

Um yfirlýsingar vegna fjárvörslureikninga og verðbréfaskrár

„Þann 1. október n.k. eiga lögmenn að vera búnir að senda stjórn LMFÍ yfirlýsingu um fjárvörslureikninga fyrir árið 2016, með uppgjörstigi 31. desember 2016, í samræmi við ákvæði 23. gr. laga nr. 77/1998, sbr. 14. gr. laga nr. 93/2004 og reglna nr. 1192/2005, um fjárvörslureikninga lögmanna o.fl. Yfirlýsingin á að vera staðfest af löggiltum endurskoðanda. Áfast skjali þessu er eyðublað í þessu skyni, sem lögmenn þurfa að senda í frumriti til skrifstofu LMFÍ að Álftamýri 9, 108 Reykjavík, fyrir fyrrgreindan frest.“

Staðfesting löggilts endurskoðanda á eyðublaðinu felur ekki sjálfkrafa í sér að fram hafi farið bókhaldsrannsókn eða endurskoðun af hálfu endurskoðand-

ans. Í sumum tilvikum er staðfesting endurskoðandans framhald hefðbundinna bókhalds- og/ eða endurskoðendastarfa í þágu viðkomandi lögmansstofu. Í þeim tilvikum hins vegar, þar sem starf endurskoðandans er eingöngu fólgið í könnun á stöðu fjárvörslureiknings/a í banka og samanburði við stöðu vörslufjár skv. bókhaldi lögmansstofunnar, þurfa af hálfu lögmansstofunnar að liggja frammi nauðsynlegar upplýsingar og gögn svo endurskoðandinn geti í samræmi við starfsskyldur sínar veitt umbeðna yfirlýsingu. Er hér m.a. átt við bankayfirlit um fjárvörslureikningana og útprentanir á réttfærðu, fullfærðu viðskiptamannabókhaldi á uppgjörstigi.

Fjárvörslureikningar – nokkrar ábendingar.

Reglur um fjárvörslur.

Um fjárvörslur lögmanna gilda reglur nr. 1192/2005.

Aðgreining fjármuna.

Lögmanni er skylt að halda fjármunum, sem hann tekur við fyrir hönd umbjóðanda síns, aðgreindum frá eigin fé (1. mgr. 23. gr. lögmanna laga, nr. 77/1998, sbr. 14. gr. laga nr. 93/2004, 1. gr. reglna 1192/2005 og 13. gr. síðareglna LMFÍ).

Tilgreining fjárvörslureikningsnúmera.

Greiðslur berast lögmönnum með margvíslegu móti. Það leiðir af framangreindri skyldu um aðgreiningu fjármuna að fjármuni skjólstæðinga á ekki að leggja á rekstrarreikninga lögmansstofa. Því er rétt, þegar krafist er greiðslu fyrir hönd skjólstæðings, að fjárvörslureikningsnúmer sé tilgreint. Þannig er t.d. rétt að tilgreina fjárvörslureikningsnúmer á bréfsefni og öðrum gögnum, eftir því sem við á. Með þessu móti er fjármunum, sem lögmenn taka við fyrir hönd skjólstæðinga sinna, frá upphafi beint inn á fjárvörslureikningana.

Tryggingarfé.

Í sumum tilvikum óska lögmenn eftir tryggingu fyrir kostnaði, áður en byrjað er á verki. Þá taka skiptastjórar við tryggingarfé, þegar þeim eru falin opinber skipti dánar- eða gjaldþrotabúa. Slíkt tryggingarfé á að leggja á fjárvörslureikninga.

Samrekstur lögmanna.

Ef 2 eða fleiri lögmenn reka saman stofu og fjárvörslureikningarnir eru í nafni stofunnar er rétt að allir eigendur hennar undirriti yfirlýsingu um fjárvörslureikninga og verðbréfaskrár.

Innheimtufyrirtæki.

Ef innheimtustarfsemi er rekin í sérstöku fyrirtæki, sem er í eigu lögmans/lögmanna og/eða lögmansstofu/stofa, ber að skila yfirlýsingu um fjárvörslureikninga og verðbréfaskrár vegna þess reksturs (2. gr. reglna nr. 1192/2005). Sjá einnig reglur LMFÍ um eftirlit með innheimtustarfsemi lögmanna.

Reglubundið innra eftirlit.

Samkvæmt 8. gr. reglna nr. 1192/2005 ber lögmanni á minnst 3ja mánaða fresti að staðreyna að innistæða á fjárvörslureikningi samsvari bókfærðri stöðu fjárvörslureiknings í bókhaldi. Gögn um afstemmingu ber að varðveita eins og önnur bókhaldsgögn.

Litlar eða engar fjárvörslur.

Ef viðskiptamannabókhald á uppgjörstigi sýnir óverulegar eða engar fjárvörslur eru væntanlega að sama skapi óverulegir eða engir peningar inni á fjárvörslureikningi í banka. Samt sem áður þarf að fá staðfestingu löggilts endurskoðanda um að svo sé.

Frumrit yfirlýsinga.

Frumrit yfirlýsinga um fjárvörslureikninga og verðbréfaskrár ber að senda til skrifstofu LMFÍ. Það nægir ekki að senda yfirlýsinguna með tölvupósti.

Skilafrestur yfirlýsinga er til 1. október 2017.

Um verðbréfaskrár.

Samkvæmt 9. gr. reglna nr. 1192/2005 ber lögmanni, sem varðveitir og hefur umsýslu með verðbréfum fyrir umbjóðendur sína eða hefur heimild til að ráðstafa verðbréfum, innistæðum á bankareikningum og þess háttar í eigu þriðja aðila, að halda sérstaka skrá um þessi verðmæti.

Á verðbréfaskrá þessa skal færa m.a. skuldabréf, hlutabréf, hlutdeildarskírteini, banka-, sparisjóða- og gíróreikninga (þ.m.t. yfirdráttarreikninga) og önnur verðmæti, sem fallið geta undir ákvæði 9. gr. Undir verðmæti skv. 9. gr. falla m.a. bankareikningar (tékkareikningar, sparisjóðsbækur o.s.frv.), sem skráðir eru á nafn umbjóðenda lögmannna (einstaklinga eða lögaðila, þ.m.t. dánar- eða gjaldþrotabúa), sem lögmennirnir hafa heimild til að ráðstafa fjármunum úr.

Skráning í verðbréfaskrá ræðst m.a. af eðli verðbréfanna, tilganginum með vörslum lögmannna á verðbréfunum, þörfum viðskiptamannanna o.s.frv. Í skránni verður þó að minnsta kosti að koma fram hver afhendir lögmanninginn verðmætin og hver sé eigandi þeirra, sbr. 2. mgr. 9. gr. reglnanna. Vætanlega verður einnig, eðli málsins samkvæmt, að geta tegundar verðbréfanna í skránni. Aðrar gagnlegar (og jafnvel nauðsynlegar) upplýsingar fyrir lögmanninginn og viðskiptamanninginn eru móttökudagur

verðbréfanna, nafnverð þeirra eða uppreiknað verð á móttökudegi, hvar þau eru geymd (á skrifstofu lögmanns, bankahólf, verðbréfasjóður o.s.frv.), afhendingar- eða sölundagur og hverjum afhent.

Fyrir 1. mars ár hvert þurfa lögmenn að senda viðskiptamönnum sínum, sem þeir annast umsýslu fyrir skv. 9. gr., skrá og upplýsingar um verðbréf þessi og fjármunahreyfingar vegna þeirra, sbr. 10. gr. reglnanna. Skráin og upplýsingarnar eiga að ná til nýliðins almanaksárs og staðfest með dagsetningu og nafnritun lögmannsins. Afrit þessara gagna varðveitir lögmaðurinn eins og önnur bókhaldsgögn.

Samkvæmt 23. gr. laga nr. 77/1998 sbr. 14. gr. laga nr. 93/2004, ber lögmönnum, fyrir 1. október ár hvert, að senda stjórn LMFÍ staðfestingu löggilts endurskoðanda um upplýsingar í verðbréfaskrá skv. 9. gr. reglna nr. 1192/2005. Sú skrá, sem endurskoðandinn staðfestir, miðast við þau verðbréf, sem eru í varðveislu og umsýslu lögmanns á uppgjörstigi verðbréfaskrár. Vakin er sérstök athygli á því að uppgjörstigi verðbréfaskrárinnar skv. 9. gr. getur verið annar en uppgjörstigi fjárvörslureikninga (sem er yfirleitt um áramót). Er fyrrnefndi uppgjörstigi vætanlega sami dagur og athugun endurskoðandans fer fram, sem getur verið nokkrum vikum eða mánuðum eftir áramót.

Um bókhald lögmannna o.fl.

Bókhaldsskylda.

Á lögmönnum, sem öðrum rekstraraðilum, hvíla ýmsar skyldur að því er reksturinn varðar, þar á meðal að halda bókhald. Meginreglan er sú að lögmönnum ber skylda til að halda tvíhliða bókhald um rekstur sinn, hvort sem þeir starfa sem einyrkjar eða í félagi með öðrum lögmönnum (sbr. 1. og 2. gr. bókhaldslaga (BHL), nr. 145/1994).

Tilhögun bókhalds.

Bókhaldsskyldir aðilar skulu haga bókhaldi sínu á skýran og aðgengilegan hátt og semja ársreikninga í samræmi við lög, reglugerðir og góða bókhalds- og reikningsskilavenjur (sbr. 4. gr. BHL).

Bókhaldsgögn.

Sérhver færsla í bókhaldi skal byggð á áreiðanlegum og fullnægjandi gögnum, sem rekja má til viðskiptanna (sbr. 1. mgr. 8. gr. BHL, sbr. einnig 2. mgr. 8. gr. um ytri frumgögn og 3. mgr. 8. gr. um innri frumgögn bókhaldsins).

Færslur í bókhaldi.

Skrá skal í bókhaldi viðskipti jafnskjótt og þau fara fram, enda sé það í samræmi við góða bókhaldsvenju. Færslur sem eingöngu byggjast á rafrænum skjölum skulu skráðar í bókhaldið jafntryggilega og aðrar færslur. Færslur skulu vera í skipulegri númeraröð, endurspegla að jafnaði rétta tímaröð viðskipta og annarra færslutílfna og gefa skýra mynd af því sem þeim er ætlað að lýsa. Færslurnar skulu vísa til viðeigandi frumgagna (sbr. 9. gr. BHL).

Fjárhagsbókhald.

Í bókhaldi skal færa fjárhagsbókhald (dagbók, hreyfingalista, aðalbók, sbr. 10. gr. BHL).

Viðskiptamannabókhald.

Í fjárhagsbókhaldi eða sérstöku viðskiptamannabókhaldi, sem tengist fjárhagsbókhaldinu, skal hafa reikninga yfir viðskipti við hvern viðskiptamann, önnur en þau sem hönd selur hendi. Heimilt er þó að sameina óveruleg viðskipti á einn eða fáa reikninga (sbr. 1. mgr. 15. gr. BHL).

Efnahagsreikningur.

Í efnahagsreikningi skal á kerfisbundinn hátt tilgreina eignir, skuldir og eigið fé hlutaðeigandi rekstraraðila í lok reikningsársins. Efnahagsreikningur skal þannig sundurliðaður að hann gefi skýra mynd af eignum, skuldum og eigin fé í árslok (sbr. 23. gr. BHL).

Rekstrarreikningur.

Rekstrarreikningur skal á kerfisbundinn hátt sýna heildartekjur og heildargjöld þannig sundurliðuð að reikningurinn gefi skýra mynd af rekstrarafkomunni á reikningsárinu í samræmi við góða reikningsskilavenju (sbr. 24. gr. BHL).

Ársreikningar.

Ársreikninga skal fullgera og undirrita eigi síðar en 6 mánuðum eftir lok reikningsárs (sbr. 3. mgr. 22. gr. BHL).

Fylgiskjöl og geymsla bókhaldsgagna.

Allar bækur samkvæmt BHL, ásamt bókhaldsgögnum og fylgiskjölum, skal varðveita hér á landi á tryggan og öruggan hátt í 7 ár frá lokum viðkomandi reikningsárs (sbr. 1. mgr. 20. gr. BHL). Ársreikninga skal ætíð varðveita í 25 ár (sbr. 4. mgr. 20. gr. BHL).

Viðurlög o.fl.

Í IV. kafla BHL eru ákvæði um hvaða viðurlög liggja við broti á lögnum. Um er að ræða fésektir eða fangelsi í allt að 6 ár, eftir eðli og umfangi brota (sbr. 36. gr. BHL).

YFIRLÝSING

um fjárvörslur skv. reglum nr. 1192/2005

Undirritaður lögmaður gefur hér með stjórn Lögmannafélags Íslands svofellda yfirlýsingu um fjárvörslur í þágu umbjóðenda minna miðað við (uppgjörsdagur), sbr. 11. og 12. gr. reglna nr. 1192/2005, um fjárvörslureikninga lögmannna o.fl., skv. 1. mgr. 23. gr. laga nr. 77/1998, sbr. 14. gr. laga nr. 93/2004.

1. Ég rek ekki sjálfur lögmannsstofu, einn eða í félagi við aðra, og varðveiti því ekki fjármuni fyrir hönd umbjóðenda minna (á t.d. við fulltrúa, starfsmenn fyrirtækja og stofnana o.fl.).

Undirskrift lögmanns

2. Það staðfestist hér með að staða fjárvörslureiknings/-reikninga í innlánsstofnun, sem ég undirritaður lögmaður held fyrir viðskiptamenn mína, er ekki lægri en staða vörslufjár skv. bókhaldi mínu miðað við ofangreindan uppgjörsdag, sbr. 11. gr. reglna um fjárvörslureikninga lögmannna o.fl., nr. 1192/2005.

_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Undirskrift lögmanns/lögmannna, sem yfirlýsing þessi nær til.

Staðfesting löggilts endurskoðanda:

Varðar _____
(nafn lögmanns/lögmannsstofu)

Undirritaður löggiltur endurskoðandi kannaði stöðu fjárvörslureiknings/a í banka pr. _____
(dagsetn.)

alls _____ reikning/a og bar saman við bókfærða skuld við viðskiptamenn vegna vörslufjár, sbr.
(fjöldi)

3. gr. reglna nr. 1192/2005, um fjárvörslur lögmannna o.fl.

Undirritaður löggiltur endurskoðandi staðfestir hér með að staða viðkomandi fjárvörslureiknings/a í banka er ekki lægri en staða vörslufjár skv. bókhaldi lögmannsins/lögmannsstofunnar.

Aths.

/ 2017

_____, löggiltur endurskoðandi

YFIRLÝSING

um verðbréfaskrá skv. reglum nr. 1192/2005

Undirritaður lögmaður gefur hér með stjórn Lögmannafélags Íslands svofellda yfirlýsingu um verðbréfaskrá skv. III. kafla reglna nr. 1192/2005 um fjárvörslu lögmannna o.fl., miðað við (uppgjörsdagur).

1. Ég rek ekki sjálfur lögmannsstofu, einn eða í félagi við aðra, og held því ekki verðbréfaskrá skv. 9. gr. reglna nr. 1192/2005.
2. Ég varðveiti ekki og hef ekki umsýslu með verðbréfum fyrir umbjóðendur mína og held þar af leiðandi ekki verðbréfaskrá skv. 9. gr. reglna nr. 1192/2005.
3. Ég held skrá skv. 9. gr. reglna nr. 1192/2005 um öll þau verðbréf sem ég varðveiti og hef umsýslu með fyrir umbjóðendur mína.

Undirskrift lögmanns/lögmannna, sem yfirlýsing þessi nær til.

Staðfesting löggilts endurskoðanda um verðbréfaskrá:

Undirritaður löggiltur endurskoðandi staðfestir hér með tilvist verðmæta, sem tilgreind eru í skrá skv. 9. gr. reglna nr. 1192/2005, í samantekt

_____ (nafn lögmanns/lögmannsstofu)

miðað við _____ (uppgjörsdagur)

Frumrit verðbréfaskrárinnar, sem staðfesting þessi nær til, er í vörslu lögmannsins/ lögmannsstofunnar, staðfest af undirrituðum. Afrit frumritsins er í minni vörslu.

Aths:

/ 2017

_____, löggiltur endurskoðandi