

## Angående ansvarsförsäkring för revisorer

Bestämmelser om ansvarsförsäkring för revisorer och registrerade revisionsbolag finns i 27 § revisorslagen (2001:883) samt i 6-8 §§ Revisorsnämndens föreskrifter om villkor för revisorers och registrerade revisionsbolags verksamhet (RNFS 2001:2). I lagen sägs att försäkringen skall avse den ersättningsskyldighet som revisorn eller bolaget kan ådra sig i sin revisionsverksamhet. Föreskrifterna innehåller bl.a. bestämmelser om vilket försäkringsbelopp försäkringen lägst skall gälla med per skada och försäkringsår. Av föreskrifterna framgår vidare att de villkor som tillämpas för försäkringen skall vara godkända av Revisorsnämnden.

Till skillnad från tidigare gällande regelverk för revisorer innehåller den nya revisorslagen en definition av vad som utgör revisionsverksamhet. Genom denna definition har begreppet givits en snävare innebörd än vad som är fallet i de försäkringsvillkor som godkänts av Revisorsnämnden före lagens ikraftträdande den 1 januari 2002. En försäkring som gäller enligt sådana äldre villkor omfattar således ersättningsskyldighet även för skador orsakade i verksamhet som inte utgör revisionsverksamhet enligt den nya lagen. Detta medför en risk för att försäkringsskyddet för revisions-skador urholkas. Följande exempel illustrerar det nu sagda. En revisor anställd hos ett revisionsföretag med mindre än fem verksamma revisorer orsakar en skada i samband med s.k. fristående rådgivning. Skadan ersätts genom försäkringen med 100 prisbasbelopp. Senare under försäkringsåret orsakar någon av revisorerna på byrån en skada i sin revisionsverksamhet. Revisorn befinner sig ersättningsskyldig och skadebeloppet uppgår till 150 prisbasbelopp. Revisionsbyråns försäkring gäller med ett försäkringsbelopp om 200 prisbasbelopp per skada och försäkringsår. För den senare skadan utgår i detta fall endast ersättning med 100 prisbasbelopp ur försäkringen.

Mot nu angiven bakgrund anser sig Revisorsnämnden inte längre kunna godta att den obligatoriska delen av en revisors ansvarsförsäkring, dvs. upp till de av nämnden föreskrivna miniminivåerna avseende försäkringsbeloppet, kan tas i anspråk för annat än den ersättningsskyldighet revisorn ådrar sig i revisionsverksamhet enligt revisorslagens definition. För att äldre försäkringar skall överensstämja med gällande bestämmelser i nu nämnda avseende krävs antingen

- a. att begreppet revisionsverksamhet i försäkringsvillkoren definieras på samma sätt som skett i den nya revisorslagen, eller
- b. att försäkringsbeloppet höjs samtidigt som det i villkoren anges att försäkringsbeloppet, upp till den av Revisorsnämnden föreskrivna miniminivån, inte kan tas i anspråk för annat än sådan ersättningsskyldighet som orsakats i revisionsverksamhet enligt revisorslagens definition.

De revisorer som i framtiden kommer att omfattas av en försäkringslösning enligt punkt a) bör överväga att teckna en tilläggsförsäkring för sådan verksamhet som inte utgör revisionsverksamhet. Något formellt krav på sådan försäkring har dock inte uppställts av lagstiftaren.

Såväl FAR som Svenska Revisorsamfundet SRS har anpassat sina grupp-försäkringar i enlighet med det nya regelverket. Detsamma gäller Försäkringsbolaget Zürich. Villkoren i dessa försäkringar har godkänts av Revisorsnämnden. Revisorsnämnden har vidare haft vissa kontakter med representanter för Länsförsäkringar och If Skadeförsäkring AB. Enligt vad

Revisorsnämnden erfarit överväger dessa försäkringsgivare för närvarande (februari 2003) att ändra villkoren i nu aktuellt avseende.

Revisorsnämnden vill avslutningsvis erinra om att det är den enskilde revisorn som ytterst ansvarar för att han eller hon omfattas av en godkänd ansvarsförsäkring. De revisorer som är försäkrade hos försäkringsgivare som ännu inte anpassat sina försäkringsvillkor till den nya revisorslagstiftningen bör därför verka för att en sådan förändring kommer till stånd snarast möjligt. För det fall någon försäkringsgivare inte skulle finna det möjligt att göra de justeringar av villkoren som Revisorsnämnden anser nödvändiga måste de revisorer som omfattas av försäkringen teckna ansvarsförsäkring hos annan försäkringsgivare.