtækja og annarra sem aðkomu hafa að endurskoðunarverkefnum til að veita Fjármálaeftirlitinu allar þær upplýsingar sem stofnunin óskar eftir í tengslum við þau verkefni sem því eru falin í lögum þessum.

30. Ákvæðum 5. gr. reglugerðar 537/2014/ESB, sbr. 44. gr., um bann við því að endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki veiti viðbótarþjónustu,

31. 45. gr. um skyldu endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja til að geyma endurskoðunargögn,

32. 46. gr. um hámarkstímabil verksamnings endurskoðenda eða endurskoðunarfyrirtækja,

Sektir sem lagðar eru á einstaklinga geta numið frá 100 þús. kr. til 15 millj. kr. Sektir sem lagðar eru á lögaðila geta numið frá 500 þús. kr. til 40 millj. kr.

Við ákvörðun sekta samkvæmt ákvæði þessu skal m.a. tekið tillit til allra atvika sem máli skipta, þ.m.t. eftirfarandi:

alvarleika brots,

hvað brotið hefur staðið lengi,

ábyrgðar hins brotlega,

fjárhagsstöðu hins brotlega,

ávinnings af broti eða taps sem forðað er með broti,

samstarfsvilja hins brotlega,

fyrri brota og hvort um ítrekað brot er að ræða.

Ákvarðanir um stjórnvaldssektir skulu teknar af stjórn Fjármálaeftirlitsins og eru þær aðfararhæfar. Sektir renna í ríkissjóð að frádregnum kostnaði við innheimtuna. Séu stjórnvaldssektir ekki greiddar innan mánaðar frá ákvörðun Fjármálaeftirlitsins skal greiða dráttarvexti af fjárhæð sektarinnar. Um ákvörðun og útreikning dráttarvaxta fer eftir lögum um vexti og verðtryggingu.
Stjórnvaldssektum verður beitt óháð því hvort lögbrot eru framin af ásetningi eða gáleysi.

1. gr.

Heimild Fjármálaeftirlitsins til að leggja á stjórnvaldssektir samkvæmt lögum þessum fellur niður þegar fimm ár eru liðin frá því að háttsemi lauk.

Frestur skv. 1. mgr. rofnar þegar Fjármálaeftirlitið tilkynnir aðila um upphaf rannsóknar á meintu broti. Rof frests hefur réttaráhrif gagnvart öllum sem staðið hafa að broti.

1. gr.

*Sektir og fangelsi allt að tveimur árum.*

Það varðar sektum eða fangelsi allt að tveimur árum, liggi þyngri refsing ekki við broti samkvæmt öðrum lögum, að brjóta gegn eftirtöldum ákvæðum laga þessara og reglum settum á grundvelli þeirra:

1. 1. mgr. 5. gr. um notkun orðanna endurskoðandi eða endurskoðun í starfs- eða firmaheitum og bann við að vekja þá trú að aðili sé endurskoðandi ef hann er það ekki,

2. 13. gr. um skyldu endurskoðenda til að rækja störf sín í samræmi við lög, góða endurskoðunarvenju og siðareglur endurskoðenda,

3. 15. gr. um áritun á endurskoðuð reikningsskil,

4. 17. gr. um skyldu endurskoðunarfyrirtækja og endurskoðenda til að hafa og vinna samkvæmt formlegu gæðakerfi,

5. 21. gr. um ábyrgð endurskoðanda samstæðu á endurskoðun samstæðureikninga,

6. 22. gr. um skyldu endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja til að vera óháð viðskiptavini sínum við vinnu endurskoðunarverkefna, bæði í reynd og ásýnd,

7. 24. gr. um bann við því að endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki eigi í viðskiptum með fjármálagerninga sem eru útgefnir, tryggðir eða studdir með öðrum hætti af einingu sem verið er að endurskoða,

8. 31. gr. um þagnarskyldu,

9. 32. gr. um skyldu endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja til að sæta gæðaeftirliti, veita nauðsynlega aðstoð og aðgang að upplýsingum í tengslum við framkvæmd gæðaeftirlits og fara að tilmælum sem fram koma í niðurstöðum gæðaeftirlits,

1. gr.

Brot gegn lögum þessum er varða sektum eða fangelsi varða refsingu hvort sem þau eru framin af ásetningi eða gáleysi.

Heimilt er að gera upptækan með dómi beinan eða óbeinan hagnað sem hlotist hefur af broti gegn ákvæðum laga þessara er varða sektum eða fangelsi.

Tilraun til brots eða hlutdeild í brotum samkvæmt lögum þessum er refsiverð eftir því sem segir í almennum hegningarlögum.

Gera má lögaðila sekt fyrir brot á lögum þessum og reglum settum á grundvelli þeirra óháð því hvort sök verði sönnuð á tiltekinn fyrirsvarsmann lögaðilans, starfsmann hans eða annan aðila sem starfar á hans vegum. Hafi fyrirsvarsmaður lögaðilans, starfsmaður hans eða annar á hans vegum með saknæmum hætti brotið gegn lögum þessum eða reglum settum á grundvelli þeirra í starfsemi lögaðilans má gera honum refsingu, auk þess að gera lögaðilanum sekt.

1. gr.

Varði meint brot á lögum þessum bæði stjórnvaldssektum og refsingu metur Fjármálaeftirlitið hvort mál skuli kært til lögreglu eða því lokið með stjórnvaldsákvörðun hjá stofnuninni. Ef brot eru meiri háttar ber Fjármálaeftirlitinu að vísa þeim til lögreglu. Brot telst meiri háttar ef það lýtur að verulegum fjárhæðum, ef verknaður er framinn með sérstaklega vítaverðum hætti eða við aðstæður sem auka mjög á saknæmi brotsins. Jafnframt getur Fjármálaeftirlitið á hvaða stigi rannsóknar sem er vísað máli vegna brota á lögum þessum til rannsóknar lögreglu. Gæta skal samræmis við úrlausn sambærilegra mála.

Með kæru Fjármálaeftirlitsins skulu fylgja afrit þeirra gagna sem grunur um brot er studdur við. Ákvæði IV.–VII. kafla stjórnsýslulaga gilda ekki um ákvörðun Fjármálaeftirlitsins um að kæra mál til lögreglu.

Fjármálaeftirlitinu er heimilt að láta lögreglu og ákæruvaldi í té upplýsingar og gögn sem stofnunin hefur aflað og tengjast þeim brotum sem tilgreind eru í 1. mgr. Fjármálaeftirlitinu er heimilt að taka þátt í aðgerðum lögreglu sem varða rannsókn þeirra brota sem tilgreind eru í 1. mgr.

Lögreglu og ákæruvaldi er heimilt að láta Fjármálaeftirlitinu í té upplýsingar og gögn sem hún hefur aflað og tengjast þeim brotum sem tilgreind eru í 1. mgr. Lögreglu er heimilt að taka þátt í aðgerðum Fjármálaeftirlitsins sem varða rannsókn þeirra brota sem tilgreind eru í 2. mgr.

Telji ákærandi að ekki séu efni til málshöfðunar vegna ætlaðrar refsiverðrar háttsemi sem jafnframt varðar stjórnsýsluviðurlögum getur hann sent eða endursent málið til Fjármálaeftirlitsins til meðferðar og ákvörðunar.

XI. KAFLI

**Ýmis ákvæði**

1. gr.

*Innleiðing*

Lög þessi fela í sér innleiðingu á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins nr. 2014/56/ESB frá 16. apríl 2014 um breytingu á tilskipun 2006/43/EB um lögboðna endurskoðun ársreikninga og samstæðureikningsskila eins og hún var tekin upp í samninginn um Evrópska efnahagssvæðið með ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 102/2018, frá 27. apríl 2018 og reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins nr. 537/2014/ESB um endurskoðun á einingum tengdum almannahagsmunum.

1. gr.

*Gildistaka*

Lög þessi öðlast gildi 1. janúar 2020. Jafnframt falla úr gildi lög nr. 79/2008, um endurskoðendur.

Greinargerð.

**1. Inngangur.**

Endurskoðun skal stuðla að auknu trausti notenda á reikningsskilum félaga. Endurskoðandi skal gefa hlutlaust og áreiðanlegt álit á reikningsskilum og öðrum fjárhagsupplýsingum félaga. Hann er opinber sýslunarmaður við framkvæmd endurskoðunarstarfa og hlutverk hans er að gæta almannahagsmuna fyrst og fremst. Með frumvarpinu eru gerðar ríkari kröfur á endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki hvað varðar starfsemi þeirra, óhæði og eftirlit með störfum þeirra.

Frumvarp þetta er hluti af Evrópskri samvinnu í að skapa traust á fjárhagsupplýsingum og reikningsskilum félaga og lagði Evrópusambandið fram breytingar á gildandi endurskoðunartilskipun og nýja reglugerð fyrir endurskoðun á eininga tengdum almannahagsmunum.

Þann 16. apríl 2014 var í Evrópusambandinu samþykkt ný tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins um lögboðna endurskoðun ársreikninga og samstæðureikningsskila nr. 2014/56/ESB. Með tilskipuninni eru gerðar breytingar á tilskipun nr. 2006/43/EB sem innleidd var hér á landi með lögum um endurskoðendur, nr. 79/2008. Einnig var þann 16. apríl 2014 samþykkt ný reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins um sérstakar kröfur í tengslum við lögboðna endurskoðun á einingum tengdum almannahagsmunum nr. 537/2014.

Nú eru tæp tíu ár síðan lög nr. 79/2008 um endurskoðendur tóku gildi og er komin reynsla á þau lög. Talið var nauðsynlegt að yfirfara núgildandi lög og bæta þar sem betur má fara samkvæmt ábendingum og reynslu á framkvæmd þeirra. Við samningu frumvarpsins var einnig horft til hinna Norðurlandana sem einnig hafa verið að gera breytingar á sinni löggjöf er lýtur að endurskoðendum og endurskoðun.

Frumvarpið er samið í atvinnuvega- og nýsköpunarráðuneytinu en vinnuhópur með fulltrúum frá endurskoðendaráði, Félagi löggiltra endurskoðenda, Fjármálaeftirlitsins og atvinnuvega- og nýsköpunarráðuneytinu komu að mótun frumvarpsins.

**2. Tilefni og nauðsyn lagasetningar.**

Frumvarpið er lagt fram í þeim tilgangi að skýra þær kröfur sem gerðar eru til endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja og innleiða breytingar í samræmi við kröfur sem gerðar eru til endurskoðenda í Evrópu með breytingu á Evróputilskipun endurskoðenda og reglugerð um endurskoðun á eininga tengdum almannahagsmunum.

Markmið breytinganna er að auka tiltrú almennings á endurskoðuðum fjárhagsupplýsingum félaga og að tryggja með betri hætti að fjárfestar og aðrir notendur reikningsskila geti reitt sig á störf endurskoðenda. Talið var nauðsynlegt að samræma frekar reglur í Evrópu um endurskoðendur og endurskoðun til að auka gagnsæi og fyrirsjáanleika þeirra krafna sem gilda um slíka einstaklinga og auka óhæði og hlutlægni þeirra í verkefnum sem þeir sinna.

Aðrar leiðir en lagasetning til innleiðingar á tilskipuninni og valkvæðum atriðum í reglugerðinni koma ekki til álita.

Farið var yfir í atvinnuvega- og nýsköpunarráðuneytinu hvort betur færi að bæta og breyta núgildandi lög um endurskoðendur eða setja ný heildarlög. Þar sem tilskipun nr. 2014/56/ESB og innleiðing á reglugerð nr. 537/2014/ESB auk annarra breytinga sem taldar eru nauðsynlegar á núgildandi lögum kalla á það mörg nýmæli var talið best að setja ný heildarlög í stað þess að breyta eldri lögum.

**3. Meginefni frumvarpsins.**

Með nýjum heildarlögum er stefnt að því að gera lögin skýrari varðandi kröfur til endurskoðenda, auka gagnsæi og fyrirsjáanleika þeirra krafna sem gilda um endurskoðendur og auka óhæði þeirra og hlutlægni þeirra í verkefnum sem þeir sinna.

Áhersla er lögð á að endurskoðendur skulu rækja störf sín í samræmi við góða endurskoðunarvenju og fjallað er nánar um hvað felist í góðri endurskoðunarvenju.

 Kveðið er ítarlegar á um í frumvarpinu hvernig vinnu endurskoðanda og starfsemi endurskoðunarfyrirtækja skuli háttað.

Endurskoðun skal fara fram í endurskoðunarfyrirtæki sem hefur starfsleyfi og er skráð í endurskoðunarskrána. Gerðar eru ríkari kröfur á endurskoðunarfyrirtækin, veitingu starfsleyfis og innlögn starfsleyfa.

Gerðar eru ítarlegri kröfur varðandi óhæði endurskoðenda. En óhæði endurskoðandans er ein mikilvægasta stoð í starfi hans. Endurskoðandi þarf að vera óháður viðskiptavini sínum í reynd og ásýnd og leggur endurskoðendatilskipun Evrópusambandsins mikla áherslu á óhæði endurskoðandans með nánari kröfum sem lagðar eru til með frumvarpinu.

Opinbert eftirlit með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum er styrkt og lagt er til í frumvarpinu að eftirlit með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum fari til Fjármálaeftirlitsins. Eftirlit með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum skal vera öflugt og áhættumiðað og er Fjármálaeftirlitinu fengnar ríkari valdheimildir til að beita viðurlögum með það fyrir augum að hindra og koma í veg fyrir brot gegn gildandi reglum í tengslum við endurskoðunarþjónustu sem endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki veita.

Sérstök áhersla og ríkari kröfur eru gerðar á endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki sem endurskoða einingar tengdar almannahagsmunum og er með frumvarpinu innleidd reglugerð Evrópusambandsins nr. 537/2014/ESB um sérstakar kröfur í tengslum við lögboðna endurskoðun á einingum tengdum almannahagsmunum. Hún verður birt sem fylgiskjal með lögunum. Vegna þess að einingar tengdar almannahagsmunum hafa umtalsvert vægi í opinberu tilliti, sem kemur til af umfangi og flækjustigi í starfsemi þeirra eða af eðli starfseminnar, þarf að efla trúverðugleika endurskoðaðra reikningsskila eininga tengdra almannahagsmuna. Er því gerður munur á kröfum sem gerðar eru til endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækjum sem endurskoða slíkar einingar. Þar eru m.a. gerðar enn ríkari kröfur á gagnsæi til almennings og aukið áhættumiðað eftirlit með þeim endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum. Með tilliti til þess verður að gera breytingar á núverandi eftirliti með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum sem endurskoða einingar tengdar almannahagsmunum.

Gagngerar breytingar eru lagðar til á viðurlagaákvæðum laganna og aukin þau úrræði sem eftirlitsstjórnvald endurskoðenda hefur til að bregðast við brotum endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja á lögum um endurskoðendur. Eins og í gildandi lögum er gert ráð fyrir að eftirlitsaðili geti svipt endurskoðanda réttindum sínum ef hann vanrækir alvarlega skyldur sínar eða brýtur gegn ákvæðum laga um endurskoðendur. Það er nýmæli að eftirlitsaðili hafi einnig heimild til að beita þessu úrræði gagnvart endurskoðunarfyrirtækjum, en í núgildandi lögum eru engar heimildir fyrir eftirlitsaðila til að bregðast við brotum endurskoðunarfyrirtækja. Einnig er lagt til að ef brot er ekki stórfellt skuli í stað réttindasviptingar áminna endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtæki og er jafnhliða áminningu heimild til að leggja stjórnvalssektir á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtæki. Einnig er lagt til það nýmæli að heimilt er að fella niður réttindi endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis tímabundið.

**4. Samræmi við stjórnarskrá og alþjóðlegar skuldbindingar.**

Með lögum um endurskoðendur er verið að veita mönnum atvinnuréttindi sem endurskoðendur að uppfylltum tilteknum skilyrðum.

Með frumvarpinu er innleidd tilskipun nr. 2014/56/ESB og reglugerð nr. 537/2014/ESB. Þessar gerðir eru teknar upp í XXII. Viðauka EES-samningsins en það leiðir af 7. gr. EES-samningsins að Ísland er skuldbundið til að innleiða gerðirnar á viðunandi hátt. Tilskipun nr. 2014/56/ESB og reglugerð nr. 537/2014/ESB voru teknar upp í EES-samninginn með ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar um breytingu á XXII. viðauka (Félagaréttur) 27. apríl sl. Tilskipunin er tekin upp í EES-samninginn með stjórnskipulegum fyrirvara skv. 103. gr. EES-samningsins, sbr. 21. gr. stjórnarskrárinnar, þar sem tilskipunin kallar á breytingar á lögum. Ísland er skuldbundið að þjóðarétti skv. 7. gr. EES-samningsins til að taka upp í landsrétt gerðir sem samþykktar hafa verið af sameiginlegu EES-nefndinni.

**5. Samráð.**

Fulltrúar Félags löggildra endurskoðenda, endurskoðendaráðs og Fjármálaeftirlitsins sátu í vinnuhópi sem vann að gerð þessa frumvarps.

Áform um lagasetningu og mat á áhrifum lagasetningar varðandi þetta frumvarp voru lögð fram á ráðuneytisstjórafundi 23.ágúst sl. og í framhaldi var ráðuneytunum gefinn tveggja vikna frestur til að koma með ábendingar.

Frumvarpið var sett í samráðsgáttina 25. september sl. og vakin er athygli hagahafa á því. Farið verður svo yfir umsagnir og ábendingar áður en frumvarpið er lagt fram af ráðherra á Alþingi.

**6. Mat á áhrifum.**

Frumvarpið hefur áhrif á eftirlit með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum. Endurskoðendur eru 320 og skráð endurskoðunarfyrirtæki eru 29.

Frumvarpið miðar að því að leita leiða til að einfalda og skýra núgildandi lög um endurskoðendur.

Með frumvarpinu verða endurskoðendur fyrir beinum áhrifum þess. Alls eru 87 konur endurskoðendur og 233 karlmenn en ekki er gert ráð fyrir að breytingarnar muni hafa áhrif á hlutfall kynjanna í stéttinni.

Með frumvarpinu er lagt til að eftirlit með endurskoðendum fari frá endurskoðendaráði til Fjármálaeftirlitsins. Fjármálaeftirlitið fær því ný verkefni er lúta að eftirliti með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum.

Lagt er til að hækka eftirlitsgjald úr kr. 80.000 í kr. 100.000. Auk þess er lagt til að í stað þess að endurskoðendur greiði sérstaklega fyrir gæðaeftirlit á sex ára fresti eða þriggja ára fresti fyrir endurskoðendur eininga tengdra almannahagsmuna skuli áritunarendurskoðendur greiða árlega upphæð kr. 100.000 í gæðaeftirlitsgjald og endurskoðunarfyrirtæki sem eru með áritunarendurskoðendur sem árita einingar tengdar almannahagsmunum kr. 100.000 í gæðaeftirlitsgjald sem á þá að standa straum af kostnaði við gæðaeftirlit endurskoðenda. Með því að innheimta árgjald óháð einstöku gæðaeftirliti er verið að tryggja fjármögnun eftirlitsaðila á gæðaeftirlitinu og tryggja að hún sé óháð ótilhlýðilegum áhrifum frá endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum.

Um einstakar greinar frumvarpsins.

Um 1.gr.

Í fyrstu grein frumvarpsins er að finna skilgreiningar helstu hugtaka sem fram koma í frumvarpinu. Flest hugtakanna er að finna í núgildandi lögum en þó var tekin út skilgreiningin á hugtakinu alþjóðlegir endurskoðunarstaðlar þar sem beðið er eftir að Evrópusambandið taki upp endurskoðunarstaðla sem teknir verða upp EES samningi og þannig í íslenskan rétt. Þetta á þó ekki að draga úr vægi sem alþjóðlegir endurskoðunarstaðlar IFAC hafa í endurskoðun en þeir eru hluti af góðri endurskoðunarvenju eins og hún er skilgreind í 13. gr. frumvarpsins. Nokkrum hugtökum var bætt við greinina sem ekki er að finna í núgildandi lögum. Hugtakið áritunarendurskoðandi í 7. tölul. en það er þýðing á hugtakinu „key audit partner“. Hugtakið gistiríki í 9. tölul. er þýðing á hugtakinu „host member state“ í 20. tölul. 1. gr. tilskipunar 2014/56/ESB. Hugtakið fagleg gagnrýni í 10. tölul. er þýðing á hugtakinu „professional scepticism“ en það er viðhorf sem endurskoðendum ber að hafa í huga varðandi endurskoðun á hverjum tíma.

Við samningu frumvarpsins var rætt um hvort taka ætti aftur upp skilgreininguna löggiltur endurskoðandi sem breyttist með núgildandi lögum. Að sá sem er með virk réttindi kalli sig löggiltan endurskoðanda en þeir sem á einhverjum tíma hafa fengið réttindi sem endurskoðendur geti kallað sig endurskoðendur eftir að þeir hafi lagt inn réttindin til endurskoðunarstarfa eða hafi verið sviptir þeim réttindum og eru ekki í endurskoðendaskránni. Ástæða þess að breyting var gerð á þessu hugtaki í núgildandi lögum var til þess að ekki kæmi upp misskilningur varðandi hver hefði réttindi til að árita og endurskoða reikningsskil félaga sem lögbundið er í skv. lögum. Að það séu skýr skilaboð til samfélagsins að aðeins þeir sem eru endurskoðendur með virk réttindi hafi til þess umboð að endurskoða og árita reikningsskil. Ekki var talið að almenningur gerði greinarmun á endurskoðanda og löggiltum endurskoðanda og því er einungis notast við hugtakið endurskoðandi en ekki löggildur endurskoðandi. Niðurstaðan var sú, til að forðast misskilning hjá þeim sem reiða sig á störf endurskoðenda, að hafi endurskoðandi lagt inn réttindi sín eða þau verið tekin af honum hefur hann ekki rétt til að nota orðið endurskoðandi sem starfsheiti. Einungis þeir sem eru með virk réttindi til endurskoðunarstarfa mega kalla sig endurskoðendur.

Um 2.gr.

Í annarri grein frumvarpsins eru talin upp þau skilyrði sem einstaklingur þarf að uppfylla til að öðlast löggildingu til endurskoðunarstarfa. Greinin er að mörgu sambærileg annarri grein núgildandi laga. Þó hafa verið gerðar eftirfarandi breytingar á henni. Lagt er til að Fjármálaeftirlitið veiti löggildingu til endurskoðunarstarfa í stað ráðherra. Rætt var um hvort rétt væri að ráðherra komi að leyfisveitingum og niðurfellingu löggildingar almennt. Ekkert hinna Norðurlandanna er með löggildingarveitingu og niðurfellingu löggildingar hjá ráðherra. Þar eru hinar ýmsu stofnanir sem sjá um eftirlit og umsjón með endurskoðendum sem veita þessa löggildingu og fella þau sömuleiðis niður. Talið er mikilvægt að leyfisveitingar og umsjón með endurskoðendum sé á sem fæstum stöðum til að auðveldara sé að halda utan um allt ferlið. Er því lagt til í þessu frumvarpi að færa veitingu löggildingar til endurskoðunarstarfa frá ráðherra til Fjármálaeftirlitsins.

Farið var yfir orðalag núgildandi laga sem talið var of takmarkað miðað við innihald hugtaksins „good repute“ og það orðalag sem notað er til að skýra þetta hugtak á hinum Norðurlöndunum. Í samræmi við það hafa verið gerðar breytingar á öðrum og þriðja tölulið fyrstu málsgreinar núgildandi laga. Í tilskipun 2006/43/EB 4. gr. segir að einungis sé heimilt að viðurkenna einstaklinga og fyrirtæki sem hafa góðan orðstír (e. good repute). Mikilvægt þykir að til staðar sé svigrúm til mats.

Með 4. tölul. 1. mgr. er gert að skilyrði að einstaklingur skuli hafa óflekkað mannorð, svo sem áskilið er til kjörgengis til Alþingis, til að geta öðlast löggildingu til endurskoðunarstarfa. Ákvæðið er samhljóða 3. tölul. 1. mgr. 2. gr. núgildandi laga um endurskoðendur. Í 1. mgr. 5. gr. laga um kosningar til Alþingis, nr. 24/2000, segir að enginn teljist hafa óflekkað mannorð sem sekur sé eftir dómi um verk sem er svívirðilegt að almenningsáliti nema hann hafi fengið uppreist æru sinnar. Í 2. mgr. sömu greinar segir að dómur fyrir refsivert brot hafi ekki flekkun mannorðs í för með sér nema sakborningur hafi verið fullra 18 ára að aldri er hann framdi brotið og refsing sé fjögurra mánaða fangelsi óskilorðsbundið hið minnsta eða að dæmd sé öryggisgæsla.

 Í 7. tölul. er bætt við að þriggja ára starfsnámið skuli vera undir handleiðslu endurskoðanda hjá skráðu endurskoðunarfyrirtæki er ákvæðið sambærilegt núgildandi lögum nema hvað bætt hefur verið við að endurskoðunarfyrirtækið sé endurskoðunarfyrirtæki með starfsleyfi og sem er í endurskoðendaskránni.

Einnig bætist við ný önnur málsgrein þar sem fram kemur að heimilt sé að synja manni um löggildingu sem endurskoðandi. Slíkar málsgreinar var að finna hjá Dönum og Norðmönnum að ekki skuli veita einstaklingum löggildingu hafi þeir brotið af sér eða sýnt af sér hegðun sem dragi í efa hæfni þeirra til að gegna störfum sínum á forsvaranlegan hátt. Er þetta einnig leið til að ná yfir hugtakið góður orðstír (e. good repute) í tilskipuninni.

Í 1. tölul. 2. mgr. 2. gr. kemur fram að synja megi manni eða svipta endurskoðanda löggildingu ef hann hafi hlotið dóm skv. Ákvæðum XXVI. kafla almennra hegningarlaga sem fjallar um auðgunarbrot.

Í sjöttu málsgrein annarrar greinar bætist við annar málsliður þar sem ráðherra er heimilt að setja reglugerð um málsmeðferð fyrir löggildingu endurskoðenda sem eru með löggildingu frá öðrum löndum.

Um 3.gr

Í fyrstu málsgrein greinarinnar er gerð sú breyting á núgildandi lögum að endurskoðandi skuli stofna félag um rekstur endurskoðunarfyrirtækis. Það þýðir að endurskoðun fari einungis fram í endurskoðunarfyrirtækjum. Sækja skal um starfsleyfi og skráningu endurskoðunarfyrirtækja til Fjármálaeftirlitsins. Horft var til dönsku laganna en þar segir að endurskoðun skuli einungis framkvæmd í endurskoðunarfyrirtæki. Það að endurskoðun fari fram í endurskoðunarfyrirtækjum einfaldar gæðaeftirlit endurskoðenda þegar verkefni eru valin til skoðunar. Einnig einfaldar það yfirsýn yfir þau félög sem veita endurskoðunarþjónustu og það tryggir einnig að til staðar sé virkt gæðakerfi til að halda utan um endurskoðunina. Í greinina er bætt við ákvæðum er varða niðurfellingu eða afturköllun starfsleyfis endurskoðunarfyrirtækja en slíkum ákvæðum var ábótavant í núgildandi lögum. Auk þess var sett ákvæði þess efnis að ef ætla megi að endurskoðunarfyrirtæki muni ekki vera fært um að framkvæma verkefni á viðunandi hátt má neita að veita endurskoðunarfyrirtæki starfsleyfi til endurskoðunar og um skráningu í endurskoðendaskránna. Þetta ákvæði er sambærilegt því sem finna má í Danmörku.

Um 4.gr.

Með greininni er kveðið á um að Fjármálaeftirlitið haldi opinbera skrá þannig að almenningur og þeir sem kaupa endurskoðunarþjónustu geti með einföldum hætti séð hverjir hafi löggildingu til að veita slíka þjónustu. Samkvæmt 16., 17., 19., og 45. gr. tilskipunar 2006/43/EB skal haldin slík opinber skrá yfir endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki. Greinin er að mestu leyti sambærileg núgildandi lögum. Þó er lagt til að Fjármálaeftirlitið haldi hina opinberu skrá í stað ráðuneytisins.

Mikilvægt er að árétta að samkvæmt 5. mgr. bera endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki ábyrgð á að tilkynna Fjármálaeftirlitinu, án ástæðulauss dráttar, ef breytingar verða á þeim upplýsingum sem fram eiga að koma í skránni er það í samræmi við 18. gr. tilskipunar 2006/43/EB og óbreytt frá núgildandi lögum að öðru leyti en því að tilkynningar skulu berast Fjármálaeftirlitinu í stað ráðuneytisins..

Ákvæði 7., 8., 9. og 10. mgr. núgildandi laga varðandi það að óheimilt sé að nota orðin endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki í starfsheitum sínum eða heitum félaga sinna séu þeir ekki skráðir í opinberu skrána voru færð í nýja 5.gr.

Einnig var fellt út að ráðherra skuli tilkynna breytingar á endurskoðendaskránni til Félags löggildra endurskoðenda þar sem lagt er til með frumvarpinu að skylduaðild að félaginu falli brott.

Um 5.gr.

Fyrsta málsgrein greinarinnar er samhljóðandi 6. mgr. 4. gr. núgildandi laga og fjallar um notkun á orðunum endurskoðandi eða endurskoðun í starfs- eða fyrirtækjaheiti. En mikilvægt er að þeir sem ekki hafa löggildingu og ekki eru á skrá yfir endurskoðendur eða endurskoðunarfyrirtæki gefi ekki í skyn á nokkurn hátt að þeir geti boðið upp á endurskoðunarþjónustu. Það eru gerðar miklar kröfur til endurskoðenda sem hafa löggildingu, auk þess sem þeir sæta eftirliti. Þeir sem ekki hafa löggildingu og ekki eru skráðir í endurskoðendaskrána eru ekki undir þessu eftirlit og þeim kröfum sem gerðar eru til þeirra. Það er hætta á að þriðji aðili þekki ekki til þessa krafna til endurskoðenda og fái þar af leiðandi ekki þá fullnægjandi þjónustu sem endurskoðendur einir hafa heimild til að veita. Út frá öryggissjónarmiði er mikilvægt að ef upplýsingar um að einstaklingur eða fyrirtæki veki þá trú að hann eða fyrirtækið endurskoði reikningsskil skal Fjármálaeftirlitið bregðast við því með því að vekja athygli viðkomandi á brotinu og ef hann ekki bregst við þá kæra brotið til lögreglu.

Það er þó talið nauðsynlegt að setja undanþáguákvæði um starfsheitið innri endurskoðandi eins og er í núgildandi lögum. Ástæða þess er sú að þetta starfsheiti hefur unnið sér sess og á sér erlenda samsvörun í hugtakinu „Internal Auditor“. Þetta starfsheiti er bundið við störf að innri endurskoðun í fyrirtækjum sem hafa innri endurskoðunardeild og víða er kveðið á um slíka innri endurskoðun í lögum. Starfsheitið hefur eingöngu merkingu innan þess fyrirtækis sem viðkomandi starfar en er ekki sjálfstætt að öðru leyti þannig að viðkomandi gefi til kynna að hann taki að sér endurskoðun með þeim hætti sem kveðið er á um í frumvarpinu.

Um 6.gr.

Greinin fjallar um próf til að öðlast löggildingu sem endurskoðandi. Greinin er sambærileg 5. gr. núgildandi laga. Þó eru lagðar til breytingar frá núgildandi lögum að Fjármálaeftirlitið skipar prófnefnd til fjögurra ára í senn en ekki ráðuneytið. Orðalagi 4. mgr. er breytt þannig að próf skulu að jafnaði haldin árlega í stað einu sinni hvert ár. Það gefur sveigjanleika ef þörf er á að fella niður próf, t.d. vegna lítillar eftirspurnar.
    Samkvæmt 3. mgr. skal ráðherra setja reglugerð, að fengnum tillögum Fjármálaeftirlitsins, þar sem nánar skal kveðið á um skilyrði til próftöku, prófgreinar, framkvæmd prófa og lágmarksárangur til að standast þau.
    Í 4. mgr. er kveðið á um að prófin skulu haldin að jafnaði árlega sem gefur prófnefndinni tækifæri til hagræða eða fella niður próf verði t.d. ekki nægjanlegur fjöldi próftaka eitt árið.
    Kostnaður vegna prófanna greiðist með próftökugjaldi en gjaldið skal ekki vera hærra en kostnaðurinn við gerð og framkvæmd prófanna.

Um 7.gr.

Endurskoðandi ber bótaábyrgð á störfum sínum og starfsmanna sinna samkvæmt almennum reglum og því er lagt til að endurskoðendum verði skylt að hafa í gildi starfsábyrgðartryggingu hjá vátryggingafélagi sem hefur starfsleyfi hér á landi eins og verið hefur og er ákvæði greinarinnar sambærileg 6. gr. núgildandi laga. Starfsábyrgðartryggingin er neytendavernd.

 Ákvæði 2. mgr. er sams konar og í núgildandi lögum nema það að lagt er til að Fjármálaeftirlitið í stað ráðherra ákveði lágmark starfsábyrgðartryggingar og hámark eigin áhættu vátryggingartaka.

 Með 3. mgr. er lagt er til að endurskoðandi skuli árlega, fyrir 15. janúar, senda Fjármálaeftirlitinu staðfestingu um að hann hafi í gildi starfsábyrgðartryggingu, en í gildandi lögum ber að senda umrædda tilkynningu til Félags löggiltra endurskoðenda sem hefur séð um utanumhald á þessum upplýsingum ásamt fleiri verkefnum þegar um skylduaðild endurskoðenda að félaginu var um að ræða.

Um 8. gr.

 Krafan um reglubundna endurmenntun er í samræmi við 13. gr. tilskipunar nr. 2014/56/ESB en þar segir að tryggja skuli að endurskoðendur séu skyldaðir til að taka þátt í viðeigandi endurmenntun í því skyni að halda fræðilegri þekkingu, faglegri hæfni og faglegum gildum á nægilega háu stigi og ef þeir virða ekki kröfurnar um endurmenntun gilda um það viðeigandi viðurlög.

Ákvæði greinarinnar er sambærilegt 7. gr. núgildandi laga þar sem kröfurnar sem gerðar eru til endurskoðandans taka mið af reglum um endurmenntun sem fram koma í menntunarstaðli IFAC, IES 7 (International Education Standard for Professional Accountants).

Eftirfylgni með endurmenntuninni á m.a. að eiga sér stað í gegnum gæðaeftirlitið en lagaskylda hvílir á endurskoðandanum sjálfum að hann haldi utan um og uppfylli lagaskylduna um endurmenntun. Fjármálaeftirlitið getur þó krafist upplýsinga um endurmenntun endurskoðenda hvenær sem er. Félag löggiltra endurskoðenda hefur haldið skrá utan um endurmenntunareiningar félagsmanna sinna en með breytingu á skylduaðildinni er ekki krafa á félagið að halda slíka skrá en lagaleg ábyrgð á að halda yfirlit eða skrá yfir endurmenntunareiningarnar er hjá endurskoðandanum sjálfum á hverjum tíma og ef kröfurnar eru ekki virtar gilda um það viðurlög.

Í 2. mgr. er bætt við nýjum 2. málsl. þar sem Fjármálaeftirlitinu er veitt heimild til þess að veita undantekningu frá fjölda klukkustunda á ári og hverju tímabili ef sérstakar ástæður gefa tilefni til. Núgildandi lög veita ekki lagalegt svigrúm til að veita undanþágu frá endurmenntunarkröfum t.d. vegna alvarlegra veikinda eða annarra áfalla. Talið er rétt að hægt sé að sækja um slíkt til Fjármálaeftirlitsins í undantekningartilvikum.

Um III. KAFLA

Í kaflanum er fjallað um brottfall löggildingar til endurskoðunarstarfa í fjórum greinum. Töluverður greinarmunur er gerður á því hvort endurskoðandi hafi lagt inn löggildingu sína eða hún verið felld niður. Í þessum kafla er fjallað um innlögn löggildingar og brottfall en ákvæði um tímabundna og ótímabundna niðurfellingu réttinda er að finna í viðurlagakafla frumvarpsins. Með frumvarpinu er lögð til sú breyting að í stað þess að ráðherra veiti eða felli niður réttindi til endurskoðunarstarfa komi það í hlut eftirlitsaðila endurskoðenda.

Um 9.gr.

Fyrsta málsgrein greinarinnar er sambærileg 23.gr. núgildandi laga. Við hana bætist að löggilding falli niður fullnægi einstaklingur ekki skilyrðum laga til þess að njóta hennar. Ábyrgðin er hjá endurskoðandanum að tilkynna eftirlitsaðila það, leggja inn löggildingu sína og skila inn skírteininu til varðveislu. Lagt er til að sama gildi um endurskoðunarfyrirtæki.

Mikilvægt er að upplýsingar um endurskoðendur séu uppfærðar reglulega og séu aðgengilegar þannig að almenningur geti vitað hvort endurskoðandi sé með löggildingu eða ekki.

Um 10.gr.

Greinin er sambærileg 24. gr. núgildandi laga nema hvað að annar málsl. 1. mgr. er orðaður á annan hátt og lokaorðin „enda séu annmarkar óverulegir“ eru felld á brott samkvæmt ábendingu endurskoðendaráðs. Fjármálaeftirlitið metur í hverju tilfelli hvort það heimili innlagningu endurskoðanda sé það með mál hans til meðferðar hjá eftirlitinu.

Í greininni er fjallað um það þegar endurskoðandi leggur inn löggildingu sína en endurskoðandi getur almennt alltaf lagt inn löggildingu sína og falla þá niður réttindi og skyldur hans sem endurskoðanda nema annað leiði af lögum. Það á m.a. við kröfur laganna um starfsábyrgðartryggingu og endurmenntun. Endurskoðanda er þó eigi heimilt að leggja inn löggildingu sína ef mál hans er til meðferðar hjá Fjármálaeftirlitinu. Slík takmörkun er talin nauðsynleg t.d. til að koma í veg fyrir að endurskoðandi geti komist hjá niðurfellingu löggildingar með því að leggja inn löggildingu sína eftir að mál hafi verið tekið fyrir hjá eftirlitinu. Fjármálaeftirlitið getur þó heimilað að endurskoðandi leggi inn löggildingu sína þó að mál viðkomandi endurskoðenda sé til meðferðar hjá því.

 Í 2. mgr. er tekið fram að ef endurskoðandi hefur lagt inn löggildingu sína skuli veita honum hana á ný án endurgjalds ef hann sækir um að fá löggildinguna að nýju og hann fullnægir öllum skilyrðum til að njóta þeirra þegar hann sækir um og uppfylli endurmenntunarkröfur sem jafna má til þriggja ára endurmenntunartímabils, sbr. 8. gr. frumvarpsins.

Um 11.gr.

Greinin er sambærileg 2. mgr. 25. gr. núgildandi laga og fjallar um það hvernig hægt er að fá löggildingu til endurskoðunarstarfa að nýju eftir að felld var niður ótímabundið löggilding hans til endurskoðunarstarfa. Krafan er að hann fullnægi lagaskilyrðum sem fram koma í þessum lögum og reglum er lúta að endurskoðun og standist próf skv. 6. gr. frumvarpsins. Í undantekningar tilvikum getur Fjármálaeftirlitið veitt undanþágu frá þeirri skyldu að taka próf að nýju. Samkvæmt núgildandi lögum er það ráðherra sem getur veitt þessa undanþágu.

Um 12.gr.

Fyrri málsliður 1. mgr. 12. gr. er í samræmi við 7. mgr. 4. gr. frumvarpsins um að ef löggilding eða starfsleyfi endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis falli niður sé endurskoðandinn eða endurskoðunarfyrirtækið tekið út af endurskoðendaskránni. Seinni hluti fyrri málsliðar 1. mgr. er sambærilegur 26. gr. núgildandi laga þar sem skila skuli inn löggildingarskírteini falli löggilding niður eða að hún sé lögð inn.

Seinni málsliður 1. mgr. er í samræmi við 5. gr. frumvarpsins um endurskoðun án löggildingar.

Önnur málsgrein 12. gr. er innleiðing á 5. lið í tilskipun 2014/56/ESB um afturköllun löggildingar endurskoðenda frá öðrum löndum og tilkynningarskyldu til viðeigandi lögbærs yfirvalds.

Um 13.gr.

Með frumvarpinu er lögð áhersla á að endurskoðendur skulu rækja störf sín í samræmi við góða endurskoðunarvenju. Það hugtak er þekkt meðal endurskoðenda. Í 8. gr. eldri laga nr. 18/1997, um endurskoðendur, segir að „áritun endurskoðanda á reikningsskil þýðir, nema annað komi fram af árituninni, að reikningsskilin hafi verið endurskoðuð af honum í samræmi við góða endurskoðunarvenju og að reikningsskilin gefi að hans mati glögga mynd af hag og afkomu aðila í samræmi við góða reikningsskilavenju.“ Í ákvæði til bráðabirgða II. í núgildandi lögum nr. 79/2008, um endurskoðendur, segir að „þar til alþjóðlegir endurskoðunarstaðlar hafa verið teknir upp í íslenskan rétt skal endurskoðun skv. 9. gr. fara eftir góðri endurskoðunarvenju. Með góðri endurskoðunarvenju er átt við að endurskoðað sé með viðurkenndum aðferðum í samræmi við leiðbeinandi reglur um endurskoðun (ISA) gefnar út af alþjóðasamtökum endurskoðenda (IFAC) sem Félag löggiltra endurskoðenda er aðili að.“ Góð endurskoðunarvenja er þekkt hugtak á Norðurlöndunum og hefur við útfærslu á þessu hugtaki hér í frumvarpinu verið litið til þeirra skilgreininga á hugtakinu. Góð endurskoðunarvenja er faglegt viðmið sem á að tryggja að verkefnin séu unnin á faglegan hátt í samræmi við lög og viðurkennt verklag endurskoðunarstéttarinnar. Hugtakið góð endurskoðunarvenja skal ná utan um síbreytilegt umhverfi endurskoðenda. Góða endurskoðunarvenju verður að túlka í samræmi við þær kröfur sem er að finna í lögum, reglum og stöðlum á hverjum tíma og því efni sem kennt er í háskólum og lagt er til grundvallar löggildingarprófum endurskoðenda.

Endurskoðunaraðferðir hafa verið að þróast í takt við breytt og flóknara viðskiptaumhverfi á alþjóðavísu og hafa alþjóðlegir endurskoðunarstaðlar verið að ryðja sér til rúms eins og sést í stefnu Evrópusambandsins um innleiðingu alþjóðlegra endurskoðunarstaðla. Endurskoðun hér á landi helst í hendur við það sem er að gerast í kringum okkur og er aukin áskorun fyrir endurskoðendur að fylgjast með og mæta þessum breytingum. Hlutverk endurskoðanda er að gæta almannahagsmuna fyrst og fremst og eru endurskoðendur opinberir sýslunarmenn við framkvæmd endurskoðunarstarfa. Ekki er á neinn hátt verið að gera minna úr vægi alþjóðlegra endurskoðunarstaðla með breytingu á 9. gr. núgildandi laga. Alþjóðlegir endurskoðunarstaðlar eru og hafa síðan þeir litu dagsins ljós alltaf verið hluti af góðri endurskoðunarvenju og m.a. byggði gæðahandbók Félags löggiltra endurskoðenda frá 2003 á alþjóðlegum endurskoðunarstöðlum. Samkvæmt 26. gr. tilskipunarinnar 2014/56/ESB segir m.a. það að aðildarríki skulu krefjast þess að endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki annist lögboðna endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla sem framkvæmdastjórnin samþykkir. Aðildarríkjum er þó heimilt að beita innlendum endurskoðunarstöðlum, verklagsreglum eða kröfum svo fremi að framkvæmdastjórn Evrópusambandsins hafi ekki samþykkt alþjóðlega endurskoðunarstaðla sem nær yfir sama efni. Skilgreining á alþjóðlegum endurskoðunarstöðlum sem talað er um í tilskipuninni er, alþjóðlegir staðlar um endurskoðun, alþjóðlegur staðall um gæðaeftirlit og aðrir tengdir staðlar sem alþjóðleg samtök endurskoðenda gefa út í gegnum alþjóðaráð staðlagerðar um endurskoðun og staðfestingarverkefni, að svo miklu leyti sem þeir tengjast lögboðinni endurskoðun. Þannig eru alþjóðlegir endurskoðunarstaðlar sem útgefnir eru af IFAC, alþjóðasamtökum endurskoðenda hluti af góðri endurskoðunarvenju þar til framkvæmdastjórn Evrópusambandsins hefur samþykkt alþjóðlega endurskoðunarstaðla sem teknir eru upp hérlendis í gegnum EES-samninginn.

Samkvæmt 5. mgr. er ráðherra veitt heimild til að setja reglugerð varðandi nánari útfærslu á starfsemi og framkvæmd endurskoðunar m.a. vegna alþjóðlegra skuldbindinga eins og t.d. þegar alþjóðlegir endurskoðunarstaðlar verða samþykktir af framkvæmdastjórn Evrópu og þeir teknir inn í EES-samninginn á svipaðan hátt og alþjóðlegir reikningsskilastaðlar voru teknir inn í lög um ársreikninga.

Greinin byggist að auki m.a. á 13. tölul. tilskipunar 2014/56/ESB um siðareglur starfsgreinar og faglega gagnrýni. Alþjóðasamtök endurskoðenda, IFAC, gefur út siðareglur endurskoðenda og hefur Félag löggiltra endurskoðenda, FLE, látið þýða hluta þeirra siðareglna og var sú þýðing staðfest af ráðherra á sínum tíma.

Um 14.gr.

Greinin er byggð á ákvæði 24. gr. b. í tilskipun 2014/56/ESB og varðar það að endurskoðunarfyrirtæki skuli tryggja óhæði og hæfni þeirra sem koma að verkefninu og að það hafi nægileg aðföng og starfsfólk til að gera innt af hendi endurskoðun í samræmi við skyldur þess samkvæmt lögunum.

Um 15.gr.

1. málsliður 1. mgr. 15. gr. er nánast sambærilegur 11. gr. núverandi laga varðandi áritun endurskoðanda. 2. málsliður 1. mgr. er í samræmi við 3. gr. frumvarpsins þar sem fram kemur að endurskoðun skuli fara fram í endurskoðunarfyrirtæki sem skráð er í endurskoðendaskránni. Síðasti málsliður 1. mgr. er breyttur í samræmi við 13. gr. frumvarpsins. Í núgildandi lögum segir að áritun skuli vera í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla en lagt er til að í staðinn komi orðalagið að áritunin skuli vera í samræmi við lög, reglur og góða endurskoðunarvenju. Eins og fram kemur í greinargerð með 13. gr. frumvarpsins eru alþjóðlegir endurskoðunarstaðlar hluti af góðri endurskoðunarvenju og því ekki um efnisbreytingu að ræða hvað staðlana varðar.

Næstu málsgreinar 2.-4. mgr. eru innleiðing á 28. gr. tilskipunar 2014/56/ESB varðandi áritun endurskoðanda.

Um 16.gr.

Skjölun er mikilvægur hluti af vinnu endurskoðanda. Í 24. gr. b. í tilskipun 2014/56/ESB er fjallað um skipulag vinnu endurskoðanda og þar kemur m.a. fram að endurskoðandi og endurskoðunarfyrirtæki skal skrá gögn og halda eftir öllum skjölum og gögnum sem skipta máli til stuðnings áritunar endurskoðandans.

Lagt er til að endurskoðendum verði gert að varðveita vinnuskjöl vegna endurskoðunar á tryggan og öruggan hátt í a.m.k. sjö ár frá áritunardegi endurskoðunar. Bent hefur verið á að mikilvægt sé að lögin tiltaki skyldu endurskoðenda til að varðveita vinnuskjöl vegna endurskoðunar á tryggan og öruggan hátt og er talið eðlilegt hvað tímalengd varðar að miðað sé við geymslutíma bókhaldsgagna, þ.e. sjö ár frá áritunardegi endurskoðunar, sbr. 1. mgr. 20. gr. laga nr. 145/1994, um bókhald.

Eins og fram kemur í 8. mgr. greinarinnar og 4. mgr. 5. tölul. 24.gr. b. tilskipunar 2014/56/ESB skal loka skránni eigi síðar en 60 dögum eftir dagsetningu áritunar endurskoðandans.

Um 17.gr.

Með greininni er kveðið á um að endurskoðunarfyrirtæki og endurskoðendur skuli hafa og vinna samkvæmt formlegu gæðakerfi. Í núgildandi lögum kemur fram í 4. mgr. 3. gr. að endurskoðunarfyrirtæki skuli hafa formlegt gæðakerfi. Sú krafa kom inn í lögin í samræmi við ákvæði í 29. gr. tilskipunar 2006/43/EB þar sem kveðið er á um að gæðaeftirlit skuli m.a. beinast að gæðakerfi endurskoðunarfyrirtækja. Þar kom fram að með gæðakerfi sé átt við formlegar gæðareglur sem taka mið af alþjóðlegum stöðlum sem gefnir eru út af IFAC (the International Federation of Accountants) um gæðakerfi, svo sem ISQC (International Standards on Quality Control). Í 24. gr. a. í tilskipun 2014/56/ESB er farið nánar út í hvað skuli tryggt að komi fram í innra skipulagi endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja og er því nánar farið út í það í þessari grein. Í 24. gr. b. Í tilskipuninni er kveðið á um skipulag og vinnu endurskoðenda.

Um 18.gr.

 Grein þessi tekur á þóknun fyrir endurskoðun en hún skal miðuð við það að hún geri endurskoðanda kleift að komast að rökstuddri niðurstöðu til þess að láta í ljós álit í samræmi við þær faglegu kröfur sem settar eru fram í þessum lögum og gilda almennt um störf endurskoðenda. Endurskoðandi þarf til að mynda að geta sýnt fram á að þóknun fyrir endurskoðunarstarf nægi miðað við þann tíma og það starfsfólk sem lagt hefur verið til verksins og fyrir að fylgja góðri endurskoðendavenju og öðrum reglum sem um störf hans gilda.
   Með 2. mgr. er innleidd krafa 25. gr. tilskipunar 2006/43/EB um að ekki sé heimilt að krefjast þóknunar fyrir endurskoðun þar sem greiðsla eða fjárhæð þóknunarinnar er með einhverjum hætti skilyrt eða tengd öðru en endurskoðuninni.

Greinin er óbreytt frá núgildandi lögum.

Um 19. gr.

 Endurskoðendur skulu fara að ákvæðum laga um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka, nr. 64/2006, en í g-lið 1. mgr. 2. gr. þeirra laga er sérstaklega tekið fram að endurskoðendur falli undir lögin. Ákvæði þetta er tilkomið vegna innleiðingar á ákvæðum tilskipunar 2005/60/EB um ráðstafanir gegn því að fjármálakerfið sé notað til peningaþvættis og til fjármögnunar.

Um 20. gr.

Fyrstu tvær málsgreinarnar eru sambærilegar 20.gr. núgildandi laga nema hvað 3. málsl. 1. mgr. er nýr þar sem kveðið á um að ráða skuli endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtæki til a.m.k. eins árs. Samkvæmt 1.mgr. 17. gr. reglugerðar 537/2014/ESB er upphafsverkefni endurskoðenda eða endurskoðunarfyrirtækis eininga tengdra almannahagsmuna til a.m.k. eins árs. Lagt er til að þetta nái almennt til endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja burt séð frá því hvort um sé að ræða endurskoðun á einingu tengdri almanna hagsmunum eður ei. Markmið 1. mgr. þessarar greinar er að tryggja að endurskoðendum eða endurskoðunarfyrirtækjum sé ekki vikið frá nema af gildum ástæðum. Þetta er í samræmi við 38. gr. tilskipunar 2006/43/EB.

Ákvæði 2. mgr. er í samræmi við 3. tölul. 23. gr. tilskipunar 2014/56/ESB.

Ákvæði 5. og 6. mgr. er í samræmi við ákvæði 22. gr. a. í tilskipun 2014/56/ESB og er liður í að tryggja óhæði endurskoðandans.

Um 21. gr.

Greinin varðar endurskoðun samstæðu. Fyrsta málsgreinin í frumvarpinu er sambærileg fyrstu tveimur málsl. 1. gr. 10. gr. núgildandi laga. Í tilskipun 2014/56/ESB er bætt við ítarlegri ákvæðum varðandi endurskoðun samstæðureikningsskila sem er að finna í 27. gr. tilskipunarinnar og er greinin innleiðing á þeim ákvæðum.

Um V. kafla

Óhæði endurskoðandans er ein mikilvægasta stoð í starfi endurskoðandans. Endurskoðandi þarf að vera óháður viðskiptavini sínum í reynd og ásýnd. Mikil áhersla er lögð á óhæði endurskoðanda og endurskoðunarfyrirtækja gagnvart viðskiptavinum sínum og er ákvæðum kaflans ætlað að tryggja óhæði með sem bestum hætti. Í siðareglum endurskoðenda eru mjög ítarleg ákvæði um óhæði endurskoðenda sem hafa það að markmiði að tryggja að endurskoðandi sé ekki háður viðskiptavini sínum hvorki í ásýnd né reynd. Það að endurskoðendur sinna störfum sem varða hagsmuni almennings felur í sér að allur almenningur og stofnanir reiða sig á að störf þeirra séu unnin af kostgæfni.

Kaflinn um óhæði endurskoðanda og endurskoðunarfyrirtækis í tilskipun 2014/56/ESB hefur verið bættur og verið gerður ítarlegri og því er bætt við ákvæðum hér í frumvarpinu til að innleiða þá breytingu.

Um 22. gr.

Greinin er sambærileg fyrstu tveimur málsgreinum 19. gr. núgildandi laga. Þriðji málsliður 1. mgr. í frumvarpinu er nýr og er innleiðing á 22. gr. tilskipunar 2014/56/ESB þar sem krafist skal óhæðis a.m.k. bæði á því tímabili sem reikningsskilin sem endurskoða á taka til og á því tímabili sem lögboðna endurskoðunin er gerð. Orðalag 2. mgr. er aðeins breytt frá núgildandi lögum þar sem stóð að endurskoðanda væri óheimilt að taka þátt í ákvörðun stjórnar eða stjórnenda þess aðila sem hann endurskoðar í að endurskoðandi og endurskoðunarfyrirtæki skal ekki taka þátt í ákvarðanatöku hinnar endurskoðuðu einingar í samræmi við breytt orðalag tilskipunarinnar.

Um 23. gr.

Greinin fjallar um ábyrgð endurskoðanda og endurskoðunarfyrirtækis til að kanna og tryggja óhæði sitt gagnvart hinni endurskoðuðu einingu. Byggir þetta á því trausti sem samfélagið verður að hafa á áritun endurskoðanda.

Þetta óhæði felur m.a. í sér:

1. Óhæði í reynd: hugarástand sem gerir það kleift að látið sé í ljós álit án þess að hafa orðið fyrir áhrifum sem stofna faglegu mati í hættu og gerir því einstaklingi kleift að starfa af heiðarleika og beita hlutleysi og faglegri dómgreind
2. Óhæði í ásýnd: að forðast tengsl og aðstæður sem hafa svo mikla þýðingu að óvilhallur og upplýstur þriðji aðili væri líklegur til að álykta, á grundvelli allra staðreynda og aðstæðna að heiðarleika, hlutleysi, faglegri gagnrýni fyrirtækis eða meðlims endurskoðunarteymis hafi verið stefnt í hættu

Greinin er innleiðing á 1. mgr. 22. gr. tilskipunar 2014/56/ESB.

Um 24. gr.

Greinin er innleiðing á 2. mgr. 22. gr. tilskipunar 2014/56/ESB.

Um 25. gr.

Greinin er innleiðing á 4. mgr. 22. gr. tilskipunar 2014/56/ESB.

Um 26. gr.

Greinin er innleiðing á 5. mgr. 22. gr. tilskipunar 2014/56/ESB.

Um 27. gr.

Greinin er innleiðing á 6. mgr. 22. gr. tilskipunar 2014/56/ESB.

Um 28. gr.

Greinin er innleiðing á 22. gr. b. tilskipunar 2014/56/ESB.

Um 29. gr.

Greinin er innleiðing á a-lið 24. gr. a. í tilskipun 2014/56/ESB.

Um 30. gr.

Greinin er sambærileg 4. mgr. 19. gr. núgildandi laga og er innleiðing á 1. mgr. 42. gr. tilskipunar 2006/43/EB

Um 31. gr

Greinin er óbreytt frá 30. gr. núgildandi laga. Greinin fjallar um þagnarskyldu endurskoðenda, starfsmanna endurskoðenda, eftirlitsaðila og hverra þeirra sem taka að sér verk í þágu endurskoðenda eða eftirlitsaðila. En þeir eru bundnir þagnarskyldu um allt það er þeir kunna að komast að vegna starfa sinna og leynt skal fara samkvæmt lögum eða eðli máls, nema dómari úrskurði að skylt sé að veita upplýsingar lögum samkvæmt. Þagnarskylda helst þótt látið sé af starfi.
    Í 2. mgr. er tekið fram að þrátt fyrir 1. mgr. sé Fjármálaeftirlitinu heimilt að hafa samvinnu við erlenda eftirlitsaðila og láta þeim í té upplýsingar að því tilskildu að þeir séu bundnir samsvarandi þagnarskyldu í sínu heimalandi. Þessi málsgrein er í samræmi við 36. gr. tilskipunarinnar 2006/43/EB og 2014/56/ESB.

Um 32. gr.

Fyrstu fjórar málsgreinarnar eru eins og í 22. gr. núgildandi laga. Í greininni er að finna reglur um gæðaeftirlit með endurskoðunarfyrirtækjum og endurskoðendum. Ákvæðinu er m.a. ætlað að tryggja innleiðingu á 29. gr. tilskipana 2006/43/EB og 2014/56/ESB en samkvæmt greininni er framangreindum aðilum skylt að sæta gæðaeftirliti eigi sjaldnar en á sex ára fresti.

 Með 2. mgr. er lagt til að gerðar verði ítarlegri kröfur til þeirra sem annast endurskoðun einingar tengdrar almannahagsmunum á þann hátt að þeim aðilum verði gert skylt að sæta gæðaeftirliti eigi sjaldnar en á þriggja ára fresti. Við 1. og 2. mgr. bætist við núverandi orðalag að endurskoðendum eða endurskoðunarfyrirtækjum ber að sæta gæðaeftirliti á grundvelli áhættugreiningar. En mikið er lagt upp úr því nú bæði í tilskipun 2014/56/ESB og reglugerð 537/2014/ESB að eftirlitið sé áhættumiðað eftirlit.

 Fjármálaeftirlitið setur reglur um framkvæmd gæðaeftirlits, val, hæfi og þjálfun gæðaeftirlitsmanna svo að tryggt sé að þeir séu óháðir þeim sem eftirlitið beinist að.

 Skal endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki veita þeim sem sinnir gæðaeftirliti nauðsynlega aðstoð og aðgang að upplýsingum sem óskað er eftir. Jafnframt er tekið fram að ákvæði um þagnarskyldu takmarka ekki skyldu þess sem gæðaeftirlitið beinist að til að veita þeim sem sinnir gæðaeftirliti upplýsingar og aðgang að gögnum.

 Fimmta málsgreinin er ný og í samræmi við k-lið 1. mgr. 29. gr. tilskipunar 2014/56/ESB en framkvæmd gæðaeftirlits skal taka tillit til umfangs og flækjustigs í starfsemi endurskoðandans eða endurskoðunarfyrirtækisins sem endurskoðað er.

 Sjötta málsgreinin er ný og er í samræmi við j-lið 29. gr. tilskipunar 2006/43/EB um kröfur á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtæki að fylgja eftir tilmælum gæðaeftirlitsins annars verði endurskoðandinn eða endurskoðunarfyrirtækið látið sæta viðurlögum.

Fjármálaeftirlitið skal árlega birta upplýsingar um heildarniðurstöðu gæðaeftirlitsins og er mgr. óbreytt frá núgildandi lögum.

Um 33. gr.

Greinin er í samræmi við ákvæði d- og e-liðar 29. gr. tilskipunar 2006/43/EB og varðar hæfi og óhæði gæðaeftirlitsmanna sem framkvæma lögbundið gæðaeftirlit með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum.

Um 34. gr.

Samkvæmt 32. gr. tilskipunar 2006/43/EB skulu aðildarríkin skipuleggja og tilnefna skilvirkt opinbert eftirlit með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum í samræmi við meginreglur sem taldar eru upp í greininni. Tilnefna skal aðeins eitt lögbært yfirvald sem ber endanlega ábyrgð á þeim verkefnum sem eftirlit með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum skal sinna. Í tilskipun 2006/43/ESB var sá möguleiki fyrir hendi að eftirlitið gat verið í höndum eftirlitsaðila þar sem endurskoðendur með virk endurskoðunarréttindi máttu vera í minnihluta. Samkvæmt núgildandi lögum um endurskoðendur fer sérstök stjórnsýslunefnd, endurskoðendaráð, með eftirlit með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum. Endurskoðendaráð er skipað af þeim ráðherra sem samkvæmt forsetaúrskurði fer með málefni endurskoðenda en FLE tilnefnir tvo nefndarmenn, Viðskiptaráð Íslands tilnefndir einn nefndarmann en tveir nefndarmenn eru skipaðir án tilnefningar. Er skipulag og samsetning endurskoðendaráðs í samræmi við ákvæði tilskipunar 2006/43/ESB áður en henni var breytt með tilskipun 2014/56/ESB. Með tilskipun 2014/56/ESB voru gerðar þær breytingar á 32. gr. tilskipunar 2006/43/ESB að endurskoðendur með virk réttindi mega ekki lengur vera stjórnendur þessa eftirlits eða taka þátt í ákvörðunum er lýtur að eftirliti með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum. Framangreind breyting kallar á breytingar á samsetningu eftirlitsaðila með endurskoðendum hér á landi.

Í 20. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins nr. 537/2014/ESB eru taldir upp þeir aðilar sem geta borið ábyrgð á eftirliti með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum eininga tengdra almanna hagsmuna og geta talist lögbær yfirvöld í þeim skilningi. Þetta lögbæra yfirvald skal tilnefnt úr hópi eftirtalinna yfirvalda: lögbærs yfirvalds sem um getur í 1. mgr. 24. gr. tilskipunar 2004/109/EB frá 15. desember 2004 um samhæfingu krafna um gagnsæi í tengslum við upplýsingar um útgefendur verðbréfa sem eru skráð á skipulegan markað og um breytingu á tilskipun 2001/34/EB, lögbærs yfirvalds sem um getur í h-lið 4. mgr. 24. gr. sömu tilskipunar, eða yfirvalds, sem um getur í 32. gr. tilskipunar 2006/43/EB. Fjármálaeftirlitið er það lögbæra yfirvald hér á landi sem um ræðir í fyrstu tveimur tilvísununum en síðasta tilvísunin er endurskoðendaráð samkvæmt núgildandi lögum um endurskoðendur, en eins og að framan var greint getur endurskoðendaráð í núverandi mynd ekki farið með það eftirlit.

Endurskoðendaeftirlitið í Noregi er starfrækt af Fjármálaeftirlitinu þar í landi (n. Finanstilsynet) og hefur það reynst vel og munu þeir því ekki þurfa að gera breytingu á endurskoðendaeftirlitinu þar í landi. Í Danmörku er endurskoðendaeftirlitið hjá stofnun sem fer með ýmis viðskiptamál (d. Erhverstyrelsen) og í Svíþjóð er starfrækt sérstök endurskoðendaeftirltisstofnun (s.Revisornamnden)

 Um 35. gr.

Samkvæmt 32. gr. tilskipunar 2006/43/EB skal vera til staðar skipulagt opinbert eftirlit með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum og skulu allir endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki vera undir slíku eftirliti. Eftirlitinu skal stýrt af einstaklingum sem ekki eru starfandi sem endurskoðendur en skulu hafa þekkingu á sviðum sem tengjast endurskoðun.

Í 21. gr. reglugerðar 537/2014/ESB um lögbær yfirvöld kemur fram að eftirlitið geti leitað ráðgjafar sérfræðinga vegna vinnu við sérstök verkefni til að geta lokið verkefnum með fullnægjandi hætti en þá skulu sérfræðingarnir ekki koma að ákvörðunartöku.

Um 36. gr.

Í greininni er fjallað um hlutverk eftirlits með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum. Greinin er aðeins breytt frá 15. gr. núgildandi laga en megin hlutverk eftirlitsins er að hafa almennt eftirlit með því að endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki starfi í samræmi við ákvæði þessara laga og reglna.

Í 2. og 3. mgr. eru tiltekin verkefni sem eftirlitið ber endanlega ábyrgð og þarf að fylgja eftir.

Um 37. gr.

Greinin er sambærileg 3. og 4. mgr. 15. gr. núgildandi laga. Fyrri málsgreinin er innleiðing á 33. gr. tilskipunar 2006/43/EB en seinni málsgreinin er innleiðing á tveimur ákvörðunum framkvæmdastjórnarinnar. Ákvörðun 2010/485/ESB miðar að því að greiða fyrir samvinnu lögbærra yfirvalda í aðildarríkjunum og lögbærra yfirvalda Ástralíu og Bandaríkjanna hvað varðar eftirlit með endurskoðendum. Ákvörðun 2011/30/ESB kveður á um jafngildi opinberra eftirlitskerfa, gæðakerfa og rannsóknar- og viðurlagakerfa aðildarríkjanna annars vegar og tiltekinna þriðju ríkja hins vegar. Með breytingunni verður Fjármálaeftirlitinu veitt heimild til samvinnu og gerðar samstarfssamninga við eftirlitsaðila í tilteknum ríkjum utan Evrópska efnahagssvæðisins um upplýsingaskipti og eftirlit með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum.

Um 38. gr.

Greinin er sambærileg 16. gr. núgildandi laga. Þó er bætt við í aðra málsgrein að ákvæðið nái einnig til brota af hálfu endurskoðunarfyrirtækis. Fjármálaeftirlitið hefur það hlutverk skv. 37. gr. að hafa eftirlit með því að endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki ræki störf sín í samræmi við ákvæði þessara laga og þær reglur sem að öðru leyti gilda um störf endurskoðenda og hafa tilvísun í ákvæði laganna. Það er því nauðsynlegt að til viðbótar því sem talið er upp í 37. gr. hafi Fjármálaeftirlitið heimild til þess að taka mál til meðferðar að eigin frumkvæði telji það ástæður til þess. Gert er ráð fyrir að fyrirkomulag þess verði í samræmi við þær starfsreglur sem settar verða skv. 39. gr.
    Auk þess sem Fjármálaeftirlitið getur tekið mál til meðferðar að eigin frumkvæði er gert ráð fyrir að hver sá sem telur á sér brotið af hálfu endurskoðanda með aðgerðum eða aðgerðaleysi hans geti skotið málinu til Fjármálaeftirlitsins.
    Fjármálaeftirlitið úrskurðar um kæru- og ágreiningsefni sem lúta að störfum endurskoðenda samkvæmt lögum þessum.
    Í 4. mgr. er lagt til að Fjármálaeftirlitið verði veitt heimild til að skylda málsaðila til að greiða gagnaðila þann kostnað sem hann hefur orðið fyrir vegna reksturs málsins fyrir eftirlitinu. Þetta er þó undantekning frá meginreglunni og því er Fjármálaeftirlitinu aðeins heimilt að leggja slíka skyldu á málsaðila þegar sérstaklega stendur á.
    Leiði störf Fjármálaeftirlitsins til þess að fram komi að endurskoðandi hafi brotið af sér með þeim hætti að það geti varðað við hegningarlög eða önnur lög er með 5. mgr. lagt til að eftirlitið geti vísað máli til opinberrar rannsóknar.

Um 39. gr.

Í 1. mgr. er kveðið á um að ákvarðanir Fjármálaeftirlitsins séu lokaákvarðanir á stjórnsýslustigi og þær sæti því ekki stjórnsýslukæru til æðra stjórnvalds. Þetta kemur þó ekki í veg fyrir að aðili geti borið ákvarðanir Fjármálaeftirlitsins undir dómstóla.

Önnur málsgrein eru sambærilegar 7. mgr. 18. gr. núgildandi laga.

Þriðja málsgrein er sambærileg 5. mgr. 22. gr. núgildandi laga.

Í fjórðu málsgrein kemur fram að birta skuli opinberlega og rekja allar ákvarðanir eftirlitsins og er í frumvarpinu lagt til að nöfn endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja skuli birt. Skv. 3. mgr. 8. gr. núgildandi laga og 4. mgr. 13. gr. frumvarpsins er endurskoðandi opinber sýslunarmaður við framkvæmd endurskoðunarstarfa. Það er mikilvægt fyrir samfélagið að endurskoðandi gæti óhæðis og sýni hlutleysi í starfi sínu þar sem notendur endurskoðaðra ársreikninga eru jafnan þriðju aðilar sem ekki standa í beinum tengslum við ráðningarsamband endurskoðandans og verkkaupa. Þannig reiða fjárfestar sig á endurskoðuð reikningsskil við ákvörðunartöku um fjárfestingar. Talið er að það hafi almenn varnaðaráhrif að birta ákvarðanir þar sem aðilar eru nafngreindir auk þess sem það geti skipt máli fyrir þriðju aðila að fá vitneskju um tiltekin brot á lögunum.  Þó er í undantekningartilfellum hægt að víkja frá þeirri reglu að birta skuli nöfn endurskoðenda og eru í ákvæðinu taldar upp ástæður þess að víkja megi frá því að birta nöfn endurskoðenda. Sambærilegt ákvæði er að finna í frumvarpi til breytingar á lögum um endurskoðendur í Noregi.

Um 40. gr.

Samkvæmt gildandi lögum skulu endurskoðendur greiða árlegt eftirlitsgjald að upphæð 80.000 kr. Lagt er til með frumvarpinu að hækka þetta árlega eftirlitsgjald í 100.000 kr.

Í frumvarpinu er lagt til að innheimta árlega gjald til að standa straumi af gæðaeftirliti endurskoðenda sem þeim ber að sæta eigi sjaldnar en á sex ára fresti. Framkvæmdin í dag er að þegar endurskoðandi er boðaður í gæðaeftirlit greiðir hann fyrir fjölda tíma og kostnað af gæðaeftirlitinu. Með því að innheimta árgjald óháð einstöku gæðaeftirliti er verið að tryggja fjármögnun eftirlitsaðila á gæðaeftirlitinu og tryggja að hún sé óháð ótilhlýðilegum áhrifum frá endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum en samkvæmt 7. tölul. e-liðs 31. gr. tilskipunar 2014/56/ESB skal eftirlitið vera nægilega vel fjármagnað og skal hafa yfir að ráða nægilegum tilföngum til að hefja og framkvæma rannsóknir. Fjármögnun eftirlitsins skal vera tryggð og óháð ótilhlýðilegum áhrifum frá endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum. Þar sem endurskoðendur eða endurskoðunarfyrirtæki sem annast endurskoðun eininga tengdra almannahagsmunum skulu sæta gæðaeftirliti eigi sjaldnar en á þriggja ára fresti er lagt til að árlegt gæðaeftirlitsgjald skuli vera að fjárhæð 100.000 kr. og skal það lagt á endurskoðunarfyrirtæki samkvæmt fjölda endurskoðunarverkefna á einingum tengdum almannahagsmunum árinu áður samkvæmt gagnsæiskýrslum sbr. 13. gr. reglugerðar nr. 537/2014/ESB.

Um 41. gr.

Lagt er til að endurskoðendum, endurskoðunarfyrirtækjum, starfsmönnum endurskoðunarfyrirtækja og öðrum þeim sem aðkomu hafa að endurskoðunarverkefnum verði skylt að veita Fjármálaeftirlitinu upplýsingar í tengslum við þau verkefni sem eftirlitinu er falið með lögunum. Er hér átt við eftirlit skv. 36. gr. frumvarpsins, mál sem eftirlitið tekur til meðferðar að eigin frumkvæði skv. 38. gr. frumvarpsins og samvinnu við erlenda eftirlitsaðila skv. 37. gr. frumvarpsins.
    Jafnframt er lagt til að kveðið verði á um það í lögunum að Fjármálaeftirlitinu sé heimilt að óska eftir upplýsingum og gögnum frá öðrum aðilum í tengslum við þau verkefni sem eftirlitinu er falið með lögunum.

Um 42. gr.

Með greininni er lagt til að ákvæði reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 537/2014 um endurskoðun á einingum tengdum almannahagsmunum, eins og hún hefur verið aðlöguð og tekin upp í EES-samninginn með ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 102/2018, skuli hafa lagagildi hér á landi.

Um 43. gr.

Í 20. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins nr. 537/2014/ESB eru taldir upp þeir aðilar sem geta borið ábyrgð á eftirliti með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum eininga tengdra almanna hagsmuna og geta talist lögbær yfirvöld í þeim skilningi. Þetta lögbæra yfirvald skal tilnefnt úr hópi eftirtalinna yfirvalda: lögbærs yfirvalds sem um getur í 1. mgr. 24. gr. tilskipunar 2004/109/EB frá 15. desember 2004 um samhæfingu krafna um gagnsæi í tengslum við upplýsingar um útgefendur verðbréfa sem eru skráð á skipulegan markað og um breytingu á tilskipun 2001/34/EB, lögbærs yfirvalds sem um getur í h-lið 4. mgr. 24. gr. sömu tilskipunar, eða yfirvalds, sem um getur í 32. gr. tilskipunar 2006/43/EB. Fjármálaeftirlitið er það lögbæra yfirvald hér á landi sem um ræðir í fyrstu tveimur tilvísununum en síðasta tilvísunin er endurskoðendaráð samkvæmt núgildandi lögum um endurskoðendur, en eins og að framan var greint getur endurskoðendaráð í núverandi mynd ekki farið með það eftirlit.

Um 44. gr.

Fimmta grein reglugerðar nr. 537/2014/ESB fjallar um þá þjónustu sem endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum er ekki heimilt að veita sem endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki einingarinnar. Óhæði endurskoðanda er ein mikilvægasta stoð endurskoðunarinnar og er þessi grein reglugerðarinnar sett til þess að varna því að óhæði endurskoðandans sé stofnað í hættu með að veita aðra þjónustu en endurskoðun. Meðal þeirrar þjónustu sem eru bannaðar er þjónusta sem felur í sér að einhverjum hluta stjórnun eða ákvarðanatöku innan endurskoðuðu einingarinnar.

Samkvæmt 3. mgr. 5. gr. reglugerðarinnar og 44. gr. frumvarpsins er aðildarríkjum heimilað að veita undanþágu varðandi skattaþjónustu sem talin er upp í a-lið i og iv-vii í 1. mgr. og verðmatsþjónustu skv. 1. mgr. f-liðar reglugerðar 537/2014/ESB að uppfylltum skilyrðum 3. mgr. 5. gr. Skilyrðin sem talin eru upp í 3. mgr. eru þau að þessi tiltekna þjónusta hafi engin bein áhrif eða að áhrifin séu óveruleg, aðskilið eða í heild á endurskoðuð reikningsskil, að matið á því hver áhrifin eru á endurskoðuðu reikningsskilin sé alhliða skjalfest og útskýrt í viðbótarskýrslu til endurskoðunarnefndarinnar og að meginreglurnar um óhæði, sem mælt er fyrir um í tilskipun 2006/43/EB sem innleiddar eru í V. kafla frumvarpsins séu virtar af hálfu endurskoðandans eða endurskoðunarfyrirtækisins. Það þýðir að þrátt fyrir þessa undanþágu sem veitt er í greininni þarf að meta þau áhrif sem veiting slíkrar þjónustu hefur á óhæði endurskoðandans og hafa í huga þær reglur sem um óhæði gilda. Það að nú sé gerð skýr krafa á að aðskilja endurskoðun frá annarri þjónustu sem endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki veitir hinni endurskoðuðu einingu á að auka meiri gagnrýni á þá þjónustu sem endurskoðendur veita varðandi rekstur, skattskil og reikningsskil hinnar endurskoðuðu einingar.

Um 45. gr.

Í 15. gr. reglugerðar nr. 537/2014/ESB segir að geyma skuli skjöl og upplýsingar sem koma fram í vissum greinum reglugerðarinnar og tilskipunarinnar í a.m.k. fimm ár eftir að umrædd skjöl eða upplýsingar voru teknar saman. Aðildarríkin geta þó skv. 2. mgr. 15. gr. krafið endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki um að geyma skjöl og upplýsingar í lengri tíma. Þar sem lagt er til í 16. gr. frumvarpsins að almenna reglan um geymslu vinnuskjala endurskoðanda sé í a.m.k. sjö ár er lagt til að sama gildi um þau gögn sem hér um ræðir.

Um 46. gr.

Megin tilgangur reglugerðar 537/2014/ESB er að tryggja gæði endurskoðunar ársreikninga eininga tengdra almannahagmuna þannig að það auki tiltrú manna á viðskiptalífið og fjármálamarkaðinn og auka traust á endurskoðuðum upplýsingum. Það er gert með að auka gæði endurskoðunar og óhæði endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja.

Með greininni er lagt til að nýta valkvæð ákvæði í reglugerðinni með a. og b. lið. Reglan er að hámarkstímabil verksamnings endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis skuli vera að hámarki 10 ár en að lengja með hámark verkefnisins í 20 ár þ.e. um önnur 10 ár ef fram fer opinbert útboðsferli vegna endurskoðunarverkefnisins samkvæmt ákvæðum í 16. gr. reglugerðarinnar. Einnig er heimilt að lengja hámarkstímann í 24 ár þ.e. bæta 14 árum við fyrstu 10 árin ef valin eru tvö endurskoðunarfyrirtæki sem þá skila sameiginlegri áritun á reikningsskilin.

Um 47. gr.

Samkvæmt 24. gr. reglugerðar nr. 537/2014/ESB um endurskoðun á einingum tengdum almannahagsmunum er aðildarríkjunum heimilt að heimila lögbærum yfirvöldum að fela hvert og eitt verkefnanna sem gerð er krafa um að sé sinnt samkvæmt reglugerðinni öðrum yfirvöldum eða aðilum sem tilnefndir eru eða heimilað á annan hátt að lögum að sinna umræddum verkefnum að undanskildum verkefnum sem talin eru upp í greininni. Kemur þar fram að skipuleggja skal yfirvöldin eða aðilana þannig að engir hagsmunaárekstrar verði. Endanleg ábyrgð á eftirliti með endurskoðendum og endurskoðunarfyrirtækjum skal hvíla á Fjármálaeftirlitinu.

Um 48. gr.

Í greininni er fjallað um úrræði sem eftirlitsstjórnvald hefur til að bregðast við brotum endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja á lögum um endurskoðendur. Eru lagðar til nokkrar breytingar frá núgildandi lögum til samræmis við ákvæði 30. gr. a í tilskipun 2014/56/ESB, en þar er gerð krafa um að eftirlitsstjórnvöld geti að lágmarki beitt úrræðum sem fela í sér tilkynningar til hins brotlega um brotið og tilmæli um að endurtaka ekki framferðið, opinbera yfirlýsingu þar sem tilgreint er um hvaða brot er að ræða og hvaða einstaklingur ber ábyrgð á brotinu, tímabundið bann til allt að þriggja ára við því að endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki annist endurskoðun eða áriti og beitingu fjárhagslegra stjórnsýsluviðurlaga.

Eins og í gildandi lögum er gert ráð fyrir að eftirlitsaðili geti svipt endurskoðanda réttindum sínum ef hann vanrækir alvarlega skyldur sínar eða brýtur gegn ákvæðum laga um endurskoðendur. Það nýmæli er lagt til að eftirlitsaðili hafa einnig heimild til að beita þessu úrræði gagnvart endurskoðunarfyrirtækjum, en í núgildandi lögum eru engar heimildir fyrir eftirlitsaðila til að bregðast við brotum endurskoðunarfyrirtækja. Ef réttindi endurskoðanda hafa verið felld niður á grundvelli ákvæðisins þarf viðkomandi að standast prófraun sbr. 6. gr. frumvarpsins til að öðlast réttindi að nýju.

Í 2. mgr. greinarinnar er lagt til að ef brot er ekki stórfellt skuli í stað réttindasviptingar áminna endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtæki. Kemur fram í ákvæðinu að heimilt er jafnhliða áminningu að leggja stjórnvaldssektir á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtæki, en nánar er fjallað um stjórnvaldssektir í 49. gr. frumvarpsins.

Loks er lagt til það nýmæli að heimilt verði að fella niður réttindi endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis tímabundið. Getur niðurfellingin staðið allt frá nokkrum mánuðum í þrjú ár og er gert ráð fyrir að lengd niðurfellingarinnar verði ákveðin þegar viðurlögin eru lögð á viðkomandi endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtæki. Eftir að tímabundinni niðurfellingu réttindi lýkur öðlast endurskoðandi réttindi sín aftur án þess að standast prófraun sbr. 6. gr. frumvarpsins.

Um 49. gr.

Í 49. gr. frumvarpsins er lagt til að Fjármálaeftirlitinu verði heimilt að leggja stjórnvaldssektir á einstaklinga og/eða fyrirtæki við nánar tilteknar aðstæður. Ákvæðið er nýmæli, en einu viðurlögin samkvæmt núgildandi lögum eru veiting áminningar eða svipting réttinda til endurskoðunarstarfa.

Í ákvæðinu er að finna upptalningu á þeim brotum sem lagt er til að geti varðað stjórnvaldssektum. Gert er ráð fyrir að Fjármálaeftirlitið geti lagt stjórnvaldssektir á einstaklinga og lögaðila ef þeir hafa brotið gegn 7. gr. um skyldu endurskoðanda til að hafa í gildi starfsábyrgðartryggingu, 8. gr. um skyldu endurskoðanda til að sækja endurmenntun, 1. mgr. 9. gr. um skyldu endurskoðanda til að tilkynna Fjármálaeftirlitinu að hann fullnægi ekki skilyrðum laga til löggildingar, 13. gr. um skyldu endurskoðenda til að rækja störf sín í samræmi við lög, góða endurskoðunarvenju og siðareglur endurskoðenda, 14. gr. um tilnefningu og störf áritunar endurskoðanda, 15. gr. um áritun á endurskoðuð reikningsskil, 16. gr. um skjölun, 17. gr. um skyldu endurskoðunarfyrirtækja og endurskoðenda til að hafa og vinna samkvæmt formlegu gæðakerfi, 18. gr. um þóknun, 2. mgr. 20. gr. um skyldu fyrri endurskoðanda einingar til að veita nýjum endurskoðanda einingarinnar aðgang að öllum upplýsingum sem máli skipta um eininguna sem endurskoðuð er, 4. mgr. 20. gr. um bann við því að endurskoðandi sem komið hefur að endurskoðun reikningsskila einingar taki við lykilstjórnunarstöðu hjá einingunni sem er endurskoðuð, sitji í stjórn eða verði nefndarmaður í endurskoðunarnefnd einingarinnar sem er endurskoðuð eða sem fulltrúi sem sinnir sambærilegum verkum og endurskoðunarnefnd sinnir fyrr en a.m.k. einu ári liðnu frá því hann tók þátt í endurskoðun einingarinnar, 5. mgr. 20. gr. um bann við því að áritunarendurskoðanda einingar tengdrar almannahagsmunum taki við lykilstjórnunarstöðu hjá viðkomandi einingu fyrr en a.m.k. tvö ár eru liðin frá því að hann tók þátt í endurskoðun einingarinnar, 21. gr. um ábyrgð endurskoðanda samstæðu á endurskoðun samstæðureikninga, 22. gr. um skyldu endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja til að vera óháð viðskiptavini sínum við vinnu endurskoðunarverkefna, bæði í reynd og ásýnd, 1. mgr. 23. gr. um skyldu endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja til að gera viðeigandi ráðstafanir til að tryggja óhæði í reynd og ásýnd og 2. mgr. 23. gr. um bann við því að endurskoðendur, endurskoðunarfyrirtæki og samstarfsfyrirtækjanet sem þau tilheyra, annist endurskoðun einingar ef til staðar er ógnun sem ekki er hægt að draga úr með viðeigandi varúðarráðstöfunum. Einnig er lagt til að Fjármálaeftirlitið geti lagt á stjórnvaldssektir vegna brota á 24. gr. um bann við því að endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki eigi í viðskiptum með fjármálagerninga sem eru útgefnir, tryggðir eða studdir með öðrum hætti af einingu sem verið er að endurskoða,

189. 25. gr. um bann við því að endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki taka þátt í eða hafi að öðru leyti áhrif á niðurstöðu endurskoðunar tiltekinna eininga, 26. gr. um bann við því að endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki þiggi gjafir, 2. mgr. 27. gr. um skyldu endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja til að binda endi á hagsmuni eða tengsl sem stefna óhæði endurskoðandans í hættu við yfirtöku eða samruna einingar sem er endurskoðuð, 28. gr. um skyldu endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja til að binda endi á hvers kyns hagsmuni eða tengsl, sem fyrir hendi eru sem stefna óhæði endurskoðandans í hættu, 29. gr. um skyldu endurskoðunarfyrirtækja til að setja verklagsreglum til að tryggja að eigendur, stjórnarmenn og framkvæmdastjórn endurskoðunarfyrirtækis og tengdra fyrirtækja aðrir en áritunarendurskoðandi blandi sér ekki í framkvæmd endurskoðunarinnar, 30. gr. um skyldu endurskoðenda einingar tengdrar almannahagsmunum gagnvart endurskoðunarnefndum, 31. gr. um þagnarskyldu, 32. gr. um skyldu endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja til að sæta gæðaeftirliti, veita nauðsynlega aðstoð og aðgang að upplýsingum í tengslum við framkvæmd gæðaeftirlits og fara að tilmælum sem fram koma í niðurstöðum gæðaeftirlits, ákvæðum 40. gr. um skyldu til greiðslu eftirlits- og gæðaeftirlitsgjalda, 41. gr. um skyldu endurskoðenda, endurskoðunarfyrirtækja, starfsmanna endurskoðunarfyrirtækja og annarra sem aðkomu hafa að endurskoðunarverkefnum til að veita Fjármálaeftirlitinu allar þær upplýsingar sem stofnunin óskar eftir í tengslum við þau verkefni sem því eru falin samkvæmt frumvarpinu. Þá er lagt til að hægt sé að leggja stjórnvaldssektir á endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki sem brjóta gegn ákvæðum 5. gr. reglugerðar 537/2014/ESB, sbr. 44. gr., um bann við því að endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki veiti viðbótarþjónustu, en lagt er til að texti reglugerðarinnar verði leiddur í íslensk lög með frumvarpinu. Loks er lagt til að það varði stjórnvaldssektum að brjóta gegn 45. gr. um skyldu endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja til að geyma endurskoðunargögn og 46. gr. um hámarkstímabil verksamnings endurskoðenda eða endurskoðunarfyrirtækja.

Í 2. mgr. er lagt til að sektir sem lagðar eru á einstaklinga geti numið frá 100 þúsund krónum til 15 milljóna króna, en að sektir sem lagðar eru á lögaðila verði hærri og geti numið frá 500 þúsund krónum til 40 milljóna króna. Þegar fjallað er um sektarfjárhæðirnar er rétt að hafa í huga að hámarkssektum samkvæmt ákvæðinu verður ekki beitt nema sem viðurlögum við allra alvarlegustu brotunum gegn lögunum.

Í 3. mgr. koma fram þau atriði sem hafa skal til hliðsjónar við ákvörðun sekta. Upptalning ákvæðisins er ekki tæmandi, en þar kemur fram að tekið skuli tillit til alvarleika brots, hvað brot hefur staðið lengi, ábyrgðar hins brotlega, fjárhagsstöðu hins brotlega, ávinnings af broti eða taps sem forðað er með broti, samstarfsvilja hins brotlega aðila og fyrri brota og hvort að um er að ræða ítrekað brot. Eru þessi atriði sem hafa skal til hliðsjónar við ákvörðun stjórnvaldssekta í samræmi við ákvæði 30. gr. b í tilskipun 2014/56/ESB.

Í 4. mgr. er kveðið á um að stjórn Fjármálaeftirlitsins skuli taka ákvarðanir um stjórnvaldssektir og að sektirnar séu aðfararhæfar. Þá er kveðið á um að sektir skuli renna í ríkissjóð að frádregnum kostnaði við innheimtuna, en eðlilegt þykir að innheimtukostnaður, sem oft getur verið allnokkur og stofnunin ber kostnað af, renni til hennar. Loks er lagt til að mælt verði fyrir um greiðslu dráttarvaxta af fjárhæð stjórnvaldssekta sem Fjármálaeftirlitið leggur á. Er lagt til að dráttarvextir byrji að reiknast eftir mánuð frá ákvörðun Fjármálaeftirlitsins og að um ákvörðun og útreikning þeirra fari eftir lögum um vexti og verðtryggingu. Er ákvæðið í samræmi við ákvæði í lögum um viðurlög við brotum á fjármálamarkaði.

 Í 5. mgr. er kveðið á um að stjórnvaldssektum verði beitt hvort sem lögbrot er framið af ásetningi eða gáleysi.

Um 50. gr.

Í greininni er lagt til að lögfest verði ákvæði um að heimild Fjármálaeftirlitsins til að leggja á stjórnvaldssektir falli niður þegar fimm ár eru liðin frá því að háttsemi lauk. Er það sami fyrningarfrestur og gilda mun um refsiábyrgð einstaklinga og lögaðila vegna brota á lögunum. Í 51. gr. frumvarpsins kemur fram að hámarksrefsing vegna brota gegn lögunum skuli varða sektum eða fangelsi allt að tveimur árum. Því er fyrningarfrestur gagnvart einstaklingum fimm ár skv. 81. gr. almennra hegningarlaga, nr. 19/1940. Sami fyrningarfrestur gildir gagnvart lögaðilum, sbr. 4. mgr. 81. gr. almennra hegningarlaga, nr. 19/1940.

Við afmörkun þess hvenær háttsemi lauk ber að taka mið af meginreglum refsiréttar og fjármálamarkaðsréttar um það atriði Af því leiðir að ef um samfellda brotastarfsemi eða ástandsbrot er að ræða telst broti ekki lokið fyrr en hinu ólögmæta ástandi linnir og upphaf fyrningarfrests telst þá einnig frá þeim tíma.

Í 2. mgr. er kveðið á um að tilkynning Fjármálaeftirlitsins til aðila um rannsókn á meintu broti rjúfi fyrningu. Reglan á sér að nokkru leyti hliðstæðu í 4. mgr. 82. gr. almennra hegningarlaga. Einnig er kveðið á um að rof fyrningarfrests hafi réttaráhrif gagnvart öllum sem staðið hafa að broti. Af því leiðir, að þótt rannsókn beinist í upphafi að einum aðila, hindra fyrningarreglur ekki að lögð verði stjórnsýsluviðurlög á aðra aðila sem síðar kemur í ljós að stóðu einnig að broti. Rétt er að taka fram að þótt réttur Fjármálaeftirlitsins til álagningar stjórnvaldssekta sé fyrndur koma ákvæði þessarar greinar ekki í veg fyrir að Fjármálaeftirlitið fjalli efnislega um mál og kveði upp úr um það, hvort tiltekin háttsemi hafi falið í sér brot gegn lögum um endurskoðendur.

Greinin er í samræmi við viðurlagaákvæði laga á fjármálamarkaði.

Um 51. gr.

Í greininni er lagt til að kveðið verði á um refsingar vegna saknæmrar háttsemi í tengslum við nánar tilgreind ákvæði laga um endurskoðendur og þannig lagt til að refsiábyrgð vegna brota gegn lögum um endurskoðendur verði afmörkuð nánar en samkvæmt gildandi lögum. Í greininni er lagt til að brot á nánar tilteknum ákvæðum laganna varði sektum eða fangelsi allt að tveimur árum. Þannig er gert ráð fyrir að það varði sektum eða fangelsi allt að tveimur árum að brjóta gegn 1. mgr. 5. gr. um notkun orðanna endurskoðandi eða endurskoðun í starfs- eða firmaheitum og bann við að vekja þá trú að aðili sé endurskoðandi ef hann er það ekki, 13. gr. um skyldu endurskoðenda til að rækja störf sín í samræmi við lög, góða endurskoðunarvenju og siðareglur endurskoðenda, 15. gr. um áritun á endurskoðuð reikningsskil, 17. gr. um skyldu endurskoðunarfyrirtækja og endurskoðenda til að hafa og vinna samkvæmt formlegu gæðakerfi, 21. gr. um ábyrgð endurskoðanda samstæðu á endurskoðun samstæðureikninga, 22. gr. um skyldu endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja til að vera óháð viðskiptavini sínum við vinnu endurskoðunarverkefna, bæði í reynd og ásýnd, 24. gr. um bann við því að endurskoðendur og endurskoðunarfyrirtæki eigi í viðskiptum með fjármálagerninga sem eru útgefnir, tryggðir eða studdir með öðrum hætti af einingu sem verið er að endurskoða, 31. gr. um þagnarskyldu og 32. gr. um skyldu endurskoðenda og endurskoðunarfyrirtækja til að sæta gæðaeftirliti, veita nauðsynlega aðstoð og aðgang að upplýsingum í tengslum við framkvæmd gæðaeftirlits og fara að tilmælum sem fram koma í niðurstöðum gæðaeftirlits.

Um 52. gr.

Í ákvæðinu er lagt til að í 1. mgr. 52. gr. verði kveðið á um að brot gegn lögum um endurskoðendur varði refsingu hvort sem þau eru framin af ásetningi eða gáleysi.

Í 2. mgr. er kveðið á um að heimilt sé að gera upptækan með dómi beinan eða óbeinan hagnað sem hlotist hefur af broti gegn ákvæðum laganna er varða refsingu. Sambærilegt ákvæði er í gildandi lögum.

Í 3. mgr. er mælt fyrir um að tilraun til brots eða hlutdeild í brotum á ákvæðum laga um endurskoðendur sé refsiverð eftir því sem segir í almennum hegningarlögum. Sambærilegt ákvæði er í gildandi lögum.

Um 53. gr.

Lagt er til að í 53 gr. verði sett ákvæði um verklag við rannsókn mála þar sem meint brot varða bæði stjórnvaldssektum og refsiviðurlögum.

Í 1. mgr. segir að ef brot varði bæði stjórnvaldssektum og refsingu meti Fjármálaeftirlitið hvort mál skuli kært til lögreglu eða því lokið með stjórnvaldsákvörðun hjá stofnuninni. Þykir eðlilegt að það falli í hlut stjórnvalds að meta hvort ljúka beri máli með stjórnsýsluviðurlögum eða kæra það til lögreglu. Í málsgreininni er síðan að finna viðmið um það hvenær Fjármálaeftirlitinu ber að kæra mál til lögreglu. Lagt er til að stofnuninni beri að kæra öll meiri háttar brot á lögunum sem varða refsingum til lögreglu. Brot teljast meiri háttar í skilningi ákvæðisins ef þau lúta að verulegum fjárhæðum, ef verknaður er framinn með sérstaklega vítaverðum hætti eða við aðstæður sem auka mjög á saknæmi brots. Þá mun verða höfð hliðsjón af heimildum Fjármálaeftirlitsins til að leggja á stjórnvaldssektir við afmörkun á því hvaða brot teljist meiri háttar. Lögregla mun síðan rannsaka þau mál sem Fjármálaeftirlitið vísar til hennar og eftir atvikum gefa út ákæru vegna þeirra. Í ákvæðinu er einnig kveðið á um að Fjármálaeftirlitið geti á hvaða stigi rannsóknar sem er vísað máli vegna brota á lögunum til opinberrar rannsóknar.

Í 2. mgr. er kveðið á um að ákvörðun Fjármálaeftirlitsins um að kæra mál til lögreglu teljist ekki til stjórnsýsluákvörðunar og því gildi ákvæði IV.–VII. kafla stjórnsýslulaga ekki um slíkar ákvarðanir stofnunarinnar. Í málsgreininni er jafnframt kveðið á um að með kæru Fjármálaeftirlitsins skuli fylgja afrit þeirra gagna sem grunur um brot er studdur við.

Í 3. mgr. er að finna heimild fyrir Fjármálaeftirlitið til að láta lögreglu og ákæruvaldi í té upplýsingar og gögn sem stofnunin hefur aflað og tengjast brotum sem bæði geta varðað stjórnvaldssektum og refsiábyrgð. Þá er í málsgreininni heimild fyrir stofnunina til að taka þátt í aðgerðum lögreglu sem varða rannsókn þeirra brota sem bæði geta varðað stjórnvaldssektum og refsingu.

Í 4. mgr. greinarinnar er kveðið á um að lögreglu og ákæruvaldi sé heimilt að afhenda Fjármálaeftirlitinu upplýsingar og gögn sem aflað hefur verið og tengjast brotum sem bæði geta varðað stjórnvaldssektum og refsiábyrgð. Þá er gert ráð fyrir að lögreglu sé heimilt að taka þátt í aðgerðum Fjármálaeftirlitsins sem varða rannsókn brota sem bæði geta varðað stjórnvaldssektum og refsingu.

Í lokamálsgrein ákvæðisins er kveðið á um heimild ákæranda til að senda eða endursenda mál til Fjármálaeftirlitsins til meðferðar og ákvörðunar í þeim tilvikum þar sem ekki eru talin efni til málshöfðunar og ætluð refsiverð háttsemi varðar jafnframt stjórnsýsluviðurlögum. Á ákvæðið við hvort sem lögregla eða ákæruvald hafa tekið mál upp að eigin frumkvæði eða fengið það sent frá eftirlitsaðilanum.

Um 54. gr.

Í greininni kemur fram um tilskipun og reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins sé ætlað að innleiða með lögunum.

Um 55. gr.

Með greininni er lagt til að lögin öðlist gildi 1. janúar 2020 en stéttin og eftirlitsaðilar þurfa tíma til að gera breytingar í ljósi nýrra ákvæða í frumvarpinu.