

Uppskot til Kkunngerð

um

grannskoðan av tryggingarfeløgum og figgjartiligum haldfelagsskapum

(Bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i forsikringselskaber samt finansielle koncerner)

Við heimild í § 127, stk. 11, og § 215, stk. ~~42 og stk. 3~~, í -løgtingslóg nr. 55 frá 9. juni 2008 um tryggingarvirksemi, sum seinast broytt við við løgtingslóg nr. 137 frá 20. desember 2012, verður ásett:

Kapitel 1

Anvendelsesområde

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på forsikringselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted på Færøerne.

Stk. 2. Ved forsikringselskaber forstås i denne bekendtgørelse.

- 1) Skadesforsikringselskaber (aktieselskaber og gensidige selskaber).
- 2) Genforsikringselskaber.
- 3) Captive genforsikringselskaber.
- 4) Livsforsikringselskaber (aktieselskaber og gensidige selskaber).
- 5) Tværgående pensionskasser.
- 6) Firmapensionskasser.

Stk. 3. Bekendtgørelsen finder endvidere anvendelse på såvel koncerner som helhed, jf. § 5, stk. 1, nr. 3, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” som på enkelte virksomheder i koncerner, hvor modervirksomheden er et forsikringselskab eller en finansiell holdingvirksomhed, jf. § 5, stk. 1, nr. 4, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”.

Generelle forhold

~~§ 2. Erklæringer og oplysninger efter denne bekendtgørelse skal, hvis de afgives uden forbehold, gengives ordret, jf. bilag 1. Erklæringer og oplysninger, som ikke kan afgives ordret, skal omtales og oplistes særskilt.~~

~~Stk. 2. Bekræftelser efter denne bekendtgørelse skal gengives ordret, jf. bilag 1. Hvis bekræftelserne ikke kan gengives ordret, skal de omtales og oplistes særskilt.~~

~~Stk. 3. Erklæringer, oplysninger og bekræftelser, der afgives med supplerende oplysninger, skal omtales og oplistes særskilt.~~

Konklusioner og oplysninger efter denne bekendtgørelse skal være enten uden forbehold, med forbehold eller afkræftende. Hvis revisor ikke kan udtrykke en konklusion om emnet, skal dette angives.

Stk. 2. Revisor skal ved afgivelse af konklusioner og oplysninger efter denne bekendtgørelse tage forbehold, hvis de oplysninger, der er lagt til grund for det udførte arbejde, er behæftet med væsentlige fejl eller mangler, eller hvis revisor ikke er i stand til at opnå tilstrækkeligt og egnet bevis til at konkludere, at emnet er uden væsentlige fejl. Revisors forbehold skal klart fremgå af konklusionen med brug af ordet ”forbehold”, og forbeholdet skal være tydeligt beskrevet og begrundet.

Stk. 3. Revisor skal ved afgivelse af konklusioner og oplysninger efter denne bekendtgørelse give supplerende oplysninger om eventuelle forhold, som revisor påpeger uden at tage forbehold.

Supplerende oplysninger må ikke erstatte et forbehold. Ved supplerende oplysninger skal betegnelsen ”supplerende oplysninger” anvendes.

Stk. 4. Konklusioner og oplysninger efter denne bekendtgørelse skal, hvis de afgives uden forbehold, gives ordret, jf. bilag 1.

§ 3. Omfanget og arten af de arbejdshandlinger, der skal udføres for at kunne afgive de enkelte konklusioner og oplysninger efter denne bekendtgørelse, afgøres af revisor under hensyntagen til god revisorskik. Der er i bilag 2 anført en beskrivelse af handlinger m.v., der forventes at indgå, for at revisor kan afgive de enkelte konklusioner og oplysninger i denne bekendtgørelse.

Kapitel 2

Den eksterne revision

§ 34. Den eksterne revision skal revidere årsrapporten herunder årsregnskabet og koncernregnskabet i overensstemmelse med god revisorskik og herunder kontrollere, om disse er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens og eventuelle andre bestemmelsers krav til regnskabsaflæggelsen.

Den eksterne revisions protokol

§ 45. Til brug for bestyrelsen i forsikringselskaber med hjemsted på Færøerne skal den eksterne revision føre en revisionsprotokol. Der skal i protokollen redegøres for den i årets løb udførte revision, som kan danne grundlag for revisionsmæssige delkonklusioner. Protokollen skal fremlægges på ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel skal underskrives af den samlede bestyrelse og revisionschefen.

Stk. 2. I protokollatet vedrørende årsrapporten årsregnskabet skal der redegøres for den arten og omfanget af de udførte revision samt revisionsarbejder og konklusionen herpå. Derudover skal arbejdsdelingen mellem intern revision og ekstern revision omtales. I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsrapporten skal den eksterne revision opsummere samtlige bemærkninger, som revisionen har givet anledning til at fremføre over for bestyrelsen. Opsummeringen skal indeholde en status vedrørende de bemærkninger, der er fremført vedrørende det pågældende regnskabsår, samt en status vedrørende de bemærkninger, der fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende den foregående årsrapport, jf. bilag 2.

Stk. 3. Den eksterne revision skal i et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsrapporten oplyse om udførelse af eventuelle assistance eller rådgivningsopgaver.

Stk. 4. Den eksterne revision skal i tilknytning til oplysningerne om eventuelle assistance eller rådgivningsopgaver, som minimum i protokollatet vedrørende årsrapporten, bekræfte, at forbuddet i § 11, stk. 2, nr. 8, litra a, i ”løgtingslóg nr. 116 frá 11. desember 2007 um lóggildar og skrásettar grannskoðarar” har været overholdt, herunder at revisor eller andre personer i revisionsvirksomheden ikke har deltaget i bogføringen eller lignende registreringer, som danner grundlaget for årsrapporten eller andre forhold, der afgives erklæring om, eller medvirket ved udarbejdelsen af årsrapporten eller et andet dokument erklæringen vedrører. Bekræftelsen skal afgives, selvom der ikke har været udført assistance eller rådgivningsopgaver.

Stk. 5. Den eksterne revision skal i et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsrapporten oplyse om ikke korrigerede fejl. Oplysningerne skal gives pr. fejl med angivelse af beløb og effekt på regnskabsposter. Ikke korrigerede fejl under bagatelgrænsen kan udelades mod oplysning om den anvendte bagatelgrænse og nettoeffekten af de samlede ikke korrigerede fejl under bagatelgrænsen. Såfremt alle fejl er rettet, eller der ingen fejl er fundet, oplyses dette.

Stk. 3 I protokollatet vedrørende årsregnskabet for modervirksomheder skal væsentlige bemærkninger til de regnskabsmæssige og revisionsmæssige forhold i de enkelte dattervirksomheder omtales.

Stk. 4. En kopi af protokollatet vedrørende årsregnskabet skal af virksomheden indsendes til Tryggingareftirlitið samtidig med en kopi af den af bestyrelsen godkendte årsrapport og det af bestyrelsen godkendte koncernregnskab. Tilsvarende indsendes en kopi af protokollatet vedrørende årsregnskabet for ikke-finansielle dattervirksomheder med hjemsted på Færøerne. Protokollater, der indsendes til Tryggingareftirlitið, skal være affattet på færøsk, dansk eller engelsk.

§ 6. Redegørelserne efter §§ 7-14, §§ 33 og 34 kan fremgå af et særskilt protokollat i revisionsprotokollen benævnt ”Grannskoðanarprotokol viðvíkjandi serstøkum krøvum frá Tryggingareftirlitinum til grannskoðanina av ársroknskapinum.”. I givet fald finder denne bekendtgørelses bestemmelser for protokollatet vedrørende årsregnskabet tilsvarende anvendelse på dette protokollat. Det særskilte protokollat skal underskrives af de samme eksterne revisorer og revisionschefen, og afgives pr. samme dato som protokollatet, der afgives i medfør af § 5.

Opsummeringer

§ 7. I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet skal den eksterne revision opsummere samtlige bemærkninger, som revisionen har givet anledning til at fremføre over for bestyrelsen. Opsummeringen skal indeholde en status vedrørende de bemærkninger, der er fremført vedrørende det pågældende regnskabsår samt en status vedrørende de bemærkninger, der fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende det foregående årsregnskab, jf. bilag 3. Såfremt revisionen ikke har givet anledning til bemærkninger, skal dette oplyses.

Stk. 2. I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet skal den eksterne revision gengive en af virksomheden udarbejdet oversigt over samtlige påbud, som Tryggingareftirlitið har afgivet i regnskabsåret, påbud, som Tryggingareftirlitið har afgivet i foregående regnskabsår, men som endnu ikke er efterlevet på afslutningstidspunktet og påbud, som er efterlevet i regnskabsåret. Såfremt der ikke er afgivet påbud i regnskabsåret, og alle påbud er efterlevet ved udgangen af det foregående regnskabsår, skal dette ligeledes oplyses. Den eksterne revision skal gennemgå den af virksomheden udarbejdede oversigt og oplyse om bemærkninger hertil, herunder revisors stillingtagen til efterlevelsen af påbud.

Stk. 3. I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet skal den eksterne revision gengive en af virksomheden udarbejdet oversigt over samtlige påtaler og risikoplysninger, som Tryggingareftirlitið har afgivet i regnskabsåret. Den eksterne revisor skal gennemgå den af virksomheden udarbejdede oversigt og oplyse om eventuelle bemærkninger hertil.

Generelle konklusioner og oplysninger

§ 8. I virksomheder, der har intern revision, skal det i revisionsprotokollatet vedrørende årsregnskabet konkluderes, om:

1) de ifølge revisionsaftalen aftalte opgaver er udført, samt om den interne revision fungerer tilfredsstillende, og herunder hvorvidt den eksterne revision er blevet bekendt med forhold, der enkeltvis eller tilsammen afkræfter, at den interne revision fungerer uafhængigt af den daglige ledelse, og

2) den eksterne revision er enig i indholdet af alle den interne revisions protokolltilførsler vedrørende regnskabsåret, og såfremt dette ikke er tilfældet, hvori uenigheden består.

§ 9. Den eksterne revision skal i et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet oplyse om udførelse af eventuelle assistance- eller rådgivningsopgaver.

Stk. 2. Den eksterne revision skal i tilknytning til oplysningerne om eventuelle assistance- eller rådgivningsopgaver som minimum i protokollatet vedrørende årsregnskabet oplyse, at forbuddet mod selvrevision i § 22, stk. 4, 1. pkt., i ”løgtingslóg um góðkendar grannskoðarar og grannskoðanarvirkir” har været overholdt, herunder at revisor ikke må udføre opgaver efter § 1, stk. 2, der vedrører en virksomhed omfattet af § 19, stk. 3, hvis der er tale om selvrevision eller egeninteresse. Såfremt der ikke har været udført assistance- eller rådgivningsopgaver, skal dette oplyses.

§ 10. Den eksterne revision skal i et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet oplyse om ikke korrigerede fejl. Oplysningerne skal gives pr. fejl med angivelse af beløb og effekt på regnskabsposter. Der skal herudover oplyses om den samlede virkning af ikke korrigerede fejl på resultat, aktiver, forpligtelser og egenkapital. Ikke korrigerede fejl, der er klart ubetydelige, uanset om de betragtes enkeltvis eller samlet og vurderes ud fra et hvilket som helst kriterium med hensyn til størrelse, art eller omstændighed kan udelades mod oplysning om den anvendte grænse. Såfremt alle fejl er rettet, eller der ingen fejl er konstateret under revisionen, skal dette oplyses.

§ 11. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet afgive konklusion om, hvorvidt virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I denne forbindelse skal den eksterne revisor endvidere konkludere, hvorvidt
1) virksomhedens samlede system-, data- og driftssikkerhed er og fungerer betryggende, og
2) den eksterne revision er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i lovgivningen vedrørende forsikringsvirksomheder, herunder § 56 i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” og den i medfør heraf udstedte ”kunngerð um leiðslu og stýring af tryggingarfelögum og eftirlönargrunnum”.

§ 12. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet oplyse følgende vedrørende spekulationsbestemmelserne
1) om forsikringselskabets retningslinjer efter § 61, stk. 4, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” vurderes at være betryggende og have fungeret hensigtsmæssigt, jf. § 61, stk. 5, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” og
2) om gennemgangen i henhold til § 61, stk. 5, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” har givet anledning til bemærkninger.

§ 13. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet afgive følgende vedrørende koncerninterne transaktioner og engagementer:
1) Konklusion om, hvorvidt der er etableret forretningsgange med henblik på overholdelse af bestemmelsen i § 110 i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”.
2) Oplysning om, hvorvidt der har været konstateret væsentlige fejl eller mangler i forbindelse med gennemgangen af transaktionerne mellem virksomheden og virksomheder omfattet af § 2 i ”kunngerð um innanhýsis samtökuflytingar”, jf. § 14, nr. 2, og give en nærmere beskrivelse af de transaktioner, som er af væsentlig betydning eller usædvanlig art.

§ 14. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet afgive konklusion om følgende vedrørende engagementer med nærtstående parter:
1) Hvorvidt de af bestyrelsen bevilgede engagementer til og modtagne sikkerhedsstillelser fra bestyrelsesmedlemmer eller direktører samt virksomheder, hvori disse er direkte eller indirekte besiddere af en kvalificeret andel, direktører eller bestyrelsesmedlemmer, er bevilget i henhold til

virksomhedens sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår, jf. § 62, stk. 2, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”.

2) Hvorvidt forsikringsselskabet har engagement med erhvervsvirksomheder, hvor ansatte af bestyrelsen eller andre ansatte i forsikringsselskabet deltager i ledelsen eller driften af disse, jf. § 64, stk. 1, 2, og 7, 2. pkt., i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”.

Oplysninger

§ 5. Det skal i protokollatet vedrørende årsrapporten oplyses, om

1) forsikringsselskabets retningslinjer efter § 61, stk. 4, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” vurderes at være betryggende og have fungeret hensigtsmæssigt, jf. § 61, stk. 5, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”;

2) kontrollen i henhold til § 61, stk. 5, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” har givet anledning til bemærkninger;

3) der er etableret forretningsgange med henblik på overholdelse af bestemmelsen i § 110 i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”; og

4) der har været konstateret væsentlige fejl eller mangler i forbindelse med gennemgangen af transaktionerne mellem forsikringsselskabet og virksomheder omfattet af § 2 i ”kunngerð um innanhýsis samtökuflytingar”, jf. § 6, nr. 3, og give en nærmere beskrivelse af de transaktioner, som er af væsentlig betydning eller usædvanlig art.

Stk. 2. I forsikringsselskaber, der har intern revision, skal det i revisionsprotokollatet vedrørende årsrapporten oplyses, om

1) de ifølge revisionsaftalen aftalte opgaver er udført, samt om den interne revision fungerer tilfredsstillende, og herunder at den eksterne revision ikke er blevet bekendt med forhold, der enkeltvis eller tilsammen afkræfter, at den interne revision fungerer uafhængigt af den daglige ledelse, og

2) den eksterne revision er enig i indholdet af alle den interne revisions protokolltilførsler vedrørende regnskabsåret, og såfremt dette ikke er tilfældet, hvori uenigheden består.

Stk. 3. I protokollatet vedrørende årsrapporten for modervirksomheder skal væsentlige bemærkninger til de regnskabsmæssige og revisionsmæssige forhold i de enkelte dattervirksomheder omtales.

Stk. 4. En kopi af protokollatet vedrørende årsrapporten skal af forsikringsselskabet indsendes til Tryggingareftirlitið samtidig med en kopi af den af bestyrelsen godkendte årsrapport og det af bestyrelsen godkendte koncernregnskab. Tilsvarende indsendes en kopi af protokollatet for dattervirksomheder med hjemsted på Færøerne.

Erklæringer

§ 6. I protokollatet vedrørende årsrapporten skal der afgives erklæring om følgende:

1) Hvorvidt forsikringsselskabets administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I denne forbindelse skal den eksterne revisor endvidere erklære, om

a) forsikringsselskabets samlede system, data og driftssikkerhed er og fungerer betryggende;

b) der i forsikringsselskabet føres kontrol med forsikringsselskabets beholdning af værdipapirer og lignende;

c) bogføringen er tilrettelagt på en sådan måde, at den kan danne grundlag for indberetninger, der skal foretages til Tryggingareftirlitið, og

d) den eksterne revision er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i lovgivningen vedrørende forsikringsselskaber.

2) Hvorvidt de af bestyrelsen bevilgede engagementer til og modtagne sikkerhedsstillelser fra bestyrelsesmedlemmer eller direktører samt virksomheder, hvori disse er direktører eller

bestyrelsesmedlemmer, er bevilget i henhold til forsikringsselskabets sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår, jf. § 62, stk. 2, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”.

3) Hvorvidt den finansielle virksomhed har engagement med erhvervsvirksomheder omfattet af § 64, stk. 1 og 2, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”, jf. § 64, stk. 7, 2. pkt., i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”.

Øvrige bestemmelser

§ 715. § 9, stk. 2, § 11, nr. 2, § 12 og § 14 § 4, stk. 4, § 5, stk. 1, og § 6, nr. 1, litra e og d, og nr. 2-3, finder ikke anvendelse på revisionsprotokollater for dattervirksomheder, der ikke er forsikringsselskaber, jf. § 1, stk. 2.

§ 816. Såfremt forsikringsselskabet har en intern revision, der opfylder bestemmelserne i kapitel 3, kan den eksterne revision aftale med revisionschefen, at redegørelserne efter § 4, stk. 2, 2. og 3. pkt., § 4, stk. 5, § 5, stk. 1, nr. 3 og 4, § 6, nr. 1, § 23, nr. 1, § 33, stk. 1, nr. 1 alene fremgår af den interne revisions protokol. Aftalen herom skal fremgå af revisionsaftalen, jf. § 1524.

Kapitel 3

Den interne revision

§ 917. Bestyrelsen kan bestemme, at der skal oprettes en intern revision, jf. dog stk. 3. Såfremt der ikke er oprettet en intern revision, skal bestyrelsen mindst én gang om året drøfte behovet for at oprette en intern revision under hensyntagen til forsikringsselskabets kompleksitet, herunder hvorvidt forsikringsselskabet outsoucer og insourcer aktiviteter. Bestyrelsens beslutning skal fremgå af bestyrelsens forhandlingsprotokol.

Stk. 2. Hvis en bestyrelse i henhold til stk. 1 bestemmer, at der skal oprettes en intern revision, finder bestemmelserne vedrørende den interne revision anvendelse.

Stk. 3. I virksomheder, der i de to seneste regnskabsår på balancetidspunktet i gennemsnit har haft 125 eller flere fuldtidsansatte, skal der oprettes en intern revision.

Stk. 4. For koncerner finder stk. 1 og 3 tilsvarende anvendelse.

§ 1018. Den interne revision ledes af en revisionschef. Ansættelse og afskedigelse af revisionschefen kan alene foretages af bestyrelsen. Ansættelse og afskedigelse af revisionschefen kan foretages for koncernen som helhed.

Stk. 2. Revisionschefen skal have en teoretisk uddannelse svarende til, hvad der kræves for at blive autoriseret eller registreret revisor.

Stk. 3. Revisionschefen skal ved ansættelsen have deltaget i praktisk revisionsarbejde i mindst 3 år inden for de seneste 5 år.

Stk. 4. Tryggingareftirlitið kan i særlige tilfælde dispensere fra kravene i stk. 2-3.

§ 19, ~~Stk. 5~~. Bestyrelsen kan udpege en eller flere vicerevisionschefer.

Stk. 62. Bestyrelsen kan udpege en vicerevisionschef som stedfortræder for revisionschefen.

Stk. 73. Bestemmelserne i § 18, stk. 1-4, § 20, stk. 1-3, og § 21 stk. 1-4, § 11, stk. 1-3, og § 12 vedrørende revisionschefen finder tilsvarende anvendelse for vicerevisionschefer, herunder stedfortrædere.

§ 1120. Når en revisionschef tiltræder, skal dette indberettes til Tryggingareftirlitið senest 1 måned efter tiltrædelsen.

Stk. 2. Bestyrelsen skal ved indberetning til Tryktingareftirlitið om ansættelse af revisionschefen, jf. stk. 1, afgive en erklæring om, at revisionschefen opfylder kravene efter § ~~1018~~, stk. 2 og 3.

Stk. 3. Når en revisionschef afskediges eller fratræder, skal bestyrelsen og revisionschefen senest 1 måned efter fratrædelsen sende hver sin redegørelse til Tryktingareftirlitið om baggrunden herfor.

Stk. 4. I forbindelse med den i stk. 2 krævede erklæring skal bestyrelsen meddele, om

revisionschefen påtegner årsrapporten-årsregnskabet i henhold til § ~~1929~~.

Stk. 5. Bestyrelsen skal ved ændring af beslutning om, hvorvidt revisionschefen påtegner årsrapporten-årsregnskabet, oplyse Tryktingareftirlitið herom.

Stk. 6. Bestyrelsen skal ved beslutning om at nedlægge den interne revision oplyse Tryktingareftirlitið herom.

§ ~~1221~~. Revisionschefen skal have adgang til alle oplysninger, som denne finder nødvendige for revisionens gennemførelse, herunder bestyrelsesprotokollen.

Stk. 2. Revisionschefen og medarbejderne i den interne revision må ikke deltage i andet arbejde i forsikringsselskabet eller koncernen end revision, jf. bilag 4.

Stk. 3. Intern revision må ikke påtage sig opgaver, når der foreligger omstændigheder, der er egnet til at vække tvivl hos en velinformeret tredjemand om den interne revisions uafhængighed.

§ ~~1322~~. Revisions- og vicerevisionschefer må, jf. § 61, stk. 10, i ”løgtingslóg um tryktingarvirkssemi”, ikke have økonomiske interesser i den virksomhed eller koncern, som de er ansat i.

§ ~~1423~~. I virksomheder henholdsvis koncerner, der har en intern revision, skal der foreligge en funktionsbeskrivelse, der er godkendt af bestyrelsen. Funktionsbeskrivelsen kan udarbejdes for koncernen som helhed og tiltrædes af de enkelte koncernvirksomheders bestyrelser.

Funktionsbeskrivelsen skal som minimum indeholde bestemmelser om

1) den interne revisions almindelige beføjelser, ansvar og arbejdsopgaver,

2) medarbejdernes kvalifikationer,

3) hvorledes og i hvilket omfang revisionschefen og medarbejderne i den interne revision sikres løbende efteruddannelse,

4) at ansættelse og afskedigelse af medarbejdere i den interne revision skal foretages eller godkendes af revisionschefen, og at medarbejdernes uddannelse skal godkendes af revisionschefen,

5) den interne revisions budget, og at dette godkendes af bestyrelsen, hvilket skal fremgå af et bestyrelsesprotokollat, og

6) oplysning om aftaler mellem forsikringsselskabets ledelse og den interne revision om udførelse af særlige revisionsopgaver. Engangsopgaver og opgaver af midlertidig karakter behøver alene at fremgå af den interne revisions protokol.

Stk. 2. Den interne revision må alene påtage sig arbejdsopgaver, jf. stk. 1, nr. 1, som den har tilstrækkelig kompetence til at udføre.

Stk. 3. De i stk. 1, nr. 6, omtalte opgaver må ikke bevirke, at revisionschefen kommer i en situation, hvor vedkommende erklærer sig konkluderer eller oplyser om forhold eller dokumenter, som revisionschefen eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for.

§ ~~1524~~. I virksomheder henholdsvis koncerner, der har en intern revision, skal revisionsarbejdet udføres i overensstemmelse med god revisions-skik-revisorskik og i henhold til en revisionsaftale mellem den eksterne revision og revisionschefen. Revisionsaftalen kan udarbejdes for koncernen som helhed. Revisionsaftalen skal indeholde

- 1) en overordnet beskrivelse af, hvilke revisionsopgaver der skal udføres, og hvilke af disse opgaver der påhviler henholdsvis den eksterne revision og den interne revision,
- 2) retningslinjer for samarbejdet mellem den eksterne revision og den interne revision, herunder for det arbejde den eksterne revision skal udføre i forbindelse med kontrol af den interne revisions arbejde, og
- 3) en beskrivelse af, hvordan og i hvilket omfang der udveksles oplysninger mellem den interne og eksterne revision om den udførte revision.

Stk. 2. Hvis revisionschefen påtegner årsrapporten årsregnskabet, jf. § ~~1420~~, stk. 4, og § ~~1929~~, stk. 2, skal det fremgå af revisionsaftalen, at revisionschefen deltager i revisionen af de væsentlige og risikofyldte områder. Med deltagelse forstås, at revisionschefen på disse områder udfører en del af det arbejde, som i virksomheder, hvor revisionschefen ikke afgiver påtegning på årsrapporten årsregnskabet, alene ville være udført af den eksterne revision.

§ ~~1625~~. I virksomheder, der har en revisionschef, skal denne tillige være revisionschef i alle de virksomheder, der er omfattet af § 1, stk. 3, dvs. uanset om der er tale om et forsikringsselskab eller ej.

Stk. 2. Stk. 1 finder ikke anvendelse i tilfælde, hvor virksomheden drives midlertidigt med henblik på afvikling af forud indgåede engagementer eller med henblik på medvirken ved omstrukturering af erhvervsvirksomheder.

Den interne revisions protokol

§ ~~1726~~. Til brug for bestyrelsen i virksomheder med hjemsted Færøerne skal den interne revision føre en revisionsprotokol. Der skal i protokollen redegøres for den i årets løb udførte revision, som kan danne grundlag for revisionsmæssige delkonklusioner. Protokollen skal fremlægges på ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel skal underskrives af den samlede bestyrelse.

Stk. 2. ~~Revisionschefen skal fremlægge den interne revisions årsprotokollat, revisionsplanen og budgettet for den interne revision på det/de relevante bestyrelsesmøder.~~

~~Stk. 3. I den interne revisions protokollat vedrørende årsrapporten årsregnskabet skal der redegøres for den arten og omfanget af de udførte revision revisionsarbejder, herunder hvorledes den interne revision har deltaget i revisionen af de væsentlige og risikofyldte områder, samt og konklusionen herpå. I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsrapporten skal den interne revision opsummere samtlige bemærkninger, som revisionen har givet anledning til at fremføre over for bestyrelsen. Opsummeringen skal indeholde en status vedrørende de bemærkninger, der er fremført vedrørende det pågældende regnskabsår samt en status vedrørende de bemærkninger, der fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende den foregående årsrapport, jf. bilag 2.~~

~~Stk. 3. Revisionschefen skal fremlægge interne revisions protokollat vedrørende årsregnskabet, revisionsplanen og budgettet for den interne revision på det eller de relevante bestyrelsesmøder.~~

§ 27. I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsrapporten årsregnskabet skal den interne revision opsummere samtlige bemærkninger, som revisionen har givet anledning til at fremføre over for bestyrelsen. Opsummeringen skal indeholde en status vedrørende de bemærkninger, der er fremført vedrørende det pågældende regnskabsår, samt en status vedrørende de bemærkninger, der fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende den foregående årsrapport årsregnskab, jf. bilag 23. Såfremt revisionen ikke har givet anledning til bemærkninger, skal dette oplyses.

Stk. ~~42~~. Revisionschefen skal som minimum i protokollatet vedrørende årsrapporten årsregnskabet i et særskilt afsnit bekræfte oplyse, at revisionschefen ikke er kommet i en situation, hvor vedkommende erklærer sig konkluderer eller oplyser om forhold eller dokumenter, som revisionschefen eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for, jf. § ~~1423~~, stk. 3.

~~Stk. 53.~~ I protokollatet vedrørende ~~årsrapporten~~årsregnskabet skal det oplyses, om den interne revision har modtaget alle de oplysninger, der er anmodet om.

~~Stk. 64.~~ Såfremt der ikke udarbejdes protokollat vedrørende årsrapporten, skal der afgives mindst et protokollat om året, hvoraf stk. 3-5 skal fremgå.

~~Stk. 7.~~ § 5, stk. 3 og 4, § 6 og § 7-15 finder tilsvarende anvendelse på den interne revisions protokollat vedrørende ~~årsrapporten~~årsregnskabet.

Kapitel 4

Revisionspåtegningen

§ ~~1828~~. Den eksterne revisions påtegning på ~~årsrapporten~~, herunder ~~konzernregnskabet~~årsregnskabet samt ~~årsrapporten~~årsregnskaber for dattervirksomheder, skal afgives efter bestemmelserne i ”løgtingslóg um góðkendar um löggildar og skrásettar grannskoðarar og grannskoðaravirkir”, samt ~~og~~ de forskrifter, der er udstedt i medfør heraf.

~~Stk. 2.~~ Kravet om påtegning af dattervirksomheders ~~årsrapporter~~årsregnskaber gælder kun, hvis den finansielle virksomheds eksterne revision har forestået revisionen.

§ ~~1929~~. Revisionschefen skal afgive en påtegning på ~~årsrapporten~~årsregnskabet, herunder koncernregnskabet og ~~årsrapporten~~årsregnskaber for dattervirksomheder med hjemsted på Færøerne, såfremt dette er valgt i henhold til § ~~1120~~, stk. 4, jf. dog § ~~1625~~, stk. 2.

~~Stk. 2.~~ Revisionschefens påtegning indebærer, at ~~den interne revision~~revisionen er udført i henhold til revisionsaftalen, jf. § ~~1524~~.

~~Stk. 3.~~ Påtegningen skal indeholde en kort beskrivelse af den udførte revision, herunder at den interne revision har deltaget i revisionen af de væsentlige og risikofyldte områder, samt konklusion herpå. Det skal særskilt oplyses, hvis revisionen omfatter andet end ~~årsrapporten~~årsregnskabet. Eventuelle forbehold eller supplerende oplysninger skal tydeligt fremgå af påtegningen.

Kapitel 5

Særlige bestemmelser

§ ~~2030~~. Et forsikringselskab eller en virksomhed inden for samme koncern må ikke bevilge engagement til eller modtage sikkerhedsstillelse fra den eksterne revision, revisionschefen eller vicerevisionschefen. Dette gælder dog ikke lån ydet af et livsforsikringselskab inden for genkøbsværdien af en af livsforsikringselskabet udstedt forsikringspolice.

§ ~~2131~~. Hvis den eksterne revision eller den interne revision må formode, at et forsikringselskab ikke opfylder eller inden for en overskuelig fremtid ikke vil kunne opfylde kravene til solvens, jf. § 81 i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”, skal den pågældende straks meddele Tryggingareftirlitið dette.

§ ~~2232~~. Ved afgivelse af erklæringer, konklusioner og oplysninger, jf. § 5, stk. 3 og 4, § 8, §§ 11-14 og 38-39 §§ 5-6 og §§ 23-24, skal det vurderes, hvilke af disse der er relevante for det pågældende forsikringselskab. Såfremt en oplysning eller en erklæringkonklusion ikke skal afgives i relation til et forsikringselskab, skal dette begrundes i protokollatet.

§ ~~2333~~. Den eksterne revision skal i protokollatet~~Det skal i den eksterne revisions protokollat~~ vedrørende ~~årsrapporten~~årsregnskabet og koncernregnskabet oplyseskonkludere, om hvorvidt

1) der er en begrundet formodning for, at de forsikringsmæssige hensættelser er opgjort således, at de under hensyntagen til, hvad der med rimelighed kan forudses, er tilstrækkelige til at dække samtlige af selskabets forsikringsforpligtelser på balancedagen, men samtidig ikke er større end nødvendigt, og

2) forsikringsselskabet opfylder kravene efter lovgivningens investeringsregler, herunder oplyse om eventuelle bemærkninger efter ”kunngerð um skráseting av ognum hjá tryggingarfelögum”.

Stk. 2. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet redegøre for den foretagne kontrol i henhold til § 9, stk. 2, i ”kunngerð um skráseting av ognum hjá tryggingarfelögum”.

§ ~~2434~~. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende ~~årsrapporten erklære, om~~ årsregnskabet konkludere, hvorvidt de til Tryggingareftirlitið indberettede opgørelser af kapitalforhold og risici pr. 31. december er opgjort i overensstemmelse med de herfor gældende retningslinjer.

Kapitel 6

Straffebestemmelser og ikrafttræden

§ ~~2535~~. Overtrædelse af ~~§§ 2-5, §§ 7-14, § 16, 2. pkt., § 17, stk. 1, 2 og 3. pkt., og stk. 2 og 3, § 18, stk. 1, 1. og 2. pkt., og stk. 2 og 3, § 19, stk. 3, §§ 20-24, § 25, stk. 1, §§ 26 og 27, § 28, stk. 1, § 29, stk. 1 og 3, §§ 30-32 og §§ 38-39 §§ 2-6, § 8, 2. pkt., § 9, stk. 1, 2-3. pkt., og stk. 2-3, § 10, stk. 1, 1. og 2. pkt., og stk. 2-3, og 7, §§ 11-15, § 16, stk. 1, § 17, § 18, stk. 1, § 19, stk. 1 og 3, samt §§ 20-24~~ straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

§ ~~2636~~. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. ~~februar~~ januar 2009-2014 og har virkning for revisionsprotokollater, der vedrører regnskabsår, der påbegyndes den 1. januar ~~2009-2014~~ eller senere.

Stk. 2. Samtidig ophæves ”~~reglugerð nr. 3 frá 29. august 2005 um fremjing av grannskoðan í tryggingarfelögum v.m.~~” ”kunngerð nr. 3 frá 15. desember 2008 um grannskoðan av tryggingarfelögum og haldfelagsskapum”.

Stk. 3. Bestemmelserne i § ~~4018~~, stk. 2 og 3, gælder for personer, der tiltræder en stilling som revisionschef, som stedfortræder for revisionschefen eller vicerevisionschef efter den 1. januar 2009.

Tryggingareftirlitið, ~~125. des~~ 125. november 2013

Jógvan Thomsen

/ Gudmundur Effersøe Nónstein

