



Um yfirlýsingar vegna fjárvörlureikninga og verðbréfaskrár

Þann 1. október n.k. eiga lögmenn að vera búinir að senda stjórn LMFÍ yfirlýsingu um fjárvörlureikninga fyrir árið 2022, með uppgjörsdegi 31. desember 2022, í samræmi við ákvæði 23. gr. laga nr. 77/1998, sbr. 14. gr. laga nr. 93/2004 og reglugerðar nr. 1192/2005, um fjárvörlureikninga lögmannna 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 á fyrrgreindum fresti.

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

ans. Í sumum tilvikum er staðfesting endurskoðandans framhald hefðbundinna bókhalds- og/ eða endurskoðendastarfa í þágu viðkomandi lögmannsstofu. Í þeim tilvikum hins vegar, þar sem starf endurskoðandans er eingöngu fólgjóð í könnun á stöðu fjárvörlureiknings/a í banka og samanburði við stöðu vörlufjár skv. bókhaldi lögmannsstofunnar, þurfa af hálfu lögmannsstofunnar 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 fjárvörlureikningana og útprentanir á réttfærðu, fullfærðu viðskiptamannabókhaldi á uppgjörsdegi.

Fjárvörlureikningar – nokkrar ábendingar.

Reglur um fjárvörlur.

Um fjárvörlur lögmanna gildir reglugerð nr. 1192/2005.

Aðgreining fjármuna.

Lögmanni er skylt að halda fjármunum, sem hann tekur við fyrir hönd umbjöðanda síns, aðgreindum frá eigin fée (1. mgr. 23. gr. lögmannalaga, nr. 77/1998, sbr. 14. gr. laga nr. 93/2004, 1. gr. reglugerðar 1192/2005 og 13. gr. siðareglna LMFÍ).

Tilgreining fjárvörlureikningsnúmera.

Greiðslur berast lögmönnum með margvíslegu móti. Það leiðir af framangreindri skyldu um aðgreiningu fjármuna að fjármuni skjólstæðinga á ekki að leggja á rekstrarreikninga lögmannsstofa. Því er rétt, þegar krafist er greiðslu fyrir hönd skjólstæðings, að fjárvörlureikningsnúmer sé tilgreint. Þannig er t.d. rétt að tilgreina fjárvörlureikningsnúmer 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 fjárvörlureikningana.

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 þatabúa. Slikt tryggingarfé á að leggja á fjárvörlureikninga.

Samrekstur lögmannna.

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

Innheimtuþyrtæki.

Ef innheimtustarfsemi er rekin í sérstöku fyrirtæki, sem er í eigu lögmanns/lögmann og/eða lögmannsstofa/stofa, ber að skila yfirlýsingu um fjárvörlureikninga og verðbréfaskrár vegna þess reksturs (2. gr. reglugerðar nr. 1192/2005). Sjá einnig reglur LMFÍ um eftirlit með innheimtustarfsemi lögmannna.

Reglubundið innra eftirlit.

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

Litlar eða engar fjárvörlur.

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

Rafrænar undirskriftir.

Yfirlýsingar um fjárvörlureikninga og verðbréfaskrár má undirrita með rafrænum hætti og skila á netfangið fjarvorsslur@lmfi.is.

Skilafrestur yfirlýsinga er til 1. október 2023.

Um verðbréfaskrár.

Samkvæmt 9. gr. reglugerðar nr. 1192/2005 ber lögmanni, sem varðveitir og hefur umsýslu með verðbréfum fyrir umbjóð-endur 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. yfirdráttarrekninga) 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 vörlum lögmanná á verðbréfunum, þörfum viðskiptamannanna o.s.frv. Í skránni verður þó að minnsta kosti að koma fram hver afhendir lögmanninum verðmætin og hver sé eigandi þeirra, sbr. 2. mgr. 9. gr. reglugerðarinnar. Vætanlega verður einnig, eðli málsins samkvæmt, að geta tegundar verðbréfanna í skránni. Aðrar gagnlegar (og jafnvel nauðsynlegar) upplýsingar fyrir lögmanninn og viðskiptamanninn eru móttökudagur

verðbréfanna, nafnverð þeirra eða uppreiknað verð á móttökudegi, hvar þau eru geymd (á skrifstofu lögmanns, bankahólf, verðbréfasjóður o.s.frv.), afhendingar- eða söludagur 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. reglugerðarinnar. 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. reglugerðar nr. 1192/2005. Sú skrá, sem endurskoðandinn staðfestir, miðast við þau verðbréf, sem eru í varðveislu og umsýslu lögmanns á uppgjörsdegi verðbréfaskrár. Vakin er sérstök athygli á því að uppgjörsdagur verðbréfaskrárinnar skv. 9. gr. getur verið annar en uppgjörsdagur fjárvörslureikninga (sem er yfirleitt um áramót). Er fyr nefndi uppgjörsdagurinn 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 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. bókhaldslaga).

Bókhaldsgögn.

Sérhver færsla í bókhaldi skal byggð á áreiðanlegum og fullnægjandi gögnum, sem rekja má til viðskiptanna (sbr. 1. mgr. 8. gr. bókhaldslaga, 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 jafn tryggilega og aðrar færslur. Færslur skulu vera í skipulegri númeraröð, endurspeglar að jafnaði rétta tímaröð viðskipta og annarra færslutilefna og gefa skýra mynd af því sem þeim er ætlað að lýsa. Færslurnar skulu vísa til viðeigandi frumgagna (sbr. 9. gr. bókhaldslaga).

Fjárhagsbókhald.

Í bókhaldi skal færa fjárhagsbókhald (dagbók, hreyfingalist, aðalbók, sbr. 10. gr. bókhaldslaga).

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. bókhaldslaga).

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. bókhaldslaga).

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. bókhaldslaga).

Ársreikningar.

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

Fylgiskjöl og geymsla bókhaldsgagna.

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

Viðurlög o.fl.

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

YFIRLÝSING

um fjárvörslur skv. reglugerð nr. 1192/2005

Undirritaður lögmaður gefur hér með stjórn Lögmannafélags Íslands svofellda yfirlýsingum um fjárvörslur í þágu umbjóðenda minna miðað við 31. desember 2022, sbr. 11. og 12. gr. reglugerðar nr. 1192/2005, um fjárvörlureikningsaðila lögmannana o.fl., skv. 1. mgr. 23. gr. laga nr. 77/1998, sbr. 14. gr. laga nr. 93/2004.

- 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

- Það staðfestist hér með að staða fjárvörlureiknings-/reikninga í innlásstofnun, sem ég undirritaður lögmaður held fyrir viðskiptamenn mína, er ekki lægri en staða vörlufjár skv. bókhaldi mínu miðað við ofangreindan uppgjörsdag, sbr. 11. gr. reglugerðar um fjárvörlureikninga lögmannana o.fl., nr. 1192/2005.

Undirskrift lögmanns/lögmannana, sem yfirlýsing þessi nær til.

Staðfesting löggilts endurskoðanda um fjárvörslur:

Varðar _____
(nafn lögmanns/lögmannsstofu)

Undirritaður löggiltur endurskoðandi kannaði stöðu fjárvörlureiknings/a í banka pr. 31. des. 2022

alls _____ reikning/a og bar saman við bókfærða skuld við viðskiptamenn vegna vörlufjár, sbr.
(fjöldi, a.m.k. 1)

3. gr. reglugerðar nr. 1192/2005, um fjárvörslur lögmannana o.fl.

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

Aths.

(dagsetning)

_____, löggiltur endurskoðandi

YFIRLÝSING

um verðbréfaskrá skv. reglugerð nr. 1192/2005

Undirritaður lögmaður gefur hér með stjórn Lögmannafélags Íslands svofellda yfirlýsingum um verðbréfaskrá skv. III. kafla reglugerðar nr. 1192/2005 um fjárvörslu lögmannna o.fl., miðað við 31. desember 2022.

- Ég rek ekki sjálfur lögmannsstofu, einn eða í félagi við aðra, og held því ekki verðbréfaskrá skv. 9. gr. reglugerðar nr. 1192/2005.
- Ég varðveiti ekki og hef ekki umsýslu með verðbréfum fyrir umbjóðendur mína og held þar af leiðandi ekki verðbréfaskrá skv. 9. gr. reglugerðar nr. 1192/2005.
- Ég held skrá skv. 9. gr. reglugerðar 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:

Varðar

(nafn lögmanns/lögmannsstofu)

Undirritaður löggiltur endurskoðandi staðfestir hér með tilvist verðmæta, sem tilgreind eru í skrá skv. 9. gr. reglugerðar miðað við 31. desember 2022.

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

Aths.

(dagsetning)

, löggiltur endurskoðandi