

**Mál nr. 54/2016**

**M og  
váttryggingafélagið V v/ lögboðinnar starfsábyrgðartryggingar endurskoðenda.**

**Ágreiningur um hvort váttrygging taki til starfsemi dótturfélags váttryggingartaka.****Gögn.**

Málskot, móttakið 24.2.2016, ásamt fylgigögnum.

Bréf V, dags. 14.3.2016, ásamt fylgigögnum.

**Málsatvik.**

M og dótturfélag þess, A, hafa í gildi lögmælt starfsábyrgðartryggingu endurskoðenda hjá V. Mun váttryggingin hafa verið í gildi frá árinu 2007. Meðal váttryggðra endurskoðenda á váttryggingartímabilinu 1. janúar til 31. desember 2012 var B, löggiltur endurskoðandi, að því er fram kemur á fyrirliggjandi váttryggingarskírteini fyrir tímabilið. Þó mun M hafa í lok desember 2011 tilkynnt V að B starfaði ekki lengur hjá M. Hinn 29. sama mánaðar tilkynnti V til félags löggiltra endurskoðenda um afturköllun starfsábyrgðartryggingarinnar hvað B varðaði.

Árin 2005 og 2007 (gjaldárin 2006 og 2008) vann B að gerð skattframtala og annarra skattskilagagna fyrir D. Framtalsgerðina innti B af hendi í nafni E ehf., dótturfélags M. Hinn 18. október 2010 hóf skattrannsóknarstjóri rannsókn á skattskilum D og tveggja einkahlutafélaga í eigu hans vegna tekjuáranna 2005 til 2008. Í tengslum við rannsóknina var tekin skýrsla af B hjá skattrannsóknarstjóra 4. maí 2011. Með bréfi 13. desember 2011 var D send skýrsla skattrannsóknarstjóra frá sama degi um niðurstöður rannsóknarinnar. Að fengnum andmælum D sendi skattrannsóknarstjóri D nýja skýrslu um rannsóknina, dags. 14. mars 2012. Með bréfi 23. mars 2012 mun skattrannsóknarstjóri hafa tilkynnt D að niðurstaða rannsóknarinnar hafi verið send rikisskattstjóra til ákvörðunar um hugsanlega endurálagningu og refsimeðferð. Með úrskurði rikisskattstjóra 20. nóvember 2013 voru opinber gjöld D endurákvörðuð vegna gjaldáranna 2006 til 2009. E var tilkynnt sérstaklega um málið með bréfi 30. janúar 2014 og áskildi D sér rétt til að krefja E um bætur ef málið myndi leiða til tjóns fyrir hann. Úrskurði rikisskattstjóra var skotið til yfirkattaneftndar með kæru 18. febrúar 2014. Lauk málinu með úrskurði yfirkattaneftndar 21. október 2015 með því að tekjuskatts- og útsvarsstofn D fyrir tekjuárin 2005 og 2007 hækkaði um rúmar 140 milljónir króna samtals auk 25% álags. Með bréfi lögmanns D, dags. 4. nóvember 2015, til E var gerð var grein fyrir því álitu D að með úrskurði yfirkattaneftndar væri ljóst að sú þjónusta sem honum hafði verið veitt í nafni E hafi verið ófullnægjandi og ráðgjöf beinlínis röng og leitt til fjártjóns fyrir hann. Var þess óskað að E tæki afstöðu til sáttaumleitana um bætur til D innan tilskilins frests.

Hinn 10. nóvember 2015 sendi M gögn málsins til V. Með bréfi, dags. 3. desember 2015, hafnaði V bótaskyldu úr starfsábyrgðartryggingu M, annars vegar á þeirri forsendu að ábyrgðartryggingin tæki ekki til starfa B hjá E og hins vegar að B hafi ekki notið váttryggingarverndar samkvæmt ábyrgðartryggingunni þegar skaðabótakrafa í skilningi váttryggingarskilmála hafi stofnast sem fyrst hafi getað gerst 23. mars 2012 er skattrannsóknarstjóri tilkynnti D um að málið hafi verið sent rikisskattstjóra til frekari meðferðar.

**Álit.**

Frá árinu 2007 hefur M haft í gildi hjá V lögboðna starfsábyrgðartryggingu endurskoðenda vegna starfsemi sinnar og A, dótturfélags síns. Á hinn bóginn liggur ekkert fyrir í gögnum málsins um tengsl M við E umfram það að E mun vera dótturfélag M. Af því sem liggur fyrir í málinu um ábyrgðartrygginguna verður ekki séð að hún hafi átt að taka til starfa váttryggðra endurskoðenda sem

þeir inna af hendi í nafni E. Ekki virðist um það deilt að E veitti D þjónustu við skattframtalsgerðina umrædd ár. Þótt B hafi verið váttryggður hjá V sem löggiltur endurskoðandi hjá M a.m.k. til ársloka 2011 verður ekki séð að störf hans hjá E falli undir váttrygginguna. Þegar af þeirri ástæðu tekur téð starfsábyrgðartrygging M ekki til þeirrar skaðabótakröfu sem D hyggst hafa uppi gagnvart E.

**Niðurstaða.**

Hugsanleg bótakrafa D á hendur E bætist ekki úr lögboðinni starfsábyrgðartryggingu endurskoðenda M hjá váttryggingafélaginu V.

Reykjavík, 19. apríl 2016.

Þóra Hallgrímsdóttir lögfr.

Valgeir Pálsson hrl.

Jón Magnússon hrl.