



Vold Regnskap AS
Postboks 165
4301 SANDNES

VÅR REFERANSE
22/11183

DERES REFERANSE

DATO
10.01.2023

Tilsynsrapport

Finanstilsynet viser til tilsyn avholdt 26. oktober 2022. Tilsynet ble opprinnelig varslet gjennomført som et stedlig tilsyn, men etter anmodning fra Finanstilsynet ble tilsynet gjennomført via videosamtaler. Foreløpig tilsynsrapport ble oversendt regnskapsførerselskapet 29. november 2022. Selskapets tilsvarende er mottatt i brev datert 16. desember 2022.

Tilsynet omfattet det autoriserte regnskapsførerselskapet Vold Regnskap AS, org. nr. 888 978 062, og daglig leder/autorisert regnskapsfører Timo Rautola.

Selskapet hadde på tilsynstidspunktet 423 regnskapsføreroppdrag basert på innsendt oversikt fra selskapet i forkant av tilsynet. Omsetningen i selskapet for 2021 var på ca. kr 14,5 mill. Det er 14 ansatte i selskapet, utgjørende ca. 13 årsverk. Fire av de ansatte har autorisasjon som regnskapsførere.

Formålet med tilsynet var å kontrollere om regnskapsførervirksomheten drives i samsvar med de kravene som gjelder, herunder om oppdragene gjennomføres i samsvar med god regnskapsføringsskikk. Den rettslige standarden "god regnskapsføringsskikk" utfylles av en standard utarbeidet av Regnskap Norge, DnR og Økonomiforbundet. Ved kontroll av utvalgte enkeltoppdrag kontrolleres det arbeidet som utføres i forhold til regnskapsloven, bokføringsloven og annen relevant lovgivning. Autoriserte regnskapsførere er underlagt hvitvaskingslovgivningen. Tilsynet dekket derfor også regnskapsførers oppfyllelse av pliktene etter dette lovverket.

Alle regnskapsførerselskaper er underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll. Finanstilsynets tilsyn dekket derfor om det er gjort en risikovurdering som er tilpasset den konkrete virksomheten, at risikoene er håndtert på en forsvarlig måte og at rapportering har skjedd i samsvar med forskriftens krav. Dersom regnskapsførerselskaper gjør en forsvarlig vurdering av de ulike risikoene i virksomheten og følger opp disse, vil det bidra til å sikre en hensiktsmessig og betryggende virksomhet.

1. Forhold i regnskapsførerselskapet

1.1 Etterlevelse av kravene i hvitvaskingsregelverket

Autoriserte regnskapsførere er underlagt hvitvaskingslovgivningen og har en viktig rolle i bekjempelsen av hvitvasking og terrorfinansiering blant annet på grunn av innsikt i sine kunders økonomiske transaksjoner.

1.1.1 Virksomhetsinnrettet risikovurdering

Regnskapsførerselskapet har gjennomført en virksomhetsinnrettet risikovurdering hvor blant annet egen virksomhet, virksomhetens produkter, tjenester og kundeforhold, type kunder og geografiske forhold er vurdert, jf. hvitvaskingsloven § 7. Rutinen er fastsatt av styret. Det fremgår at daglig leder er utpekt som hvitvaskingsansvarlig. Opplæringen skal gis jevnlig slik at kunnskapen vedlikeholdes og oppdateres, jf. hvitvaskingsloven § 36, og det er i den forbindelse fremlagt dokumentasjon som viser at opplæring blir gjennomført for alle ansatte etter en fastsatt plan.

1.1.2 Rutiner

Lovkravet og regnskapsførerselskapets rutiner

Regnskapsførerselskapet har utarbeidet skriftlige rutiner som skal sikre etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket, jf. hvitvaskingsloven § 8 første ledd. Rutinene beskriver de kundetiltakene og den løpende oppfølgingen selskapet skal gjøre overfor kundene, herunder at det er utarbeidet rutine for risikoklassifisering av kunder og hvilke forhold som skal danne grunnlag for fastsettelse av risikoen. Finanstilsynets gjennomgang av tre oppdrag, jf. rapportens pkt. 2 hvor det fremgår hvilke oppdrag som ble kontrollert, viste at slik vurdering er gjort for de kontrollerte oppdragsgiverne. Daglig leder, som også er utpekt som hvitvaskingsansvarlig, jf. pkt. 1.1.1. foran, bekreftet at slik risikovurdering skal være gjort for alle oppdragsgivere etter samme metodikk som for de tre oppdragene som ble kontrollert.

Reelle rettighetshavere

Regnskapsfører skal innhente og bekrefte opplysninger om fysiske personer som alene eller sammen med nære familiemedlemmer direkte eller indirekte eier eller kontrollerer mer enn 25 % av eierandelene til kunden, har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av kundens styremedlemmer eller utøver kontroll på annen måte (reelle rettighetshavere), jf. hvitvaskingsloven § 13 tredje ledd, jf. § 14. Selv om reelle rettighetshavere ofte vil være sammenfallende med eierne, kan det være forhold som tilsier at situasjonen er en annen. Regnskapsfører må derfor dokumentere en vurdering av dette.

Regnskapsførerselskapet har utarbeidet rutiner som viser hvilke kontroller som skal utføres av reelle rettighetshavere. Finanstilsynets kontroll av tre oppdrag viste imidlertid at rutinen ikke blir etterlevd for alle oppdrag, da det for ett av oppdragene (oppdrag B) ikke er fremlagt dokumentasjon som viser at en slik gjennomgang er gjennomført.

Politisk eksponert person (PEP)

Regnskapsfører skal avgjøre om kunden, personer som handler på vegne av kunden, eller reelle rettighetshavere er PEP, eventuelt nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en PEP, jf. hvitvaskingsloven §§ 12 fjerde ledd og 13 fjerde ledd.

Det er også for dette forholdet utarbeidet rutiner for de handlinger som skal utføres for å bekrefte PEP. For ett av de kontrollerte oppdragene (oppdrag C) var det imidlertid ikke innhentet egenerklæringsskjema fra oppdragsgiver for dette forholdet.

Kundetiltak

Rutine som viser hvilke handlinger som skal utføres er utarbeidet. Imidlertid er det også for dette forholdet konstatert mangler i etterlevelsen av rutinene ved at kontrollen ikke var utført for alle personene som burde vært omfattet av kontrollen (oppdrag C).

Oppsummering

Ved kontroll av oppdrag avdekket Finanstilsynet enkelte mangler i etterlevelsen av regnskapsfører-selskapets rutiner på hvitvaskingsområdet. Finanstilsynet la i den foreløpige tilsynsrapporten til grunn at det i forbindelse med den årlige kontrollen som regnskapsførerselskapet utfører etter kravene i GRFS pkt. 7.1. også påses at de handlinger som kreves utført etter hvitvaskingsregelverket og selskapets egne rutiner på hvitvaskingsområdet, er utført.

Regnskapsførerselskapet har i tilsvaret bekreftet at det nå er tatt inn et tillegg i rutinen som sikrer at slike kontroller blir gjennomført.

1.2 Registrering i Enhetsregisteret

Det følger av regnskapsførerforskriften § 3-1 første ledd at regnskapsfører skal se til at det blir sendt melding til Enhetsregisteret når regnskapsfører påtar seg oppdrag og ved opphør av oppdrag.

I forbindelse med tilsynet ble det konstatert at det er et mindre avvik mellom selskapets egen oversikt over regnskapsføreroppdrag og liste som Finanstilsynet innhentet fra Enhetsregisteret i forkant av tilsynet. Daglig leder opplyste under tilsynet om at regnskapsførerselskapet ikke har hatt en rutine som sikrer at det er overensstemmelse mellom oppføringen i Enhetsregisteret og selskapets egen oversikt over oppdragsgivere, særlig gjelder dette at regnskapsførerselskapet ikke blir slettet fra oppdrag som er sagt opp eller det av annen årsak ikke lenger er regnskapsfører for.

Finanstilsynet tar til etterretning at regnskapsførerselskapet i tilsvaret har bekreftet at det er etablert rutine som sikrer at forskriftskravet blir oppfylt.

1.3 Dokumentasjon av medgått tid

Bokføringsforskriften § 5-14 krever at både eksterntid og interntid skal registreres.

Daglig leder ble under tilsynet usikker på om alle ansatte i regnskapsførerselskapet registrerer interntid i samsvar med forskriftens krav, og regnskapsførerselskapet ble derfor bedt om å oversende oversikt for to av de ansatte for en bestemt måned. Basert på gjennomgangen av disse oversiktene synes interntid ikke å bli registrert på en fullstendig måte i samsvar med de krav som stilles.

Regnskapsførerselskapet har i tilsvaret bekreftet at timeregistreringen ikke har blitt utført på en fullstendig måte etter de krav som stilles i bokføringsforskriften, men at det nå er innført rutine som sikrer at alle ansatte løpende registrerer både eksterntid og interntid, noe Finanstilsynet tar til etterretning.

2. Regnskapsførerselskapets utøvelse av regnskapsføreroppdrag

Under beskrives utøvelsen av regnskapsføreroppdrag og om det er etablert organisasjon, rutineopplegg og intern kontroll i forhold til kravene i regnskapsførerloven, herunder kravet til god regnskapsføringsskikk, jf. § 2 andre ledd.

Tre oppdrag ble kontrollert for å gjennomgå den dokumentasjonen regnskapsførerselskapet utarbeider for oppdragsgiverne og om denne var oppbevart på en forsvarlig måte i regnskapsførerselskapets oppdragsdokumentasjon, jf. GRFS pkt. 6. Oppdragene er i det etterfølgende benevnt som oppdrag A, B og C. Gjennomgangen baserte seg i hovedsak på dokumentasjon som var utarbeidet for 2021. Det er benyttet medarbeider på oppdrag A. Ingen av oppdragene har revisor. For en nærmere gjennomgang av de enkelte oppdragene vises til den tidligere tilsendte tilsynsrapporten.

Ved gjennomgang av enkeltoppdrag ble følgende forhold kontrollert:

- Årsregnskap med vedlegg
- Skattemelding med vedlegg
- Oppdragsavtale med eventuelle vedlegg og fullmakter
- Kundetiltak på oppdragsnivå etter hvitvaskingsregelverket
- Fremdriftsoversikt
- Dokumentasjon av vurdering av oppdragsgivers interne rutiner
- Dokumentasjon av gjennomført kvalitetskontroll, herunder overordnet intern kontroll på oppdragsnivå og kontroll av medarbeiders oppdragsutførelse.
- Saldobalanse, avstemminger og underliggende dokumentasjon av balansekontoeer per 31.12.
- Eventuell kommunikasjon med oppdragsgiver om uregelmessigheter i oppdraget
- Perioderapport og periodiske avstemminger for en valgt periode

Oppsummering etter gjennomgang av enkeltoppdragene.

Finanstilsynet har særlig merknader til selskapets avstemmingsrutiner ved at det ble avdekket manglende eller mangelfulle avstemminger for hhv. 91 %, 54 % og 70 % av balansekontoeene for de oppdragene som ble kontrollert under tilsynet.

Å gjennomføre pliktige avstemminger og dokumentere disse er helt avgjørende for å ha sikkerhet for at et regnskap gir korrekt informasjon og at den regnskapspliktiges økonomiske rapporteringer blir korrekte og viser et sannferdig bilde av den økonomiske situasjonen. Dette gjelder selv om saldoene oppsto før regnskapsførerselskapet påtok seg oppdraget.

Når en regnskapsfører ikke gjennomfører avstemminger, eller bare gjør dette delvis, innebærer dette brudd på en av de vesentligste pliktene i regnskapsprosessen og svekker kvaliteten av regnskapsinformasjonen. Dette er alvorlig både for oppdragsgiverne og andre brukere av regnskapsinformasjonen.

Regnskapsførerselskapet har i tilsvaret til Finanstilsynets foreløpige merknader innrømmet at avstemminger og etterkontroller ikke har vært tilfredsstillende for de oppdragene som ble kontrollert. For å sikre at avstemminger i det videre blir utført på en forsvarlig måte og etter de krav som stilles vil det bli gitt opplæring til de ansatte som utfører avstemminger. Rutinen blir også gjennomgått med de oppdragsansvarlige for å sikre at de følger rutineene ved kontroll av regnskapene. De skal også gi beskjed til medarbeider ved mangler og sende regnskap i retur for korrigerings om det avdekkes mangler. Daglig leder vil også i større grad gjennomføre stikkprøver.

Finanstilsynet legger til grunn at med de tiltak som er, eller vil bli, gjennomført, vil dette sikre at avstemming og etterkontroll av oppdragsgivernes regnskaper blir gjort etter de krav som følger av regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk.

3. Finanstilsynets konklusjon

Autorisasjonsordningen for regnskapsførere ble innført for å øke og sikre kvaliteten på regnskapene og rapportene som blir levert til oppdragsgivere og andre brukere av regnskapet, herunder offentlige myndigheter. Regnskapspliktige som setter bort sitt regnskap til autoriserte regnskapsførere skal kunne ha tillit til at oppdraget blir utført i samsvar med god regnskapsføringsskikk og at regnskap og rapporter har god fagmessig kvalitet.

Finanstilsynets tilsyn avdekket enkelte brudd på regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk. Manglene er beskrevet i punktene over. Finanstilsynet ser det som alvorlig at det har vært svikt i regnskapsførerselskapets avstemmingsrutiner, men tar til etterretning tilsvaret om at det er satt i verk rutiner som skal sikre at avstemminger i det videre vil bli gjort i samsvar med de krav som stilles både etter regnskapsfører- og bokføringsregelverket. Finanstilsynet har også merket seg at daglig leder under tilsynet informerte om at regnskapsførerselskapets rutiner for oppdragsdokumentasjon ikke er ensartet, med den konsekvens at denne kan være mangelfull for enkelte oppdrag, men at det arbeides med å rette opp også dette forholdet.

For Finanstilsynet

Bernt Jan Aaland
senior tilsynsrådgiver

Morten Reinhardt Nordeide
tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.