



VÅR REFERANSE

DERES REFERANSE

DATO

11.10.2023

Tilsynsrapport - Vedtak

1 Oppsummering

Finanstilsynet avholdt 29. mars 2023 tilsyn med regnskapsselskapet [REDAKTERT], der du var både daglig leder, styreleder og eneste oppdragsansvarlige regnskapsfører. Oppsummeringsmøte ble avholdt 12. mai 2023. Du ble da orientert om mulige konsekvenser av de alvorlige feil og mangler Finanstilsynet mente tilsynet hadde avdekket ved din yrkesutøvelse som statsautorisert regnskapsfører.

I brev 22. juni 2023 ble du varslet om at Finanstilsynet er innstilt på å fatte vedtak om å kalle tilbake din godkjenning som statsautorisert regnskapsfører. Du fikk frist til 21. august 2023 med å komme med kommentarer til varslet. Også [REDAKTERT] har fått oversendt foreløpige rapport etter tilsynet, med svarfrist 18. september 2023. Finanstilsynet har derfor avventet med å konkludere i din sak. Det er ikke mottatt svar verken fra deg eller [REDAKTERT]. I samsvar med det du ble varslet om, har Finanstilsynet fattet følgende vedtak:

Med hjemmel i regnskapsførerloven § 6-1 første ledd bokstav b, kaller Finanstilsynet tilbake [REDAKTERT] godkjenning som statsautorisert regnskapsfører."

Vedtaket settes i kraft **10. november 2023**.

Konsekvensen av et vedtak i samsvar med det som er varslet i dette brevet, vil være at du ikke lenger har anledning til å påta deg regnskapsføring for andre i næring. Du vil heller ikke ha adgang til å benytte tittelen "statsautorisert regnskapsfører". Du vil likevel fortsatt ha mulighet til å føre regnskap i et ordinært ansettelsesforhold uten å være oppdragsansvarlig regnskapsfører.

Dette vedtaket kan påklages innen tre uker etter at vedtaket er mottatt. Klage sendes Finanstilsynet. Klageinstans er Klagenemnden for revisor-, regnskapsfører- og inkassosaker. Forvaltningsloven §§ 18 og 19 om partenes adgang til å gjøre seg kjent med sakens dokumenter, gjelder. Det kan søkes om utsatt iverksetting av vedtaket, jf. forvaltningsloven § 42.

2 Bakgrunn

2.1 Regnskapsføringsvirksomheten og formålet med tilsynet

Tilsynet ble gjennomført digitalt og omfattet deg og det godkjente regnskapsselskapet [REDAKTERT]. Du er daglig leder og styreleder i regnskapsselskapet. Som dets

eneste statsautoriserte regnskapsfører var du også oppdragsansvarlig for samtlige av de 35 regnskapsoppdragene selskapet da hadde. Omsetningen har i de senere år ligget på ca. kr 1,5 millioner per år, men er i 2021 og 2022 redusert til ca. kr 1,2 millioner. Du opplyste at årsaken til inntektsfallet var at selskapet hadde mistet noen større oppdrag. Selskapet har en ansatt i tillegg til deg. Det utføres ca. 2 årsverk i selskapet.

Formålet med tilsynet var å kontrollere om selskapets organisering, rutineopplegg og internkontroll er i samsvar med regnskapsførerlovgivningen, herunder god regnskapsføringsskikk. Også etterlevelsen av regnskaps- og bokføringsloven og annen relevant lovgivning, og om du har ivaretatt det ansvaret du har som daglig leder i selskapet, ble kontrollert. Da regnskapsførere har en viktig oppgave knyttet til å hindre eller avdekke økonomisk kriminalitet, er regnskapsførers oppfyllelse av pliktene etter hvitvaskingslovgivningen også vurdert som ledd i tilsynet.

Forskrift om risikostyring og internkontroll gjelder for alle regnskapsforetak. Finanstilsynets tilsyn omfatter derfor om det forelå en risikovurdering tilpasset virksomheten, at risikoene er forsvarlig håndtert og at rapportering har skjedd i samsvar med forskriftens krav. Dersom regnskapsforetak 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.

2.2 Virkningen av ny regnskapsførerlov

Ny regnskapsførerlov trådte i kraft fra 1. januar 2023. Etter det tidspunktet fattes og varsles vedtak med hjemmel i den nye loven. Ny bransjefastsatt standard for "god regnskapsføringsskikk" (GRFS) trådte også i kraft 1. januar 2023. Da regnskapsoppdragene som er kontrollert ble utført, var tidligere regnskapsførerlov og tidligere GRFS gjeldende. Det regelverket ligger derfor til grunn for Finanstilsynets vurderinger og konklusjoner i denne saken. Imidlertid er det som avdekket i saken brudd på plikter også etter ny regnskapsførerlov og ny GRFS.

Den nye loven bruker tittelen "statsautorisert regnskapsfører" om alle godkjente regnskapsførere, i tidligere lov "autorisert regnskapsfører". Selskap med godkjenning fra Finanstilsynet betegnes som "regnskapselskap", tidligere "regnskapsførerselskap". For enkelhets skyld benytter Finanstilsynet de nye begrepene også i omtale av forhold før ny lov trådte i kraft.

3 Rettslig grunnlag

Hjemmel for vedtak om tilbakekall av godkjenning som statsautorisert regnskapsfører er regnskapsførerloven av 16. desember 2022 nr. 90 § 6-1 første ledd bokstav b. Bestemmelsen lyder:

"§ 6-1. Tilbakekall og suspensjon av godkjenningen som statsautorisert regnskapsfører
Finanstilsynet kan kalle tilbake godkjenningen hvis en statsautorisert regnskapsfører

.. ...

b. anses uskikket fordi vedkommende har overtrådt sine plikter etter lov og forskrifter og overtredelsen er grov eller flere overtredelser til sammen er grove."

Paragrafen viderefører i det vesentlige tilbakekallsbestemmelsen i den tidligere regnskapsførerloven, og tilsvarer tilbakekallsbestemmelsen i revisorloven¹. Forarbeidene til den tidligere regnskapsførerloven og til gjeldende revisorlov er av betydning ved anvendelsen av hjemmelen for tilbakekall av godkjenningen som statsautorisert regnskapsfører i den nye

¹ Revisorloven § 14-1

regnskapsførerloven. Tilsvarende gjelder forvaltningspraksis og rettspraksis knyttet til den tidligere loven.

3.1 Om overtredelse av regnskapsførers plikter

Et vilkår for å kalle tilbake etter regnskapsførerloven § 6-1 første ledd bokstav b, er at det foreligger overtredelser av regnskapsførers plikter etter lov eller forskrift. Også overtredelser av annen lovgivning enn regnskapsførerlovgivningen vil kunne danne grunnlag for vedtak om tilbakekall av godkjenning² som statsautorisert regnskapsfører. Brudd på finanstilsynsloven og hvitvaskingsloven er i forarbeidene til revisorloven nevnt som eksempler på lovgivning som har begrunnet vedtak om tilbakekall av godkjenning. Det er uten betydning om pliktbruddene kan føre til overtredelsesgebyr eller straff.

Som oppdragsansvarlig regnskapsfører må en statsautorisert regnskapsfører ivareta denne rollen på en forsvarlig måte. Som daglig leder i et regnskapsforetak skal en statsautorisert regnskapsfører utføre oppgavene i tråd med lovgivningen foretaket er underlagt, og vil derfor i tillegg ha det ansvaret som følger av denne rollen. En regnskapsføringsvirksomhet plikter å følge lover og regler for virksomheten, herunder god regnskapsføringsskikk, fra det tidspunktet virksomheten starter opp. Det følger av dette at når det godkjente regnskapsforetaket ikke drives i samsvar med lovgivningen foretaket er underlagt, vil lovbrudd som kan henføres til daglig leders ansvarsområde kunne få betydning for daglig leders personlige godkjenning som statsautorisert regnskapsfører. Dette er lagt til grunn i forvaltningspraksis, og er stadfestet av Klagenemnden for revisor-, regnskapsfører- og inkassosaker.

Ansvaret som tilligger oppdragsansvarlig regnskapsfører

Kravet om at det skal utpekes en statsautorisert regnskapsfører for oppdrag som et regnskapsforetak påtar seg skal bidra til å oppfylle formålene med godkjenningsordningen. Det er blant annet å sikre høy kvalitet på regnskaper og rapporter som blir levert til oppdragsgivere og andre brukere av regnskapet, herunder offentlige myndigheter. Regnskapspliktige som setter bort sitt regnskap til en statsautorisert regnskapsfører, skal kunne ha tillit til at oppdraget blir utført i samsvar med god regnskapsføringsskikk og at regnskap og rapporter har god fagmessig kvalitet. Regnskapsforetaket er part i oppdragsavtalene og har ansvar for at oppdragsgivers plikter etter bokføringsloven og regnskapsloven er ivare tatt innenfor det som følger av oppdragsavtalen. I tillegg til regnskapsforetaket har oppdragsansvarlig regnskapsfører et selvstendig ansvar for at oppdraget blir gjennomført i samsvar med lovkrav og den bransjefastsatte standarden for god regnskapsføringsskikk.

Daglig leders ansvar etter selskapslovgivningen

I et aksjeselskap er det daglig leder som står for den daglige ledelsen av selskapet, jf. aksjeloven § 6-14. Daglig leder skal blant annet sørge for at selskapets regnskap er i samsvar med lov og forskrifter, og at formuesforvaltningen er ordnet på en betryggende måte. Forvaltningen av selskapet hører under styret, og styret skal blant annet sørge for at det føres betryggende kontroll med selskapets regnskap og formuesforvaltning, jf. aksjeloven § 6-12.

Daglig leders ansvar etter risikostyringsforskriften

Alle regnskapsforetak er underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll (risikostyringsforskriften) av 22. september 2008, jf. § 1 nr. 9. Det følger av forskriften at regnskapsforetak skal ha hensiktsmessige systemer for risikostyring og internkontroll. Risikostyringsforskriften pålegger foretaket å vurdere hvilke vesentlige risikoer som er knyttet til

² NOU 2017:15, side 269

virksomheten og å gjennomføre nødvendige tiltak for å få risikoene ned på et akseptabelt nivå, jf. §§ 6, 7 og 8. Det er daglig leders ansvar å påse at risikostyringen og internkontrollen blir gjennomført, herunder etablering av rutiner for forsvarlig risikoovervåkning, jf. § 4. Daglig leder må løpende følge opp endringer i foretakets risikoer. Videre skal daglig leder minst en gang årlig utarbeide en samlet vurdering av risikosituasjonen som skal behandles av styret, jf. § 8. Styret har det overordnede ansvaret for at foretaket har et hensiktsmessig system for risikostyring og internkontroll, herunder fastsette prinsipper for risikostyring, jf. § 3. Daglig leders ansvarsoppgave er derfor blant annet å sørge for utarbeidelse og gjennomføring av rutiner i foretaket for å redusere de risikoene som ligger i foretaket og den virksomheten som drives. Ser daglig leder at det foreligger forhold som innebærer vesentlige risikoer for foretaket, må vedkommende rette på forholdet eller rapportere til styret.

Daglig leders ansvar etter hvitvaskingslovgivningen

Statsautoriserte regnskapsførere og godkjente regnskapsselskaper er underlagt hvitvaskingsloven. Rapporteringspliktige skal gjennomføre en virksomhetsinnrettet risikovurdering. Her skal blant annet egen virksomhet, virksomhetens produkter, tjenester og kundeforhold, type kunder og geografiske forhold tas i betraktning, jf. hvitvaskingsloven av 1. juni 2018 § 7. Risikovurderingene skal dokumenteres og holdes oppdatert. Det følger videre av hvitvaskingsloven § 8 at rapporteringspliktige skal ha oppdaterte rutiner for å sikre at virksomheten håndterer identifisert risiko og oppfyller plikter etter hvitvaskingslovgivningen. Flere av kravene ligger under daglig leders ansvarsområde, herunder å sørge for at det utarbeides rutiner som blir lagt frem for styret for fastsettelse. Daglig leder skal også påse at rutinene etterleves. For statsautoriserte regnskapsførere kan mangler i etterlevelsen av hvitvaskingslovgivningen være et grunnlag for tilbakekall av den personlige godkjenningen.

Rollen som daglig leder og oppdragsansvarlig regnskapsfører

En statsautorisert regnskapsfører som har påtatt seg ansvaret som daglig leder, må ha kunnskap og erfaring som gjør vedkommende i stand til å forstå dette ansvaret og til å oppfylle de pliktene som tilligger denne rollen. Daglig leder må være involvert i den løpende virksomheten på en måte som gjør at vedkommende er i stand til å sikre at den drives på en hensiktsmessig og forsvarlig måte og i samsvar med relevant lovgivning fra det tidspunkt virksomheten startes.

Tilsynet avdekket alvorlige mangler i regnskapsselskapet som beskrives i det videre. Daglig leder plikter å sikre at driften i selskapet er forsvarlig. Den oppdragsansvarlige plikter å sørge for at det settes i verk tiltak som sikrer at regnskapsføringen skjer i samsvar med regnskapsførerlovens krav, herunder god regnskapsføringsskikk.

3.2 Om grov overtredelse

I vurderingen av om en overtredelse er grov skal Finanstilsynet³, utfra omtalen i forarbeidene til gjeldende revisorlov, legge vekt på hvor grunnleggende og sentrale de overtrådte bestemmelsene er for kvaliteten i revisjonen og yrkesutøvelsen ellers. I vurderingen av om forholdet er grovt skal det tillegges vekt om lovbruddet har fått konsekvenser. Det kan imidlertid være alvorlige feil og mangler i oppdragsutførelsen selv om regnskapet er riktig. Tilsvarende gjelder i vurderingen av om et brudd er grovt etter regnskapsførerloven.

Finanstilsynets konklusjoner om at en overtredelse er grov bygger på en konkret vurdering, og dette fremkommer i punktene 4 og 5. En nærmere omtale av vilkåret om grov overtredelse er også inntatt under punkt 6.2.

³ NOU 2017:15, side 269

Etter gjeldende regnskapsførerlov kan tilbakekall også vedtas på bakgrunn av flere overtredelser av en statsautorisert regnskapsførers plikter dersom overtredelsene til sammen er grove. Det samsvarer med forvaltningspraksis både etter regnskapsførerloven fra 1993 og revisorloven fra 1999.

Enkelte av overtredelsene som Finanstilsynet har konkludert med at er grove i denne saken, bygger på en samlet vurdering av flere overtredelser.

Forvaltningspraksis innebærer også at vedtak om tilbakekall kan fattes selv om regnskapsfører ikke tidligere er gjort oppmerksom på overtredelsene. Dette har støtte både i forarbeidene og i rettspraksis⁴, og er videreført i Finanstilsynets vurdering av om det skal fattes vedtak om tilbakekall etter ny regnskapsførerlov.

4 Finanstilsynets tilsyn i mars - mai 2023

Finanstilsynets tilsyn avdekket feil og mangler i oppfyllelsen av lovkrav på en rekke sentrale områder som gjelder for regnskapsselskapet. Du er som selskapets daglige leder og statsautorisert regnskapsfører med oppdragsansvar for samtlige av selskapets regnskapsoppdrag ansvarlig for de feil og mangler som tilsynet avdekket. Dette omfatter både lovkrav som gjelder virksomhetsstyringen i selskapet og krav som gjelder for utføringen av regnskapsoppdrag. Regnskapsselskapet har et selvstendig ansvar for at regnskapsoppdragene utføres i samsvar med lovgivningen, i tillegg til det ansvaret som påhviler den statsautoriserte regnskapsføreren som er utpekt som oppdragsansvarlig.

Brudd på lovkrav som gjelder regnskapsselskapet er omtalt i punkt 4.1, som gjelder utførelsen av regnskapsoppdrag i punkt 4.2 og som gjelder etterlevelse av hvitvaskingsregelverket i punkt 5.

4.1 Forhold i regnskapsselskapet

4.1.1 Årsregnskap og skattemelding

Selskapets frist for å levere skattemeldingen for 2021 var 31. mai 2022, se skatteforvaltningsloven § 8-15, jf. skatteforvaltningsforskriften § 8-2-3 første ledd bokstav a. Frist for å avlegge årsregnskapet for 2021 var 30. juni 2022, se regnskapsloven § 3-1 tredje ledd, jf. aksjeloven § 5-5 første og annet ledd. Senest en måned etter at årsregnskapet er fastsatt skal det sendes til Regnskapsregisteret (innsendingsfrist 31. juli), jf. regnskapsloven § 8-2 første ledd.

Selskapet leverte skattemeldingen og årsregnskapet for 2021 for sent ved at innsendingen ble gjort først 13. september 2022. Under tilsynet opplyste du om at forsinkelsen hadde sammenheng med at oppdragsgiverne hadde blitt prioritert foran regnskapsselskapets egen skattemelding og eget årsregnskap. Årsregnskapene for 2020 og 2019 ble også innlevert for sent i forhold til lovpålagte frister. Årsregnskapet for 2020 ble fastsatt 17. august 2021 og registrert mottatt av Regnskapsregisteret 30. august 2021, mens årsregnskapet for 2019 ble fastsatt 31. august 2020 og registrert mottatt 3. september 2020. Da selskapets årsregnskap for 2022 er registrert mottatt hos Regnskapsregisteret 21. august 2023, er også det sendt Regnskapsregisteret etter lovens frist.

Finanstilsynet understreker at det er av sentral betydning for tilliten til godkjente regnskapsselskap og statsautoriserte regnskapsførere at lovgivningen de selv er underlagt, blir etterlevd. Det følger av aksjeloven § 6-14 fjerde ledd at det tilligger deg som daglig leder å sørge for at selskapets regnskap er i samsvar med lov og forskrifter, og at formuesforvaltningen er ordnet på en betryggende måte.

⁴ Ot. prp. nr. 75 (1997-98) side 112-113 og Borgarting lagmannsretts dom LB-2013-169851, side 8.

Dette innebærer at du er ansvarlig for å påse at årsregnskap og skattemelding er innsendt innen gjeldende frister. Finanstilsynet vurderer dette som et brudd på dine plikter som statsautorisert regnskapsfører. Forsinkelsen har gjentatt seg over flere år og Finanstilsynet anser bruddet til sammen som grovt.

4.1.2 Mangelfulle rutiner for utførelsen av regnskapsoppdrag

En vesentlig risiko i et regnskapsforetak er at oppdragene ikke blir utført i samsvar med regnskapsførerloven. At det er etablert rutiner for hvordan regnskapsoppdragene skal utføres er helt sentralt for å redusere denne risikoen. For å sikre at dette tiltaket iverksettes er plikten til å etablere rutiner tatt inn i loven gjennom kravet i tidligere regnskapsførerlov § 2 andre ledd om god regnskapsføringsskikk, jf. tidligere GRFS punkt 2.1, rutiner og intern kontroll. Rutinene skal være skriftlige hvis dette er viktig for sikre etterlevelse av regelverket/gjennomføringen. Kravet til skriftlige rutiner må vurderes i lys av blant annet virksomhetens størrelse og kompleksitet, og også regnskapsforetakets eventuelle begrunnelse for hvorfor skriftlige rutiner ikke er nødvendige. Det er regnskapsforetaket eller statsautorisert regnskapsfører som må sannsynliggjøre at kravet til rutiner er oppfylt. I ny regnskapsførerlov og ny GRFS videreføres disse kravene, jf. § 5-4 første ledd, jf. ny GRFS punkt 2.1.

At foretaket har rutiner som viser hvordan oppdragene tenkes utført og kontrollert internt i foretaket, er videre helt nødvendig for at Finanstilsynet og andre skal kunne danne seg et bilde av hvordan oppdragsutførelsen skjer i regnskapsforetaket, og for at eksterne kontroller skal være hensiktsmessige og effektive. En kontroll av oppdragsutførelsen mot foreliggende rutiner vil være et tiltak som bidrar til å sikre etterlevelsen av regnskapsførerlovens krav. Også i regnskapsforetak med begrenset virksomhet må det foreligge tilpassede rutiner. Regnskapsselskapet har dessuten en medarbeider som ikke er statsautorisert regnskapsfører som bidrar i oppdragsutførelsen.

Finanstilsynets tilsyn avdekket manglende eller mangelfulle rutiner på flere sentrale områder. Det er blant annet ikke utarbeidet forsvarlige hvitvaskingsrutiner, ikke rutine for overordnet intern kontroll på oppdragsnivå og ikke rutiner for hvordan regnskapsføringen for oppdragsgiverne skal gjennomføres, herunder avstemmingsarbeidet. At det mangler skriftlige rutiner på disse helt sentrale områdene, er alvorlig. Fraværet av rutiner blir enda mer alvorlig når Finanstilsynets stikkprøvekontroll på enkeltoppdrag, som beskrevet i punkt 4.2, avdekket alvorlige feil og mangler i alle oppdragene.

Finanstilsynet legger til grunn at det i selskapet verken er utarbeidet eller satt i verk hensiktsmessige rutiner. Du er som daglig leder ansvarlig for at regnskapsselskapet har nødvendige rutiner som etterlevs. Når regnskapsselskapet ikke har rutiner som er egnet til å sikre at oppdragsgivers interesser blir ivaretatt på en forsvarlig måte, er dette brudd på tidligere regnskapsførerlov § 2 andre ledd, jf. tidligere GRFS punkt 2.1. Som daglig leder og statsautorisert regnskapsfører er du ansvarlig for dette. I ny regnskapsførerlov videreføres, som nærmere redegjort overfor, tilsvarende plikter.

4.1.3 Registrering av oppdrag i Enhetsregisteret

Tidligere regnskapsførerforskrift § 3-1 første ledd stilte krav om at regnskapsfører skulle se til at det ble sendt melding til Enhetsregisteret når regnskapsfører påtok seg oppdrag og ved opphør av oppdrag. Bestemmelsen er ikke videreført i ny regnskapsførerlov og -forskrift. Finanstilsynet legger imidlertid til grunn at regnskapsforetak som ledd i en forsvarlig kvalitetsstyring må ha interne rutiner som sikrer at det er samsvar mellom foretakets egen oversikt over regnskapsoppdrag og

registreringene i Enhetsregisteret. For å kunne planlegge og gjennomføre oppdragene på en betryggende måte, må regnskapsfører ha kontroll med oppdrag man har påtatt seg og er registrert med i Enhetsregisteret. Det vises til ny regnskapsførerlov § 4-1 annet ledd.

Regnskapsselskapet sendte forut for tilsynet inn en oversikt som viste 35 regnskapsoppdrag, mens oppslag i Enhetsregisteret viste at selskapet var registrert med 45 regnskapsoppdrag (inklusive morselskapet). Under tilsynet opplyste du at oppfølgingen av oppdrag registrert i Enhetsregisteret hadde vært mangelfull.

Finanstilsynet legger til grunn at du som daglig leder i kraft av å skulle sørge for at den daglige driften skjer på en forsvarlig måte og i samsvar med lovgivningen, har et ansvar for å sikre at regnskapsoppdrag er korrekt registrert i Enhetsregisteret. Det er også ditt ansvar som daglig leder å sikre at det foreligger en rutine som sikrer at dette blir gjort. Finanstilsynet mener de konstaterte avvikene viser at du ikke har oppfylt disse pliktene.

4.1.4 Dokumentasjon av medgått tid

Det følger av bokføringsforskriften § 5-14 at bokføringspliktige som utfører tjenester der vederlaget er basert på medgått tid, for hver eier og ansatt skal dokumentere utførte timer. Tid skal spesifiseres per dag, og skal fordeles på intern tid og ekstern tid på enkeltkunde/-oppdrag. Også for oppdrag der det er avtalt fastpris gjelder disse kravene.

Ut fra opplysninger du som daglig leder ga under tilsynet, oppfattet Finanstilsynet det som at timer brukt på oppdrag er registrert, men at tid som ikke kan henføres til eller utfaktureres på oppdrag og oppdragsgivere, ikke nødvendigvis er registrert.

Mangelfull registrering av medgått tid er en overtredelse av bokføringsforskriften § 5-14. Du er som daglig leder og statsautorisert regnskapsfører ansvarlig for både at kravet er oppfylt og at rutinene er egnet til å sikre at kravet blir oppfylt.

4.1.5 Risikostyring og internkontroll

Som nærmere redegjort for i rapportens punkt 3.1, er godkjente regnskapsforetak underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll av 22. september 2008 (risikostyringsforskriften). Det følger av forskriftens § 10 at styret skal sørge for at foretakets valgte revisor avgir en årlig bekreftelse knyttet til regnskapsforetakets etterlevelse av forskriften.

Finanstilsynet fikk forut for tilsynet tilsendt dokumentasjon som viser at selskapets risikostyring og internkontroll for 2021 er gjennomgått.

Daglig leders rapportering til styret ble behandlet i selskapets styre 29. juni 2022, ifølge referat fra møtet. Dokumentasjonen viser at virksomhetskritiske risikoområder, sannsynlighet for at disse risikoene inntreffer, konsekvenser for selskapet og eventuelle tiltak, er listet opp. Revisors uttalelse til daglig leders redegjørelse til gjennomgang av risikostyring og internkontroll er datert 13. september 2022. Finanstilsynet viser til at revisors årlige, uavhengige bekreftelse sammen med de øvrige risikostyringsdokumentene skal utgjøre grunnlaget for styrets behandling. Selskapet har benyttet et skjema basert på en mal utarbeidet av Regnskap Norge for å dokumentere gjennomgang og vurdering av risikoer og risikoområder.

Finanstilsynet mener at skjemaet er fylt ut på en måte som gir for lite informasjon om hva som faktisk er vurdert. Ifølge dokumentet er det identifisert 34 risikoområder i selskapet. Det er angitt at 27 av områdene har lav sannsynlighet for å inntreffe eller at det ikke er en aktuell problemstilling.

Sannsynligheten for om risikoene inntreffer er satt til middels for øvrige områder. Dokumentet har også kolonner for vurdering av konsekvens, om tiltak må iverksettes, om det vurderes et behov for tiltak, valgte tiltak og tilleggskommentarer. Konsekvensen av brudd er vurdert som lav for seks områder, som middels for 20 og høy for åtte områder. Områdene der konsekvensen er vurdert som høy, gjelder vilkår for godkjenning, kapasitet, kompetanse, manglende fullmakter, forsikring og påpekning av lovbrudd. Ingen risikoområder er satt opp med behov for at tiltak må iverksettes. Det er sju områder hvor behovet for tiltak vurderes og 27 områder hvor det er konkludert med at "tiltak ikke pliktig".

Basert på feil og mangler som ble avdekket under tilsynet og gjennomgang av dokumentene som er utarbeidet av selskapet for vurdering av risikostyring og internkontroll, har Finanstilsynet følgende kommentarer:

- Ett av risikoområdene det er konkludert med at tiltak ikke er pliktig, er kvalitetskontroll. Risiko som er identifisert er at dette ikke utføres til planlagt tid og i tilstrekkelig omfang. Dette er kommentert med at "Kvalitetskontroll gjennomføres jevnlig". Finanstilsynets tilsyn avdekket at kvalitetskontroll ikke er dokumentert utført på noen av oppdragene som ble kontrollert.
- Et annet område der tiltak ikke er vurdert pliktig, er at oppdragsdokumentasjon blir utarbeidet i samsvar med pliktene. Det er kommentert med at "Kundemapper" erstattes med "Sticos Oversikt." På oppdragene som er gjennomgått, kan det ikke ses at oppdragsstyringsverktøyet er tatt i bruk. Finanstilsynet har blant annet ikke fått fremlagt fremdriftsskjema eller tilsvarende. Ut fra forklaringene som du ga under tilsynet, forstår Finanstilsynet det som at oppdragsstyringsverktøyet ikke er tatt i bruk for 2021. Planen hadde vært å skulle benytte det fra regnskapsåret 2022, uten at regnskapsselskapet var i gang med dette da tilsynet ble avholdt.
- Til risikoområdet hvitvasking, der konklusjonen også er at "tiltak ikke pliktig", er kommentaren at "Hvitvaskingsreglement gjennomgås årlig". Finanstilsynet kan ikke se at det er fremlagt dokumentasjon som viser at det er utført slik gjennomgang, i alle fall ikke en gjennomgang som er tilstrekkelig til å oppfylle hvitvaskingslovens krav. Tvert imot er fremlagt dokumentasjon på området fra tilbake til 2015, og da tidligere hvitvaskingslov var gjeldende.
- Risikoene for at regnskapsselskapet ikke har oppdragsavtaler og fullmakter som er i henhold til gjeldende krav er angitt å ha middels sannsynlighet og konsekvens. I valgt tiltak er det angitt at avtaler gjennomgås hver høst og opprettes løpende. Videre er det i kommentarer anført at det er tatt i bruk Sticos Oversikt, og at nye avtaler utarbeides fortløpende. Ved Finanstilsynets kontroll ble det for ett av de fire oppdragene ikke lagt frem oppdragsavtale. Fremlagt avtale for ett av de andre kontrollerte oppdragene var gammel og ikke oppdatert etter gjeldende krav og plikter. Det betyr at det var vesentlige brudd på kravene til oppdragsavtale for to av de fire oppdragene som ble kontrollert.
- Risikoen for at regnskapsselskapet ikke registrerer riktig antall timer er vurdert som lav og med middels konsekvens. Det er i kommentarer til vurderte tiltak notert at "Advisor timeregistreringsprogram brukes." Under tilsynet fremkom det at det ikke foreligger noen rutine som skal medvirke til å sikre at alle arbeidede timer registreres, herunder også interntid.

Den fremlagte risikovurderingen fremstår ikke å være tilpasset regnskapsselskapets virksomhet, da den ikke angir noe eller i beste fall svært lite om de konkrete forholdene i selskapet. Finanstilsynet sikter spesielt til elementer som typer av oppdrag og tjenester det skal satses på, hva slags oppdrag

og oppdragsgivere selskapet faktisk har, og hvordan regnskapsselskapets størrelse og de ansattes kompetanse innvirker på aktuelle risikoer. Også feil og mangler som er avdekket understøtter dette.

Finanstilsynet legger til grunn at om selskapets egne forhold og oppdragsutførelse var gjennomgått på en kritisk og forsvarlig måte, ville de vesentlige svakheter og mangler som ble avdekket under tilsynet blitt identifisert. Finanstilsynet mener på denne bakgrunn at det ikke er foretatt en forsvarlig risikovurdering som du som daglig leder og enestyre er ansvarlig for.

Finanstilsynet mener at manglende vurdering og dokumentasjon av regnskapsselskapets risiko og internkontroll etter risikostyringsforskriftens krav er et grovt brudd på din plikt både som daglig leder og som statsautorisert regnskapsfører, jf. risikostyringsforskriften §§ 3, 4, 6, 7, 8.

4.2 Finanstilsynets stikkprøvekontroll av regnskapsoppdrag

Under tilsynet ble utøvelsen av regnskapsoppdrag kontrollert i henhold til kravene i regnskapsførerlovgivningen, herunder "god regnskapsføringsskikk", jf. tidligere regnskapsførerlov § 2 andre ledd.

Fire oppdrag ble kontrollert for å gjennomgå den dokumentasjonen regnskapsselskapet utarbeider for oppdragsgiverne. Kontrollen av enkeltoppdrag har omfattet oppdragsdokumentasjonen både for regnskapsåret 2021 og 2022.

Utvalg av oppdrag

Du er oppdragsansvarlig for alle oppdrag. Det var benyttet medarbeider på alle oppdrag, selv om omfanget var lite på oppdrag B ut fra størrelsen på oppdragsgivers virksomhet og begrensninger i oppdraget. De fire oppdragene som er kontrollert, var følgende:

<u>Oppdrag/Foretak:</u>	<u>Org. nr.:</u>	<u>Revisor:</u>	<u>Kontrollår</u>
A - Foretaksnavn og org.nr. står i foreløpig rapport		Ikke revisjonsplikt	2021
B - Foretaksnavn og org.nr. står i foreløpig rapport		Revisor fravalgt	2021
C - Foretaksnavn og org.nr. står i foreløpig rapport		Revisor fravalgt	2021
D - Foretaksnavn og org.nr. står i foreløpig rapport		Ja (navn i foreløpig rapport)	2022

Gjennomgangen av oppdragene avdekket feil og mangler på flere sentrale områder i forhold til krav etter regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk, og annen relevant lovgivning. Det gis i det følgende en beskrivelse av områdene der det ble konstatert feil og mangler i oppdragsutførelsen, som du som statsautorisert regnskapsfører og oppdragsansvarlig er ansvarlig for.

4.2.1 Overordnet intern kontroll på oppdragsnivå

Det følger av tidligere regnskapsførerlov § 2 andre ledd, jf. tidligere GRFS punkt 7.1, at oppdragsansvarlig eller annen statsautorisert regnskapsfører minst en gang årlig skal kontrollere at følgende er gjort for hver oppdragsgiver:

- Oppdragsavtalen er à jour.
- Fullmakter er skriftlig dokumentert og à jour.
- Oversikt over mottak og utlevering av oppdragsgivers regnskapsmateriale foreligger og er à jour.
- Vurdering av oppdragsgivers interne rutiner er gjennomført og dokumentert.
- Avstemming utføres og dokumenteres tilfredsstillende.
- Handlinger i forbindelse med årsoppgjør er gjennomført, jf. GRFS punkt 5.9.4.
- Rapportering gjennomføres i henhold til oppdragsavtalen og krav gitt i eller i medhold av lov.

- Fremdriftsoversikt er à jour.
- Oppdragsdokumentasjon er à jour.

Dokumentasjonen for kontrollen skal inngå som del av regnskapsførers oppdragsdokumentasjon, jf. tidligere regnskapsførerlov § 2 andre ledd, jf. tidligere GRFS punkt 7.4. Slike kontroller er et nødvendig risikoreduserende tiltak for å sikre at regnskapsoppdraget er gjennomført i samsvar med de krav som er fastsatt og for å avdekke eventuelle avvik. Kravet om å foreta en overordnet og dokumentert intern kontroll på oppdragsnivå gjelder uavhengig av om det benyttes medarbeidere på oppdraget eller ikke.

Det ble opplyst under tilsynet at det er etablert noen rutiner for overordnet kontroll på oppdragsnivå, men Finanstilsynet kan ikke se å ha fått fremlagt annet enn et etisk regelverk utarbeidet etter en mal fra Regnskap Norge. I selskapets dokumenterte risikovurderinger for 2021, utført i 2022, informeres det om at kvalitetskontroller gjennomføres jevnlig. Oppdragsgjennomgangen avdekket likevel at det ikke var dokumentert utført en overordnet intern kontroll på oppdragsnivå for noen av de kontrollerte oppdragene. Dersom en slik kontroll hadde blitt gjennomført på en forsvarlig måte i samsvar med kravene, legger Finanstilsynet til grunn at de feil og mangler som tilsynet har avdekket ville blitt fanget opp. Kontrollen er sentral i ethvert regnskapsselskap og i ethvert oppdrag.

Kravet om overordnet intern kontroll på oppdragsnivå er videreført i gjeldende regnskapsførerlov § 5-4 første ledd, jf. GRFS punkt 5.2 og krav til dokumentasjon i GRFS punkt 12.2. Du har over lang tid ikke gjennomført overordnet intern kontroll på oppdragsnivå i samsvar med kravene. Finanstilsynet mener dette er et grovt brudd på regnskapsførers plikter.

4.2.2 Oppdragsavtaler

Det følger av tidligere regnskapsførerlov § 3 første ledd og § 2 andre ledd, jf. tidligere GRFS punkt 3.1, at det skal opprettes skriftlig oppdragsavtale med oppdragsgiveren. Avtalen skal være undertegnet av partene, jf. tidligere regnskapsførerlov § 3 første ledd og tidligere GRFS punkt 3.3. Oppdragsavtalen skal angi hvilke regnskapsfunksjoner regnskapsforetaket skal utføre for oppdragsgiver og regnskapsforetaket skal løpende påse at avtalen er dekkende, jf. tidligere GRFS punkt 3.2 og 3.4. Dette er viktig for å sikre klarhet i hvem som har ansvaret for de ulike arbeidsoppgavene. Slike krav er videreført i ny regnskapsførerlov § 5-2, jf. § 5-4 første ledd, jf. ny GRFS punkt 3.3 og 3.4.

Oppdragsavtale for oppdrag A er datert 28. august 2014 og ikke underskrevet av partene. Det skulle vært utarbeidet ny avtale som tar hensyn til endringer i rammeverket regnskapsbransjen er underlagt. Databehandleravtale er ikke vedlagt oppdragsavtalen og dokumentasjon for at fullmakt i Altinn er innhentet, er ikke fremlagt. For oppdrag B ble det ikke fremlagt oppdragsavtale til tross for at Finanstilsynet etterlyste denne flere ganger. For oppdrag C og D ble det lagt frem oppdaterte avtaler utarbeidet i første halvdel av september 2022, men i disse avtalene fremgår det ikke klart om perioderapporter gjennom året skal sendes til oppdragsgiver.

Manglende inngåelse av oppdragsavtale og manglende ajourhold av disse er brudd på tidligere regnskapsførerlov § 3 første ledd og § 2 andre ledd, jf. tidligere GRFS punkt 3.2. Det er ditt ansvar som daglig leder og oppdragsansvarlig regnskapsfører å sørge for at oppdragsavtalene er i samsvar med de krav som stilles i regnskapsførerlov og god regnskapsføringsskikk.

4.2.3 Kvalitetskontroll av medarbeiders oppdragsutførelse

Det følger av den tidligere regnskapsførerloven § 2 annet ledd, jf. tidligere GRFS 7.2, at når arbeid blir utført av medarbeidere som ikke har godkjenning som statsautoriserte regnskapsførere, skal oppdragsansvarlig regnskapsfører som et risikoreduserende tiltak forsikre seg om at arbeidet blir utført i henhold til lovkrav og oppdragsavtale. Kvalitetskontroll kan gjennomføres av annen statsautorisert regnskapsfører, men den oppdragsansvarlige regnskapsføreren må forsikre seg om at kontrollen skjer på en forsvarlig måte og er uansett fullt ut ansvarlig for at oppdraget utføres i samsvar med lovkravene. Feil og mangler som avdekkes ved kvalitetskontroll må korrigeres så raskt som mulig, jf. tidligere GRFS punkt 7.3. Dokumentasjon for gjennomført kvalitetskontroll er en del av oppdragsdokumentasjonen, jf. tidligere GRFS punkt 7.4. Tilsvarende krav videreføres i gjeldende regnskapsførerlov § 5-4 første ledd, jf. GRFS punkt 5.2 og punkt 5.5, og der GRFS punkt 12.2 stiller krav om dokumentasjon.

Kvalitetskontroll av medarbeiders oppdragsutførelse skal minst omfatte:

- oppdragsutførelse, herunder gjennomført fakturering, lønnsregistrering, bokføring, avstemming, årsoppgjør mv.
- rapportering, herunder gjennomført pliktig regnskapsrapportering og rapportering til oppdragsgiver.

I forbindelse med risikovurderingene selskapet gjorde for regnskapsåret 2021 er det opplyst at slike kvalitetskontroller gjennomføres jevnlig. Ved Finanstilsynets kontroll av enkeltoppdrag er det ikke blitt fremlagt dokumentasjon for at en slik kontroll er utført for noen av de kontrollerte oppdragene, til tross for at det var brukt medarbeider uten godkjenning som regnskapsfører på alle.

Du har over lang tid ikke gjennomført kvalitetskontroll av medarbeider uten godkjenning som regnskapsfører, jf. de kravene som følger av tidligere regnskapsførerlov § 2 andre ledd, jf. tidligere GRFS punkt 7.2 - 7.4. Finanstilsynet mener at dette er et grovt brudd på dine plikter som statsautorisert regnskapsfører.

4.2.4 Gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner

Regnskapsfører skal vurdere de av oppdragsgivernes interne rutiner som er vesentlige for forsvarlig oppdragsutførelse i samsvar med oppdragsavtale og krav gitt i eller i medhold av lov, og dette skal inngå som en del av oppdragsdokumentasjonen. Dette fulgte av tidligere regnskapsførerlov § 2 andre ledd, jf. tidligere GRFS punkt 5.2. Kravet er videreført i ny regnskapsførerlov § 5-4, jf. GRFS punkt 5.4 og utfyllende bestemmelser for de ulike typer regnskapsoppdrag i egne punkter.

Under tilsynet opplyste du om at relevante interne rutiner er gjennomgått for alle oppdragsgivere, men at det ikke alltid utarbeides dokumentasjon som viser resultatet av gjennomgangen eller de svakheter som eventuelt er tatt opp med oppdragsgiver som følge av dette. Under tilsynet ble det ikke fremlagt dokumentasjon for at slik gjennomgang var utført for noen av oppdragene som ble kontrollert. For oppdrag A ble det riktignok fremlagt et dokument fra 2015, men dette er så lenge siden at vurderingene uansett ikke kan anses som relevante siden dokumentet ikke var oppdatert.

Finanstilsynet ser alvorlig på at regnskapsselskapet ikke har dokumentert gjennomgang og vurdering av oppdragsgivernes interne rutiner. Også fordi flere oppdragsgivere driver virksomhet innenfor servicebransjer og fiskeri som er bransjer der risikoen anses som høy etter hvitvaskingsregelverket. At regnskapsfører er kjent med om oppdragsgiver har forsvarlige rutiner, ikke minst ved fastsettelse av risikonivå etter hvitvaskingsloven og hvilke kontrollhandlinger som må utføres, men også for å sikre fullstendighet av inntekter, er sentralt. Blant de sentrale rutiner det

er naturlig at regnskapsfører alltid vurderer og dokumenterer vurderingen av, er oppdragsgivernes rutiner for å sikre korrekt registrering og dokumentasjon av inntekter.

Forholdet innebærer brudd på tidligere regnskapsførerlov § 5-2 annet ledd, jf. tidligere GRFS punkt 5.2. Med bakgrunn at det ikke er dokumentert at det er gjort en slik vurdering for noen av oppdragsgiverne, anser Finanstilsynet bruddet som grovt.

4.2.5 Avstemminger - Dokumentasjon av balanseposter mv.

Det følger av tidligere regnskapsførerlov § 2 andre ledd, jf. tidligere GRFS punkt 5.9.3 at det er krav om at samtlige kontoer i balansen er avstemt og dokumentert ved utarbeidelsen av endelig årsregnskap. Formålet er å sikre at bokførte saldoer blir korrekt registrert i samsvar med underliggende dokumentasjon, og underbygge at de er rimelige og sannsynlige. Tilsvarende krav gjelder for resultatkontoer dersom det vurderes som vesentlig for å sikre et riktig regnskap. Det følger også av bokføringsloven § 11 første ledd at ved utarbeidelse av årsregnskap skal det foreligge dokumentasjon for alle balanseposter med mindre de er ubetydelige. Bokføringsforskriftens kapittel 6 gir ytterligere krav om dokumentasjon.

Det følger videre av tidligere regnskapsførerlov § 2 andre ledd, jf. tidligere GRFS punkt 5.8.3.2, at ved hver pliktig regnskapsrapportering skal minimum følgende kontoer avstemmes:

- kundefordringer og leverandørgjeld
- kasse- og bankbeholdninger
- skyldig skattetrekk og arbeidsgiveravgift
- skyldig merverdiavgift

Av tidligere regnskapsførerlov § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 5.8.3.4, følger det at avstemminger, herunder også underliggende dokumentasjon og forklaringer på eventuelle avvik, skal dokumenteres slik at de kan etterprøves.

For oppdrag A ble det ikke funnet avstemmingsdokumentasjon for beholdning av kontanter (konto 1900 kr 400). Beløpet er lite, men i tillegg forelå det ikke beskrivelse av hvordan virksomheten dokumenterer kontantomsetning, jf. punkt 4.2.4. Generelt er det strenge krav til dokumentasjon av kontantomsetning, og i tillegg er det fastsatt særlige krav for den type virksomhet denne oppdragsgiveren driver.

For oppdrag B var dokumentasjon for fordring på aksjonær (konto 1570 kr 82 500) mangelfull. Det var ikke dokumentert avtale som regulerte vilkår for rente og nedbetaling mv. Lånet er også i strid med aksjeloven § 8-7 (se neste punkt).

I oppdrag C er det inngått avtale med morselskapet om et lån på kr 250 000, uten at regnskapsfører innhentet og dokumenterte at bokføringen er skjedd i samsvar med avtalen.

For ingen av de fire oppdragene forelå vurderinger og dokumentasjon for vesentlige resultatkontoer, utover at det for oppdrag A forelå avstemmingsskjema for samlet bokført salg mot innberettet salg ifølge merverdiavgiftsoppgavene.

Det foreligger brudd på kravene til avstemminger og dokumentasjon, jf. tidligere regnskapsførerlov § 2 annet ledd, jf. tidligere GRFS punkt 5.9.3.

4.2.6 Kommunikasjon med oppdragsgiver

Det følger av tidligere regnskapsførerlov § 2 andre ledd, jf. tidligere GRFS punkt 5.3, at dersom regnskapsfører i oppdragsutførelsen oppdager brudd på oppdragsavtalen eller krav gitt i eller i medhold av lov, skal bruddene tas opp med oppdragsgiver. Ved vesentlige brudd eller gjentakelser skal rapportering til oppdragsgiver skje skriftlig.

For oppdrag B var det gitt et lån i strid med aksjeloven § 8-7, uten at det ble fremlagt dokumentasjon på at forholdet var tatt opp med oppdragsgiver. Det er heller ikke dokumentert at oppdragsgiver har utarbeidet låneavtale som regulerer forhold som rente og nedbetaling mv. For de fire oppdragene som ble kontrollert som ledd i tilsynet, er det ikke dokumentert at det er foretatt oppdaterte vurderinger av interne rutiner hos oppdragsgiverne. Finanstilsynet kan derfor ikke ta stilling til om det er feil og mangler ved disse som regnskapsfører skulle ha tatt opp med oppdragsgiverne. Det vises likevel til omtale av oppdrag A i foregående punkt, og dokumentasjon av kontantomsetning.

At regnskapsfører ikke følger opp vesentlige brudd på lov og/eller forskrift med oppdragsgivere, er brudd på tidligere regnskapsførerlov § 5-2 annet ledd, jf. tidligere GRFS punkt 5.3.

5 Etterlevelse av hvitvaskingsregelverket

Statsautoriserte regnskapsførere er i likhet med de godkjente regnskapsforetakene underlagt hvitvaskingslovgivningen og har en viktig rolle i bekjempelsen av hvitvasking og terrorfinansiering, blant annet på grunn av innsikt i sine kunders økonomiske transaksjoner.

5.1 Virksomhetsinnrettet risikovurdering

Etter hvitvaskingsloven § 7 skal regnskapsfører identifisere og vurdere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til virksomheten. Formålet med risikovurderingen er at rapporteringspliktige skal ha kunnskap om hvilke trusler egen virksomhet er utsatt for og hvilke sårbarheter (iboende risiko) egen virksomhet har. Ved risikovurderingen skal det blant annet tas i betraktning egen virksomhet, herunder særlig art og omfang, tjenester og kundeforhold, type kunder og kundegrupper, samt geografiske forhold. Risikovurderingen skal tilpasses virksomhetens omfang, dokumenteres og holdes oppdatert.

Den virksomhetsinnrettede risikovurderingen er et sentralt element i et regnskapsforetaks styrings- og kontrollstruktur, og danner grunnlaget for regnskapsførers arbeid mot hvitvasking og terrorfinansiering. Risikovurderingen skal danne grunnlaget for rutiner, som igjen skal sikre at virksomheten håndterer identifiserte risikoer og oppfyller øvrige plikter etter hvitvaskingslovgivningen. Det er gjennom risikovurderingen at behovet for tiltak som kan redusere risikoen for å bli utnyttet i hvitvasking eller terrorfinansiering synliggjøres. Plikten til å gjennomføre en virksomhetsinnrettet risikovurdering har vært et krav fra gjeldende hvitvaskingslov trådte i kraft 15. oktober 2018.

Det må fremgå av risikovurderingen at regnskapsfører har identifisert hvilke eksterne forhold (trusler mot virksomheten) og interne forhold (sårbarheter ved virksomheten) som påvirker risikoen for at foretaket kan bli brukt som ledd i hvitvasking eller terrorfinansiering. Fordi de eksterne og interne forholdene er bestemmende for foretakets risiko for å bli brukt som ledd i hvitvasking og terrorfinansiering, må risikovurderingen inneholde en samlet vurdering av hvordan eksterne og interne forhold påvirker hverandre (risikoen).

Regnskapsfører må forstå hvordan foretakets ulike tjenester kan brukes av oppdragsgivere som ønsker å hvitvaske eller finansiere terror. Dersom regnskapsfører har oppdragsgivere som driver virksomhet i bransjer med økt risiko for hvitvasking, må det av risikovurderingen fremgå hvorfor de enkelte bransjer er utsatt for økt risiko for hvitvasking, samt hvilke indikasjoner på hvitvasking eller terrorfinansiering som er knyttet til de enkelte bransjer. Videre må risikovurderingen inkludere spørsmålet om hvilke interne forhold som påvirker risikoen for at foretaket kan bli brukt som ledd i hvitvasking og terrorfinansiering.

Det er regnskapsforetakets *eget* risikobilde som skal kartlegges. Selv om det tas utgangspunkt i en mal for risikovurdering som er utarbeidet av tredjeparter, må slike maler tilpasses den enkelte virksomhet. En konkret tilpasning innebærer at risikovurderingen vil variere i omfang og kompleksitet. Dette vil avhenge av regnskapsforetakets størrelse, tjenestespekter, kundemasse, internasjonale tilknytning m.m.

Regnskapsselskapet oversendte forut for tilsynet rutine for hvitvaskingsansvarlig, rutiner for kontroll og kommunikasjon for etterlevelse av hvitvaskingsregelverket og protokoll fra personalmøte i regnskapsselskapet 2. desember 2015. Av protokollen fra personalmøtet fremgår det at hvitvaskingslovgivningen og selskapets kontroll- og kommunikasjonsrutiner på hvitvaskingsområdet ble gjennomgått. Finanstilsynet har ikke mottatt informasjon om at det er blitt gjennomført og dokumentert en virksomhetsinnrettet risikovurdering. Finanstilsynet antar det har sammenheng med dokumentasjonen som regnskapsselskapet har oversendt. Denne er ferdigstilt før gjeldende hvitvaskingslov trådte i kraft. Den viser dessuten i omtale av lovkrav til bestemmelser i tidligere hvitvaskingslov og -forskrift, herunder Finanstilsynets rundskriv fra 2006 og 2009. Det var i tidligere hvitvaskingslov ikke eksplisitte krav om å utarbeide en virksomhetsinnrettet risikovurdering.

Selv om risikoen kan oppleves som liten for mindre regnskapsforetak, må også disse foretakene gjøre reelle vurderinger av situasjonen og dokumentere dette. Med bakgrunn i den dokumentasjonen som ble fremlagt har regnskapsselskapet ikke utarbeidet en virksomhetsinnrettet risikovurdering slik hvitvaskingsloven § 7 krever. En slik plikt har foreligget siden oktober 2018.

Finanstilsynet anser den manglende virksomhetsinnrettede risikovurderingen som et grovt brudd på dine plikter etter hvitvaskingsloven, jf. hvitvaskingslovens § 7, siden du som daglig leder og statsautorisert regnskapsfører har ansvaret for at selskapet overholder lovgivningen.

5.2 Rutiner

Lovkravet og regnskapsselskapets rutiner

Regnskapsforetaket skal ha skriftlige rutiner som sikrer etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket, jf. hvitvaskingsloven § 8 første ledd. Rutinene må være tilpasset virksomhetens art og omfang for å kunne virke etter sin hensikt, jf. § 8 andre ledd. Det må derfor være en sammenheng mellom foretakets virksomhetsinnrettede risikovurdering og foretakets rutiner. Regnskapsforetak med få kunder og et begrenset tjenestetilbud har ikke behov for et like omfattende og komplekst rutineverk som større foretak. Plikten til å ha skriftlige rutiner påhviler imidlertid alle regnskapsforetak, uansett størrelse, og viderefører tilsvarende plikter etter hvitvaskingsloven av 2009.

De skriftlige rutinene må dekke både plikter som skal sikre at foretaket har forsvarlig styring og kontroll med antihvitvaskingsarbeidet og plikter som skal ivaretas i den løpende oppdragsutførelsen. Rutinene må angi *hva* som skal gjøres og *hvordan* dette skal gjøres.

Finanstilsynet har vurdert selskapets kontroll- og kommunikasjonsrutiner, rutine for hvitvaskingsansvarlig og protokoll fra personalmøte 2. desember 2015, som er dokumentasjonen regnskapsselskapet har oversendt. Ut fra dokumentene som er fremlagt, er rutinene basert på bruk av maler fra Regnskap Norge (NARF) og Sticos. Bortsett fra at det er lagt inn at kontroll- og kommunikasjonsrutinene er fastsatt av styret 2. desember 2015, at [REDAKERT] er utpekt som hvitvaskingsansvarlig, at det benyttes "ID kontroll" i Sticos regnskapsmetodikk til kundekontroll og at dokumentasjonen oppbevares elektronisk i Sticos, fremstår rutinene som generelle og basert på malene, uten at disse er tilpasset virksomheten i regnskapsselskapet. Det er ikke nærmere vurderinger av hvordan selskapets forhold, som omfang av virksomheten, type oppdrag og oppdragsgivere og selskapets ansatte og organisering, innvirker på fastsatte rutiner for kundetiltak.

Finanstilsynet mener manglene som tilsynet har avdekket viser at regnskapsselskapet ikke oppfyller kravet i hvitvaskingsloven §§ 7 og 8, om å ha virksomhetstilpassede og oppdaterte rutiner som sikrer håndtering av risiko og oppfyllelse av plikter etter hvitvaskingsregelverket. Det foreligger brudd på hvitvaskingsloven §§ 7 og 8. Dette er du som daglig leder, utpekt hvitvaskingsansvarlig og styreleder ansvarlig for.

Kundetiltak og løpende oppfølging

For at regnskapsforetaket skal kunne bidra til bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering, er det sentralt at pliktene i hvitvaskingsloven kapittel 4 om kundetiltak og løpende oppfølging oppfylles. For å sikre dette, må det foreligge skriftlige rutiner som angir hvilke kundetiltak som skal gjennomføres og konkret hvordan disse skal gjennomføres.

Risikoklassifisering

For å sikre at det blir gjennomført riktige kundetiltak, må hver enkelt kunde risikoklassifiseres. Risikoklassifiseringen må ta utgangspunkt i de generelle vurderingene som er gjort i den virksomhetsinnrettede risikovurderingen og deretter i konkrete forhold ved den enkelte kunde. Hvilken bransje kunden driver virksomhet i, og hvorfor den enkelte bransje eventuelt utgjør høy hvitvaskingsrisiko, vil være sentralt. Regnskapsforetaket plikter til enhver tid å ha en oppdatert risikoklassifisering av kunden. Dette gjelder uavhengig av den risikoklassifiseringen som ble fastsatt for kunden på tidspunktet for avtaleinngåelsen. Dersom det er høy risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering, skal rapporteringspliktige gjennomføre forsterkede kundetiltak.

Finanstilsynet er av den oppfatning at rapporteringspliktige må dokumentere særskilte vurderinger knyttet til kundens bransje når kunden driver virksomhet i høyrisikobransjer. Det vises særlig til hvitvaskingsloven §§ 9 første ledd, 6 og 17. Se også Finanstilsynets rundskriv 4/2022, punkt 2.4.

Oppdragsoversikten Finanstilsynet mottok fra selskapet forut for tilsynet viser 35 oppdragsgivere. I denne oversikten er det ikke informasjon om hvilken risiko som er vurdert å ligge i oppdraget. Heller ikke i annen dokumentasjon er det gitt nærmere begrunnelse for hvordan regnskapsselskapet tar stilling til og fastsetter risikoklasse. Det eneste som fremgår, er at rutinene for hvitvaskingsansvarlig angir at vedkommende løpende skal overvåke plasseringen i risikoklasser, og bestemme forsterkede kundetiltak dersom oppdraget vurderes å innebære høy risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering. Det er for eksempel ikke henvisning til om selskapet mener det er bransjer som, i samsvar med nasjonal trusselvurdering, innebærer forhøyet risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Under tilsynet informerte du blant annet om at regnskapsselskapet anså seg selv for å ha spesialkompetanse på fiskeri og flere oppdrag innenfor dette. Regnskapsselskapet har også oppdrag for virksomhet innenfor typiske servicebransjer. Dette er bransjer som generelt anses for å innebære høy risiko. Gjennomgangen av oppdrag avdekket at risikoklassifisering ikke var dokumentert utført for noen av oppdragene som ble kontrollert.

De fastsatte rutinene som regnskapsselskapet har fremlagt er fra 2015, og er uten henvisninger til ny hvitvaskingslov og relevante bestemmelser der. Det er konstatert brudd på regnskapsselskapets plikter etter hvitvaskingsloven § 9, som du som oppdragsansvarlig regnskapsfører er ansvarlig for. Finanstilsynet mener dette er grove brudd.

Utførelse av kundetiltak og løpende oppfølging

Regnskapsforetak må løpende påse at det har den kunnskapen om kunden som er nødvendig for å kunne vurdere og iverksette kundetiltak, og ellers håndtere risikoen som den enkelte kunde utgjør. Hvilke tiltak som er nødvendig for til enhver tid å ha oppdatert kunnskap om den enkelte kunde vil variere og særlig mellom de enkelte bransjer kundene opererer i. Økt kunnskap om kunden og eventuelle endringer hos denne vil kunne gjøre at risikobildet endrer seg. Det skal derfor jevnlig gjennomføres kundetiltak som ledd i løpende oppfølging, og uansett når det er tvil om tidligere innhentede opplysninger er korrekte eller tilstrekkelige, jf. hvitvaskingsloven § 24. Dersom kundetiltak som ledd i løpende oppfølging ikke kan gjennomføres, skal kundeforholdet avvikles.

Regnskapsselskapet har fremlagt dokumentene "Kontroll- og kommunikasjonsrutiner" og "Rutine for hvitvaskingsansvarlig". Det fremgår av dokumentene at de er basert på mal fra Regnskap Norge og Sticos. Finanstilsynet legger til grunn at dokumentene er fra 2015, da det blir vist til at rutinene er fastsatt av selskapets styre 2. desember 2015. I dokumentene blir det henvist til blant annet tidligere hvitvaskingslov og Kredittilsynets rundskriv 13/2006 og 8/2009, uten oppdateringer til ny hvitvaskingslovgivning, herunder oppdaterte veiledninger fra Finanstilsynet. Heller ikke i malene med omtale av kravene til rutiner for og gjennomføringen av kundetiltak og løpende oppfølging, er det gjort oppdateringer til ny og gjeldende hvitvaskingslovgivning. Kravene som fulgte av tidligere hvitvaskingslov er dessuten generelt omtalt og uten tilpasning til regnskapsselskapets virksomhet. Det er ingen informasjon om at regnskapsselskapet gjennomfører kontroll av reelle rettighetshavere og politiske eksponerte personer (PEP), og Finanstilsynet fant heller ikke spor etter denne type vurderinger i oppdragsgjennomgangen.

Det foreligger brudd på krav til kundetiltak og løpende oppfølging av kundeforhold. Finanstilsynet mener dette er grove brudd.

5.3 Øvrige plikter

Opplæring

Virksomheten er pålagt å sikre at ansatte og andre som utfører oppdrag for foretaket gis tilstrekkelig opplæring, jf. hvitvaskingsloven § 36. Opplæringen skal gis slik at alle som utfører oppdrag for foretaket er kjent med virksomhetens risikoeksponering og forpliktelser etter hvitvaskingsloven. De skal kunne gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking og terrorfinansiering. Opplæringen må dekke hvitvaskingslovgivningens grunnleggende krav, hva som er hensynene bak regelverket, og hva som er den rapporteringspliktiges rolle i bekjempelsen av hvitvasking og terrorfinansiering. Det må i tillegg gis spesifikk opplæring tilpasset den enkeltes arbeidsoppgaver. Opplæringen skal gis jevnlig slik at kunnskapen vedlikeholdes og oppdateres. Virksomheten skal kunne dokumentere etterlevelse av opplæringsforpliktelsene, og må dermed ha en opplæringsplan, samt dokumentasjon av innhold og gjennomføring. Opplæringsplanen må utformes slik at det fremgår klart hvilke temaer det gis opplæring i og hvem som har fått opplæring, herunder også hvitvaskingsansvarlig.

Regnskapsselskapet har fremlagt rutine for hvitvaskingsansvarlig, der det fremgår at vedkommende er ansvarlig for minst en gang årlig å gjennomgå selskapets rutiner og regelverk med de ansatte. Det er oversendt til Finanstilsynet en protokoll fra personalmøte avholdt 2. desember 2015, der det fremgår at hvitvaskingsrutine og etisk regelverk, og hvitvaskingsloven med forskrift, er

gjennomgått. I og med at møtet ble avholdt i 2015, er det tidligere lovgivning som har vært behandlet. Det fremgår også at den ansatte som deltok i dette møtet, utover daglig leder, ikke er den personen som i dag er ansatt som medarbeider i regnskapsselskapet.

Finanstilsynet mener at det foreligger brudd på opplæringsplikten etter hvitvaskingsloven § 36. Med bakgrunn i at det ikke er fremlagt dokumentasjon for at det er gjennomført opplæring av ny medarbeider, samt at slik opplæring uansett ikke er dokumentert gitt etter 2015, anser Finanstilsynet bruddet som grovt.

Nærmere undersøkelser, rapportering, personopplysninger, intern kontroll mv.

Kapittel 5, 6 og 7 i hvitvaskingsloven har en rekke krav om nærmere undersøkelser av kundeforhold og transaksjoner, rapportering, behandling av personopplysninger, intern kontroll mv.

Som det fremgår av beskrivelsene overfor har regnskapsselskapet aldri fastsatt nye, oppdaterte rutiner i samsvar med gjeldende hvitvaskingslov og kravene der til nærmere undersøkelser, rapportering mv.

5.4 Oppsummering

Tilsynet avdekket en rekke alvorlige brudd på regnskapsførers plikter etter hvitvaskingsregelverket, herunder manglende utarbeidelse av virksomhetsinnrettet risikovurdering, mangelfulle rutiner og manglende utførelse av kundetiltak. Det faller inn under daglig leders ansvarsområde å sørge for at selskapet utarbeider risikovurdering og rutiner, samt at selskapets rutiner følges i den daglige driften. Hvis daglig leder ser at det foreligger forhold som innebærer at hvitvaskingsregelverket ikke oppfylles, må vedkommende rette på forholdet. Finanstilsynets kontroll av enkeltoppdrag avdekket videre mangler i etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket som du er ansvarlig for som oppdragsansvarlig regnskapsfører. Disse forhold viser etter Finanstilsynets syn en gjennomgående svikt i selskapets etterlevelse av hvitvaskingsregelverket. Som daglig leder, hvitvaskingsansvarlig og oppdragsansvarlig for alle selskapets regnskapsoppdrag, er du ansvarlig for dette.

Finanstilsynet har foran behandlet en rekke sentrale krav og brudd på hvitvaskingsloven. Omfanget av brudd er omfattende og flere av bruddene er grove. Finanstilsynet mener manglende oppdatering til ny hvitvaskingslov og etterlevelse av denne i seg selv er et grovt brudd som må tas hensyn til i tillegg til de forhold Finanstilsynet konkret har vurdert. Siden du innehar alle sentrale roller i regnskapsselskapet, er du ansvarlig for bruddene. Med bakgrunn i de alvorlige manglene som er konstatert utgjør disse etter Finanstilsynets mening et grovt brudd på dine plikter som statsautorisert regnskapsfører.

6 Finanstilsynets vurdering av vedtak om tilbakekall av godkjenning

Finanstilsynet viser til punkt 3, der hjemmelen for tilbakekall av godkjenningen som statsautorisert regnskapsfører i regnskapsførerloven § 6-1 første ledd, bokstav b, er nærmere omhandlet.

6.1 Vilkåret om overtredelse av regnskapsførers plikter

For at et vedtak om tilbakekall skal kunne fattes må regnskapsføreren ha overtrådt sine plikter etter lov og forskrifter.

Punktene 4.1 - 4.2 og 5 inneholder en nærmere beskrivelse av hvilke plikter Finanstilsynet mener er overtrådt og hvorfor.

6.2 Vilkåret om grov overtredelse

Vilkåret er utformet slik at det er oppfylt dersom en overtredelse er grov eller flere overtredelser til sammen er grove.

6.2.1 De enkelte pliktbruddene

I tillegg til å beskrive hvilke plikter Finanstilsynet mener er overtrådt og hvorfor, har Finanstilsynet for hvert enkelt pliktbrudd, konkludert med om det er grovt. De pliktbruddene Finanstilsynet mener er grove hver for seg er følgende:

- Mangelfull etterlevelse av risikostyringsforskriften - punkt 4.1.5
- Manglende etterlevelse av hvitvaskingsregelverket - punkt 5
- Manglende overordnet intern kontroll på oppdragsnivå - punkt 4.2.1
- Manglende kvalitetskontroll av medarbeiders oppdragsutførelse - punkt 4.2.3
- Mangelfull gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner - punkt 4.2.4
- Ikke overholdt lovpålagte plikter for innsending av årsregnskap og skattemelding - punkt 4.1.1

I tillegg til ovennevnte, mener Finanstilsynet det foreligger følgende pliktbrudd, men som ikke hver for seg er ansett som grove:

- Manglende rutiner for utførelse av regnskapsoppdrag - punkt 4.1.2
- Manglende oppfølging av registrering av oppdrag i Enhetsregisteret - punkt 4.1.3
- Manglende registrering av medgått tid - punkt 4.1.4
- Manglende og mangelfull oppdatering av oppdragsavtaler - punkt 4.2.2
- Mangelfulle avstemminger mv. - punkt 4.2.5
- Manglende dokumentasjon av kommunikasjon med oppdragsgiver - punkt 4.2.6

6.2.2 Flere overtredelser som til sammen er grove

Selv om enkelte av pliktbruddene som er beskrevet i punktene 4.1 - 4.2 og 5 ikke skulle være grove, er antallet avdekkede pliktbrudd og alvorligheten i disse slik at overtredelsene uansett til sammen er grove.

6.2.3 Andre forhold

Finanstilsynet viser til at årsaken til at selskapet ble varslet om tilsyn, var melding fra Regnskap Norge om at bransjeforeningen på tross av gjentatte forsøk ikke hadde vært i stand til å oppnå en dialog som gjorde det mulig å gjennomføre en varslet kvalitetskontroll med deg og regnskapselskapet. Også Finanstilsynet har vært nødt til å purre på etterspurt dokumentasjon og gi utsettelse på innsendelse, uten at Finanstilsynet kan se at det er dokumentert årsaker som gjør dette unnskyldelig. Finanstilsynet presiserer i den forbindelse at det da er sett bort fra utsettelsen som ble gitt i anledning påske og familieforhold, som er vurdert som gyldige grunner.

6.2.4 Finanstilsynets konklusjon

Finanstilsynet mener at vilkåret om at det foreligger en grov overtredelse eller at flere overtredelser til sammen er grove, er oppfylt.

6.3 Uskikethetsvurderingen

Det er et vilkår for tilbakekall at overtredelsene medfører at regnskapsfører må anses "*uskikket*" til å være statsautorisert regnskapsfører. Grunnlaget for vurderingen vil være det samlede bildet av de overtredelsene som hver for seg eller samlet er grove.

Følgende er inntatt i merknadene til den samme bestemmelsen i revisorloven⁵, og vil også få tilsvarende anvendelse for statsautoriserte regnskapsførere:

"Grunnvilkåret om at revisor skal anses uskikket, understreker at tilbakekall av godkjenningen er et preventivt tiltak for å hindre uønsket yrkesutøvelse. Vurderingen knyttes til om revisoren, ut fra de lovbrudd som er konstatert eller den utviste adferden, vil være skikket til å være statsautorisert revisor. Det skal legges vekt på om grunnlaget for tilbakekallet viser at revisoren ikke vil ha evne eller vilje til å ivareta sine oppgaver som revisor, og om grunnlaget for tilbakekallet gjør at den nødvendige tilliten til revisoren ikke lenger er til stede. Det forhold at revisor eller revisjonsselskap i ettertid har iverksatt tiltak som innebærer en oppretting av de feil og mangler som er avdekket, eller har en plan for slike tiltak, er ikke tilstrekkelig for å kunne legge til grunn at personen eller selskapet ikke lenger er uskikket. I vurderingen kan også tilliten til revisjonsinstituttet og revisjonsbransjen, herunder revisors rolle som allmennhetens tillitsperson, vektlegges. Fravær av kritikk fra revisjonskunder, offentlige myndigheter eller andre er ikke av betydning. Revisors subjektive forhold vil være en del av uskikkethetsvurderingen. Slikt forhold vil også kunne tas hensyn til i vurderingen av om vedtak skal fattes."

Formålet med å innføre en egen godkjenningsordning for regnskapsførere og underlegge regnskapsføringsbransjen et offentlig tilsyn, er å sikre kvaliteten på de tjenester som leveres. Statsautoriserte regnskapsførere må ha evne og vilje til å innrette virksomheten i samsvar med gjeldende regler og sørge for at virksomheten drives forsvarlig fra det tidspunktet virksomheten starter opp.

Tilsynet avdekket både grove og gjentatte brudd på lovgivningen som du og regnskapsselskapet er underlagt. Bruddene gjelder både forhold i regnskapsselskapet og i oppdragsutførelsen. Det er spesielt alvorlig at det ble avdekket mangler i overordnet intern kontroll på oppdragsnivå, kvalitetskontroll av medarbeiders oppdragsutførelse, og etterlevelse av risikostyringsforskriften. Tilsynet avdekket også at regnskapsselskapets årsregnskap ikke er levert rettidig. Finanstilsynet vil påpeke at statsautoriserte regnskapsførere har viktige oppgaver i samfunnets bekjempelse av økonomisk kriminalitet. Derfor ser Finanstilsynet svært alvorlig på at plikter etter hvitvaskingsregelverket ikke er overholdt. Finanstilsynet legger også vekt på du har drevet regnskapsføringsvirksomhet i lang tid og burde være vel kjent med dine plikter som statsautorisert regnskapsfører, selv om det uansett forutsettes at personer med godkjenning har god kunnskap om kravene.

Det er ikke fremlagt dokumentasjon for forhold som skulle gjøre de avdekkede pliktbruddene unnskyldelige. Uansett om det foreligger sykdom eller andre uforutsette situasjoner, er det viktig at regnskapsforetaket organiseres på en måte som sikrer at du, som daglig leder og oppdragsansvarlig regnskapsfører, og regnskapsselskapet utfører oppgavene i overensstemmelse med lovgivningen. For Finanstilsynet fremstår det som du ikke har tatt inn over deg de kravene som stilles til en statsautorisert regnskapsfører som påtar seg rollen som daglig leder og oppdragsansvarlig i et regnskapsselskap. Finanstilsynet konstaterer at du ikke har vist verken vilje eller evne til å sette i verk nødvendige tiltak for å bringe kvaliteten på virksomhetsutøvelsen opp på et forsvarlig nivå.

Finanstilsynets konklusjon

Det er Finanstilsynets oppfatning at omfanget av pliktbruddene du er ansvarlig for er vesentlige, har pågått over lang tid og at de er egnet til å skade interessene til oppdragsgivere, offentlige myndigheter og andre. Finanstilsynet understreker at du som daglig leder er ansvarlig for at den

⁵ NOU 2017:15 side 269

daglige driften er forsvarlig og at oppdragsutførelsen skjer i samsvar med regnskapsførerloven og god regnskapsføringsskikk. Pliktbruddene som er avdekket, er så omfattende og gjennomgripende at det ikke kan være tale om unntak fra en ellers forsvarlig oppdragsutførelse og ledelse av virksomheten. Etter en samlet vurdering mener Finanstilsynet at lovens vilkår om at du må anses uskikket til å være statsautorisert regnskapsfører, er oppfylt.

6.4 Vurderingen av om vedtak skal fattes

Finanstilsynet er som det fremkommer foran, av den oppfatning at vilkårene for å tilbakekalle godkjenningen som statsautorisert regnskapsfører er til stede. Finanstilsynet *kan* derfor fatte et slikt vedtak.

I vurderingen av om det *skal* fattes vedtak om å kalle tilbake godkjenningen som statsautorisert regnskapsfører, er Finanstilsynet innforstått med at et vedtak er svært inngripende. Vedtaket må derfor være nødvendig og forholdsmessig.

Offentlig godkjenning av og tilsyn med regnskapsførere og regnskapsselskaper skal sikre brukerne av regnskapstjenester god kvalitet på tjenestene og bidra til å sikre den tilliten utøvere av regnskapsføreryrket er avhengig av. Det er helt avgjørende at allmennheten og myndighetene kan ha tillit til at de regnskap, rapporter og bekreftelser som avgis av regnskapsførere er korrekte og i tråd med regnskaps- og skattelovgivning m.m. Dette fremkommer blant annet av forarbeidene til regnskapsførerloven, jf. Prop. 130 L (2021-2022) punkt 1.1.

Når statsautorisert regnskapsfører ikke overholder lovkravene for regnskapsforetaket, svekkes tilliten både til den enkelte regnskapsfører og til regnskapsførerbransjen. For å ivareta de samfunnsmessige hensynene er det nødvendig å hindre at statsautoriserte regnskapsførere som ikke av eget tiltak sørger for at virksomheten drives i samsvar med lovgivningen og at regnskapsoppdragene utføres slik de skal, kan fortsette.

At Finanstilsynet ivaretar sin tilsynsrolle, er også av sentral betydning for tilliten. Det vil være negativt for oppdragsgiverne og regnskapsføreryrket om regnskapsførere som grovt eller gjentatt har overtrådt sentrale plikter som følger av lov eller forskrifter, fortsatt skal inneha offentlig godkjenning.

Finanstilsynets konklusjon

Finanstilsynet mener at det er nødvendig og forholdsmessig å fatte vedtak om tilbakekall av din godkjenning som statsautorisert regnskapsfører, og at et slikt vedtak skal fattes.

For Finanstilsynet

Anders Grini
konstituert seksjonssjef

Bernt Jan Aaland
senior tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.