

Erhvervs- og Vækstministeriet
Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

KRONPRINSESSEGADE 28
1306 KØBENHAVN K
TLF. 33 96 97 98
FAX 33 36 97 50

DATO: 1. november 2013
SAGSNR.: 2013 - 3145
ID NR.: 260448

lcc@ftnet.dk

Høring - udkast til bekendtgørelse om Finanstilsynets certificering af statsautoriserede revisorer

Ved e-mail af 11-10-2013 har Finanstilsynet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte udkast.

Advokatrådet har følgende bemærkninger:

Overordnet kan Advokatrådet tilslutte sig at der stilles særlige krav til visse revisorer med det formål at sikre kvaliteten i den udførte revision. Det forekommer også naturligt, at knytte konkret erfaring med finansielle virksomheder og den branche, som de begår sig i, til de fremtidige kvalitetskrav, som stilles til revisor.

Advokatrådet finder det imidlertid betænkeligt, at forslaget kan have negativ betydning for de finansielle virksomheders mulighed for at vælge en uafhængig revisor, ligesom Advokatrådet frygter, at forslaget kan få betydning for certificerede advokaters mulighed for frit at vælge beskæftigelse. Endelig finder Advokatrådet det problematisk, at forslaget i praksis må forventes i betydeligt omfang at påvirke markedet for revision af finansielle virksomheder, hvilket ikke ses at være hensigten med forslaget.

Kravet om 2500 timer debitérbare timer inden for de seneste fem år

Det krævede antal debitérbare timer (gennemsnitligt 300 timer revisionsydelse årligt) er så højt, at det i praksis vil være nødvendigt for en revisor, der ønsker certificering, at have finansielle kunder af en ganske betydelig størrelse. Små og mellemstore finansielle kunder vil typisk ikke indebære et tilstrækkeligt antal debitérbare timer til at opfylde det foreslåede certificeringskrav. Det skal i den forbindelse holdes in mente, at certificeringen er personlig, og at der til løsning af revisionsopgaven sammensættes et team af medarbejdere. Uanset at en revisionsopgave for en finansiell virksomhed har indebåret et betydeligt antal timer, vil kun en mindre del af disse blive udført af en person, der har eller ønsker certificering.

Revisorer, der allerede ved den foreslåede bekendtgørelses ikrafttrædelse, servicerer store finansielle kunder, vil formentlig uden større vanskelighed kunne opnå certificering, og vil i kraft af deres eksisterende kundeforhold, heller ikke have problemer med at fastholde denne certificering, jf. nedenfor om kundemobilitet.

Advokatrådet frygter, at de foreslåede regler vil have den negative konsekvens, at markedet for revisionsydelse til finansielle kunder "fastfryses" på ikrafttrædelsestidspunktet med kun ganske ringe mulighed for andre revisionsfirmaer til at komme ind på markedet.

Med de foreslåede regler vil det således blive meget vanskeligt at etablere sig på markedet for revision af finansielle virksomheder, fordi certificeringsordningen forudsætter, at der allerede er en betydelig omsætning med finansielle virksomheder.

Et revisionsfirma vil få meget vanskeligt ved at tilkæmpe sig en position på markedet via kompetenceudvikling af eksisterende medarbejdere. Det vil ikke være muligt at kompetenceudvikle uden finansielle kunder, men det vil omvendt ikke være muligt at betjene disse kunder uden certificering. Det vil imidlertid også være forbundet med store vanskeligheder at komme ind på markedet ved at rekruttere allerede certificerede revisorer.

Revisionsbranchen har traditionelt set gjort stor brug af kunde- og konkurrenceklausuler. Således er mange revisorer afskåret fra at påbegynde konkurrerende virksomhed efter en eventuel fratreden. Men selv hvis en konkurrenceklausul ikke er aftalt, vil den udbredte brug af kundeklausuler være til hinder for at en certificeret revisor skifter revisionsfirma.

Advokatrådet har indtryk af, at kundeklausuler er særdeles udbredte i hele branchen og håndhæves i ganske betragtelig grad. En revisor, der forlader et revisionsfirma for at indtræde som ansat eller partner i et konkurrerende revisionsfirma, vil som oftest være kontraktligt afskåret fra enhver erhvervsmæssig kontakt med de kunder, han eller hun har serviceret hos sin tidligere arbejdsgiver. En certificeret revisor kan få meget vanskeligt ved at opretholde certificeringen, når de nødvendige debitérbare timer skal optjenes ved omsætning med nye kunder. Antallet af finansielle virksomheder på det danske marked er formentlig ikke stort nok til, at den pågældende revisor vil kunne opnå det nødvendige antal "erfaringstimer" hos andre finansielle kunder.

Konsekvenser

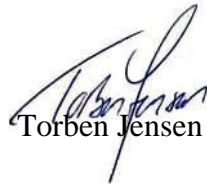
De beskrevne forventede effekter kan efter Advokatrådets opfattelse have til følge, at det på generalforsamlingen valgte revisionsfirma kan blive nødsaget til at udtræde som revisor, såfremt den certificerede revisor, som betjener den finansielle virksomhed, ophører, og revisionsfirmaet ikke kan stille med en anden certificeret revisor. Kundeklausuler kan medføre, at den finansielle virksomhed ikke kan følge revisor til en eventuel ny arbejdsgiver. Sammenholdt med, at udbuddet af revision af

finansielle virksomheder koncentrerer på få virksomheder, vil dette i høj grad begrænse den finansielle virksomheds mulighed for valg af revisor.

For den enkelte revisor kan certificeringsordningen set i sammenhæng med brugen af kunde- og konkurrenceklausuler medføre en yderligere begrænsning i muligheden for at vælge beskæftigelse.

På den anførte baggrund finder Advokatrådet samlet set at der knytter sig en række ganske væsentlige retssikkerhedsmæssige betænkeligheder til forslaget, og rådet opfordrer derfor til, at den foreslåede ordning genovervejes, herunder det rimelige niveau for debitérbare timer, således at kvaliteten i revisionen sikres samtidig med at øvrige hensyn tilgodeses.

Med venlig hilsen


Torben Jensen