



ANEW KONTOR AS
Lommedalsveien 281
1350 LOMMEDALEN

VÅR REFERANSE
23/4250

DERES REFERANSE

DATO
15.11.2023

Tilsynsrapport - vedtak

Finanstilsynet viser til stedlig tilsyn 4. mai 2023. Foreløpig tilsynsrapport og varsel om overtredelsesgebyr ble sendt selskapet 22. august 2023. Regnskapsselskapets tilsvarende svar er mottatt i brev 18. september 2023.

Tilsynet omfattet det godkjente regnskapsselskapet Anew Kontor AS, org. nr. 919 165 162, og dets daglige leder som er statsautorisert regnskapsfører.

Omsetningen i selskapet var i 2021 på ca. kr 2,8 mill. Selskapet hadde da tilsynet ble avholdt fire ansatte og 115 regnskapsoppdrag. Som selskapets eneste statsautoriserte regnskapsfører er daglig leder også kvalitetsstyrings- og oppdragsansvarlig for alle dets regnskapsoppdrag. Selskapet eies av to av de ansatte som også utgjør styret i selskapet.

Pliktbrudd Finanstilsynet avdekket i regnskapsselskapet er omtalt i punkt 1. Pliktbrudd som er avdekket i oppdragsutførelsen er omtalt i punkt 2. Tilsynet avdekket alvorlige mangler i regnskapsselskapets etterlevelse av hvitvaskingsregelverket.

På grunnlag av de forhold som ble avdekket under tilsynet, ble det i foreløpig tilsynsrapport varslet om vedtak om overtredelsesgebyr. Finanstilsynet har vurdert regnskapsselskapets tilsvarende svar til den foreløpige rapporten, men fastholder at vedtak skal fattes. Begrunnelsen for vedtaket fremgår av punktene 1.4 og 4.

Formålet med tilsynet var kontroll med om regnskapsselskapet drives i samsvar med de krav som gjelder for å føre regnskap for andre i næring, herunder om oppdragene gjennomføres i samsvar med god regnskapsføringsskikk. Den rettslige standarden "god regnskapsføringsskikk" utfylles av en standard som Regnskap Norge, DnR og Økonomiforbundet har utarbeidet. Ved kontroll av utvalgte enkeltoppdrag vurderes det arbeidet som blir utført opp mot krav i regnskapsloven, bokføringsloven og annen relevant lovgivning

Regnskapsforetak og statsautoriserte regnskapsførere er underlagt hvitvaskingslovgivningen. Tilsynet dekket derfor også oppfyllelse av plikter etter dette lovverket.

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

regnskapsforetak gjennomfører en forsvarlig vurdering og oppfølging av risikoene i virksomheten, bidrar til å sikre at denne skjer på en hensiktsmessig og betryggende måte.

Ny regnskapsførerlov og ny bransjefastsatt standard for "god regnskapsføringsskikk" (GRFS) trådte i kraft fra 1. januar 2023. For enkeltoppdrag som er gjennomgått under tilsynet gjaldt den tidligere regnskapsførerloven og den tidligere GRFS. Innholdet i det tidligere regnskapsførerregelverket ble i all hovedsak videreført. Feilene og manglene som ble avdekket ved gjennomgang av enkeltoppdrag er derfor mangler også etter någjeldende regnskapsførerregelverk.

1. Virksomhetsstyringen i selskapet

1.1 Plikter etter selskapslovgivningen

I et aksjeselskap er det daglig leder som står for den daglige ledelsen av selskapet og skal følge de retningslinjer og pålegg styret har gitt. Daglig leder skal blant annet sørge for at selskapets regnskap er i samsvar med lov og forskrifter, jf. aksjeloven § 6-14. Daglig leder skal minst hver fjerde måned gi styret underretning om selskapets virksomhet, stilling og resultatutvikling, jf. aksjeloven § 6-15.

Daglig leder bekreftet under tilsynet at det avholdes styremøter i forbindelse med gjennomgang av selskapets risikostyring og internkontroll, samt generalforsamling hvor årsregnskapet godkjennes. Finanstilsynet har mottatt dokumentasjon for at det er avholdt ordinær generalforsamling 15. juni 2022 hvor årsregnskapet for 2021 ble behandlet samt styremøte 5. desember 2022. Utover disse møtene er det ikke dokumentert at det er gitt annen orientering.

Det bekreftes i tilsvaret at lovkravet ikke er overholdt og at selskapet nå har endret sine rutiner slik at styret minst hver fjerde måned underrettes om selskapets virksomhet, stilling og resultatutvikling i tråd med aksjelovens bestemmelser, og at det blir utarbeidet dokumentasjon som viser at dette er gjort. Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning.

1.2 Kapasitetssituasjonen i regnskapsselskapet

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 2.5 at regnskapsforetaket skal ha tilstrekkelig kapasitet til å utføre sine oppdrag i samsvar med oppdragsavtaler og krav gitt i eller i medhold av lov. Videre skal regnskapsforetaket vurdere sin sårbarhet for å kunne utføre oppdrag og eventuelt iverksette tiltak slik at oppdragsgivere og egen virksomhet blir minst mulig skadelidende ved situasjoner hvor kapasiteten er lavere enn normalt. Lovkravet er videreført i ny regnskapsførerlov § 4-1 første ledd og § 5-4 første ledd, jf. GRFS pkt. 2.2.

Det ble under tilsynet avdekket mangler knyttet både til selskapets organisering og i utførelsen av regnskapsoppdrag. Finanstilsynet forutsatte i foreløpig rapport at det blir gjort vurderinger av om daglig leder har tilstrekkelig kapasitet til å ivareta pliktene som kreves i denne rollen og som kreves for å sikre at virksomheten drives på en hensiktsmessig og betryggende måte.

Det fremgår av tilsvaret at selskapet løpende vurderer kapasitetssituasjonen og har gjennomført konkrete tiltak ved å redusere antall oppdrag, samt vurdert å styrke bemanningen med ytterligere en statsautorisert regnskapsfører.

Finanstilsynet legger til grunn at regnskapsselskapet løpende vurderer sin kapasitetsmessige sårbarhet og setter i verk tiltak for å redusere risikoen knyttet til dette.

1.3 Etterlevelse av risikostyringsforskriften

Godkjente regnskapsselskap er underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll av 22. september 2008, jf. § 1 nr. 9.

Finanstilsynet fikk forut for tilsynet tilsendt dokumentasjon som viste at det var foretatt en gjennomgang av selskapets internkontroll- og risikostyringssituasjon for 2022. Risikostyringsdokumentet er datert 5. desember 2022 og er behandlet i styremøte samme dag. Det er i dokumentet foretatt en vurdering av hva som anses som regnskapsselskapets virksomhetskritiske risikoområder, sannsynligheten for at risikoen inntreffer, samt konsekvensen for selskapet og eventuelt valgte tiltak.

Basert på de manglene som ble avdekket under tilsynet, fremsto den fremlagte risikovurderingen som lite tilpasset virksomheten i regnskapsselskapet. Finanstilsynet forutsatte at regnskapsselskapet foretok en mer kritisk gjennomgang av risikoer knyttet til selskapets egne forhold og oppdragsutførelse. Finanstilsynet ba i foreløpig tilsynsrapport om at en fornyet risikovurdering ble innsendt sammen med selskapets tilsvarende.

Regnskapsselskapet har innsendt en fornyet gjennomgang av virksomhetskritiske områder. Dokumentet er datert 4. september 2023 og risikostyringsdokumentet er behandlet i styremøte 8. september 2023. I dokumentet er det gjennomført en konkret vurdering på områder hvor Finanstilsynet avdekket avvik. Det er angitt sannsynlighet for at risiko inntreffer, konsekvens for regnskapsselskapet, samt at tiltak er identifisert og kommentert. Finanstilsynet legger til grunn at risikostyringsdokumentet benyttes i det videre som et verktøy for regnskapsselskapet, og at risikoområdene vurderes opp mot foreliggende rutiner og faktisk oppdragsdokumentasjon i selskapet.

1.4 Etterlevelse av hvitvaskingsregelverket

Finanstilsynets vurdering av om gebyr skal ilegges og gebyrets størrelse følger i punkt 4.

1.4.1 Virksomhetsinnrettet risikovurdering

Statsautoriserte regnskapsførere har en viktig rolle i bekjempelsen av hvitvasking og terrorfinansiering, blant annet på grunn av innsikt i sine kunders økonomiske transaksjoner.

Etter hvitvaskingsloven § 7 skal regnskapsfører identifisere og vurdere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til regnskapsføringsvirksomheten. Formålet med risikovurderingen er at rapporterings-pliktige 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 regnskapsforetakets 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.

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 selskapet kan bli brukt som ledd i hvitvasking eller terrorfinansiering. Fordi de eksterne og interne forholdene er bestemmende for selskapets 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 selskapets ulike tjenester kan utnyttes/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 risikovurderingen reflektere 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 selskapet kan bli brukt som ledd i hvitvasking og terrorfinansiering. Som resultat vil disse risikovurderingene gi det grunnlaget som er nødvendig for å risikoklassifisere den enkelte oppdragsgiver.

Det er regnskapsselskapets *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, avhengig av regnskapsselskapets størrelse, tjenestespekter, kundemasse, internasjonale tilknytning m.m.

Etter tilsynet sendte regnskapsselskapet inn dokumentet "*Rutine for å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering*" til Finanstilsynet. Dokumentet inneholder en virksomhetsinnrettet risikovurdering og rutiner. Dokumentet er utarbeidet basert på en mal fra selskapets bransjeforening. Det fremgår at rutinen ble fastsatt av styret 10. juni 2019 og var sist oppdatert 5. desember 2022. Den virksomhetsinnrettede risikovurderingen i selskapet er foretatt ut fra de lovbestemte kriteriene, det vil si at risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering er vurdert i forhold til:

- egen virksomhet – herunder særlig virksomhetens art og omfang,
- virksomhetens produkter, tjenester og kundeforhold,
- type kunde og kundegrupper
- geografiske forhold

Dokumentet inneholder noen faktaopplysninger om regnskapsforetaket og kunder, herunder blant annet antall ansatte og andel statsautoriserte regnskapsførere, at medarbeiderne er lokalisert på en bestemt kontoradresse, antall kundeoppdrag, faglig kompetanse og kapasitet, uten at det fremgår noen nærmere vurderinger av hvordan disse faktaopplysningene påvirker hvitvaskingsrisikoen i selskapet. Oppdragsmengden er vurdert til forhøyet risiko og begrunnelsen er at det kun er en oppdragsansvarlig, men det er ikke vurdert hvorfor dette er en risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering. For å kunne iverksette tiltak må risikoen analyseres. Dokumentet inneholder i all hovedsak opplisting av faktiske opplysninger om virksomheten, i form av kunder, tjenester som

leveres, ansatte mv. Aktuelle risikoer er listet opp ved utfylling av malen, men det er ikke, med unntak for tjenestene som tilbys, begrunnet og vurdert spesifikt hvorfor disse er aktuelle og hvordan forholdene påvirker foretaket. Selv om særlige risikoforhold fremstår utkvittert gjennom utfyllingen av malen, er det lite informasjon eller analyser av selskapets forhold eller begrunnelser for hvorfor risikoene er relevante.

Selv om risikoen kan oppleves som liten for mindre regnskapsselskaper, må også disse gjøre reelle vurderinger av hvitvaskingsrisikoen og dokumentere disse. Det vises for øvrig til at regnskapsføringsvirksomhet i nasjonal risikovurdering (NRA 2022) generelt er ansett å representere betydelig risiko for å bli utnyttet til hvitvasking og terrorfinansiering.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsselskapet har startet en prosess med å kartlegge aktuelle risikomomenter og analyse av disse.

Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning, men mener med bakgrunn i de avdekkede mangler under tilsynet at regnskapsselskapet ikke har utført virksomhetsinnrettet risikovurdering i samsvar med kravene som følger av hvitvaskingsloven § 7. Plikten til å gjennomføre en virksomhetsinnrettet risikovurdering har vært gjeldende siden oktober 2018. Finanstilsynet anser den mangelfulle virksomhetsinnrettede risikovurderingen som et alvorlig brudd på regnskapsselskapets plikter etter hvitvaskingsloven.

1.4.2 Rutiner

Lovkravet og regnskapsselskapets rutiner

Regnskapsselskapet 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 betyr at det må være en sammenheng mellom selskapets virksomhetsinnrettede risikovurdering og rutinene. Regnskapsselskaper med få kunder og et begrenset tjenestetilbud vil ikke trenge et like omfattende og komplekst rutineverk som større selskaper. Plikten til å ha skriftlige rutiner påhviler imidlertid alle regnskapsselskaper uansett størrelse, og er en videreføring av tilsvarende plikt etter hvitvaskingsloven av 2009. Rutinene skal være fastsatt på øverste nivå hos den rapporteringspliktige og det skal utpekes en person i ledelsen som har et særskilt ansvar for å følge opp rutinene, jf. hvitvaskingsloven § 8 fjerde og femte ledd.

De skriftlige rutinene må dekke både plikter som skal sikre at selskapet 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.

Regnskapsselskapets rutiner fremgår av det nevnte dokumentet "*Rutine for å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering*". Rutinene er basert på de generelle kravene etter hvitvaskingsloven. Det er ikke nærmere vurderinger av hvordan selskapets forhold, som omfang av virksomheten, type oppdrag og oppdragsgivere og selskapets ansatte og organisering har innvirket på fastsatte rutiner for kundetiltak.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsselskapet har startet en prosess med å gjennomgå sine rutiner på området og har anskaffet et verktøy som skal støtte arbeidet med gjennomføring av kundetiltak. Systemet skal være implementert i selskapet i oktober 2023.

Finanstilsynet vil presisere at det ikke er noen krav til å benytte eksterne systemer i gjennomføring av kundetiltak, men ser ikke bort fra at verktøyet kan bidra til å øke kvaliteten på kundekontrollene.

Finanstilsynet tar opplysningene i tilsvaret til etterretning, men mener med bakgrunn i de mangler som ble avdekket under tilsynet at regnskapsselskapet ikke oppfylte kravet i hvitvaskingsloven § 8 til å ha virksomhetstilpassede og oppdaterte rutiner som sikrer håndtering av risiko og oppfyllelse av plikter etter hvitvaskingsregelverket.

Under følger en beskrivelse av øvrige områder der Finanstilsynet har avdekket mangler eller brudd på bestemmelser i hvitvaskingsloven.

Kundetiltak og løpende oppfølging

For at regnskapsselskapet 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. Det ble opplyst under tilsynet at løpende oppfølging ikke blir gjennomført slik selskapets rutiner tilsier.

Risikoklassifisering

Rapporteringspliktige skal gjennomføre kundetiltak og løpende oppfølging som er basert på risikoer for hvitvasking og terrorfinansiering. Vurderingen gjøres ut fra blant annet kundeforholdets formål, mengden kundemidler som skal inngå i kundeforholdet, transaksjoners størrelse og kundeforholdets regelmessighet og varighet.

Oppdragsoversikten Finanstilsynet mottok fra selskapet forut for tilsynet viser 115 oppdragsgivere. I oversikten er oppdragene fordelt med 11 med lav risiko, 70 med middels risiko og 34 med høy risiko. Verken i oversikten eller i andre dokumenter er det gitt nærmere begrunnelse for fastsatt risikoklassifisering, utover henvisning til at bransjene i samsvar med nasjonal trusselvurdering er ansett for å innebære forhøyet risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Imidlertid omfatter dette 105 av de 115 oppdragene, og det er heller ikke begrunnet nærmere hvorfor bare 34 av disse oppdragene er vurdert å innebære høy risiko. Hvilke forsterkede kundetiltak som var gjennomført/skal gjennomføres for kundene vurdert med høy risiko, var heller ikke nærmere vurdert, beskrevet og dokumentert. Finanstilsynet stiller videre spørsmål ved grunnlaget for de kundene som er klassifisert med lav risiko ettersom risikomomenter som er listet opp i regnskapsselskapets rutiner ikke omfatter den virksomheten disse oppdragsgiverne driver. Det gjennomføres likevel kundetiltak som om kundene anses å ha normal risiko.

Det er konstatert brudd på regnskapsselskapets plikter etter hvitvaskingsloven § 9.

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 prosent av eierandelene til kunden, har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av kundens styremedlemmer, eller utøver kontroll over den juridiske personen 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 i

hvert enkelt tilfelle. Det ble ved gjennomgang av enkeltoppdrag fremlagt et skjema, "*Registrering av opplysninger om kunde*", som omfatter registrering av eventuelle reelle rettighetshavere, men skjemaet er ikke benyttet som forutsatt.

Manglende identifikasjon og bekreftelse på reelle rettighetshavere er brudd på hvitvaskingsloven § 14.

Politisk eksponert person (PEP)

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

Formålet med lovreguleringen er å motvirke at midler som har opphav i korrupsjon blir hvitvasket eller brukt til å finansiere terror. Det er internasjonalt lagt til grunn at kundeforhold med PEP'er på generelt grunnlag antas å innebære økt hvitvaskingsrisiko. Nærstående av en PEP, som er kunder hos den rapporteringspliktige, skal identifiseres da de også kan dra fordel av eller bli misbrukt i forbindelse med hvitvasking.

Det ble ved gjennomgang av enkeltoppdrag fremlagt et skjema, "*Registrering av opplysninger om kunde*", som omfatter registrering av eventuelle PEP, men skjemaet er ikke benyttet som forutsatt.

Den mangelfulle kontrollen er brudd på hvitvaskingsloven §§ 12 fjerde ledd og 13 fjerde ledd.

2. Gjennomgang av regnskapsoppdrag

Under tilsynet kontrollerte Finanstilsynet gjennomføringen av tre regnskapsoppdrag. Finanstilsynet har sammenholdt resultatet med informasjonen regnskapsselskapet ga om organisasjon, rutineopplegg og intern kontroll, og vurdert dette opp mot kravene i regnskapsførerloven, herunder kravet til god regnskapsføringsskikk.

Kontrollen ble utført ved at oppdragsdokumentasjonen for tre oppdrag, heretter betegnet som oppdrag A – C, ble gjennomgått. Gjennomgangen baserte seg i det vesentlige på oppdragsdokumentasjonen for 2021. Daglig leder er oppdragsansvarlig for alle oppdragene. Det har vært benyttet medarbeider på alle oppdragene.

Ved gjennomgang av enkeltoppdrag ble følgende forhold kontrollert:

- Årsregnskap
- 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, avstemming og underliggende dokumentasjon av balansekontoeer per 31.12.2021
- Eventuell kommunikasjon med oppdragsgiver om uregelmessigheter i oppdraget
- Perioderapport og periodiske avstemminger for en valgt periode

Kontrollen av de tre oppdragene avdekket feil og mangler i forhold til kravene i regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk og annen relevant lovgivning. Det vises til punktene nedenfor. Det presiseres at det ved gjennomgang av enkeltoppdrag blir vist til bestemmelsene i tidligere regnskapsførerlov og tidligere GRFS, som var gjeldende på det tidspunktet oppgavene ble utført.

2.1 Overordnet intern kontroll på oppdragsnivå

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 7.1, at den oppdragsansvarlige eller annen statsautorisert regnskapsfører minst en gang årlig skal kontrollere at følgende er gjort for hver oppdragsgiver:

- at oppdragsavtalen er à jour
- at fullmakter er skriftlig dokumentert og à jour
- at det foreligger en oversikt over mottak og utlevering av oppdragsgivers regnskapsmateriale som er à jour
- at vurdering av oppdragsgivers interne rutiner er gjennomført og dokumentert
- at avstemminger utføres og dokumenteres tilfredsstillende
- at handlinger i forbindelse med årsoppgjør er gjennomført, jf. GRFS pkt. 5.9.4
- at rapportering gjennomføres i henhold til oppdragsavtalen og krav gitt i eller i medhold av lov
- at fremdriftsoversikt er à jour
- at oppdragsdokumentasjon er à jour.

Dokumentasjon for kontrollen skal inngå som del av regnskapsførers oppdragsdokumentasjon, jf. regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 7.4.

Det ble under tilsyn fremvist et skjema som selskapet benytter ved statsautorisert regnskapsførers gjennomgang både av overordnet kontroll på oppdragsnivå og kontroll av medarbeidere som ikke har godkjenning som statsautoriserte regnskapsførere, se etterfølgende pkt. 3.2.

For oppdrag C hadde statsautorisert regnskapsfører gjennomført kontroll av 2021-regnskapet både 31.8.2021 basert på regnskapet per 30.6.2021 og 13.5.2022 basert på årsregnskapet for 2021. Arbeidet som var utført av medarbeider ble kontrollert 31.8.2021. Kontrollen som ble gjennomført 13.5.2022 omfattet både overordnet kontroll på oppdragsnivå og kontroll av medarbeider. Alle kontrollene er beskrevet med "OK". Det er for et fåtall av kontrollene gitt kommentarer i merknadsfeltet.

Finanstilsynet fant flere feil og mangler i oppdragsutførelsen ut fra de krav som stilles etter regnskapsførerregelverket. Blant annet ble det avdekket mangler i avstemmingsdokumentasjonen, det foreligger ikke dokumentasjon som viste at oppdragsgivers interne rutiner var gjennomgått og det var ikke fullstendighet i kontroller som skal gjennomføres etter hvitvaskingsregelverket, blant annet ved at det ikke var foretatt en risikovurdering av oppdragsgiver. Egenerklæringsskjema var heller ikke signert. Videre var det i oppdragsavtalen avtalt at det skulle sendes perioderapporter til oppdragsgiver, uten at dette ble gjort. Fremdriftsskjema ble ikke benyttet ved løpende avstemminger. I oppdragsavtalen er det krysset av for at regnskapselskapet er ansvarlig for fakturering og oppfølging av kundefordringer, uten at dette er dokumentert kontrollert av oppdragsansvarlig ved noen av de to kontrollene. Finanstilsynet legger til grunn at alle slike forhold skulle vært avdekket ved kvalitetskontrollen, uten at dette er situasjonen.

For oppdrag B fremkom at kontrollen av regnskapet for 2021 var utført 26. mai 2022. Det var utført både overordnet kontroll og kontroll av medarbeiders oppdragsutførelse etter samme metodikk som for oppdrag C. Vedrørende den overordnede kontrollen er alle punktene signert med "OK", med unntak av at det er kommentert at kundens interne rutiner ikke er fulgt opp, og at det i tilknytning til hvitvaskingsregelverket er kommentert at "kundetiltak ikke oppdatert". Det er imidlertid ikke for noen av disse forholdene dokumentert at manglene er fulgt opp i ettertid, herunder hvilken oppfølging som faktisk har skjedd. Også for dette oppdraget er det i oppdragsavtalen avtalt at regnskapsselskapet skal forestå fakturering for oppdragsgiverne, uten at oppdragsansvarlig har dokumentert at dette er kontrollert selv om alt arbeidet blir utført av medarbeidere.

Finanstilsynet mener at dersom overordnet intern kontroll på oppdragsnivå hadde vært gjennomført i henhold til lovkravet, ville manglene i oppdragsutførelsen som ble avdekket under tilsynet kunne blitt rettet opp i. Finanstilsynet anser det som helt sentralt at de krav som stilles i god regnskapsføringsskikk på dette området er oppfylt.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsselskapet har omorganisert internt samt gjennomgått sine rutiner på området. Finanstilsynet legger til grunn at tiltakene som regnskapsselskapet har satt i verk sikrer at lovkravet blir etterlevd på en systematisk måte.

2.2 Kvalitetskontroll av medarbeidere uten godkjenning som statsautorisert regnskapsfører

Når arbeid utføres 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. Dette følger av kravene i regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 7.2. Feil og mangler som avdekkes ved kvalitetskontroll må korrigeres så raskt som mulig, jf. GRFS punkt 7.3. Gjennomført kvalitetskontroll skal dokumenteres som en del av oppdragsdokumentasjonen, jf. GRFS punkt 7.4.

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.

Som det fremgår av punkt 2.1 overfor har det vært betydelig mangler ved den kontrollen som er gjennomført. Finanstilsynet må dermed også for dette forholdet konkludere med at det ikke har vært realitet i den kontrollen som er gjennomført. Det fremgår imidlertid av tilsvaret at regnskapsselskapet har satt i verk en rekke tiltak som skal sikre at lovkravet etterleves. Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning.

2.3 Avstemninger og dokumentasjon

Regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.9.3 krever at samtlige kontoer i balansen skal avstemmes og dokumenteres ved utarbeidelsen av endelig årsregnskap. Det fremgår av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.8.3.1 at formålet med avstemninger er å sikre at bokførte saldoer er korrekte og i samsvar med underliggende dokumentasjon, og underbygger at bokførte saldoer fremstår som rimelige og sannsynlige. Tilsvarende 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 hva som skal dokumenteres.

Regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 6.2.2 - 6.2.7 angir hva oppdragsdokumentasjonen skal inneholde. Regnskapsselskapet skal oppbevare oppdragsdokumentasjonen ordnet og betryggende sikret mot urettmessig tilgang, endring, sletting, tap og ødeleggelse i fem år etter utløpet av regnskapsåret i samsvar med regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 6.4. Det følger videre av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.7.3 at ved hver periodisk regnskapsavslutning skal minimum følgende kontoer avstemmes:

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

Lovkravene er med enkelte endringer videreført i den nye regnskapsførerloven som trådte i kraft 1.1.2023, jf. § 5-4 første ledd, jf. GRFS kapitlene 5 – 11.

Finanstilsynet kontrollerte tre oppdrag under tilsynet. Det var manglende eller mangelfull avstemmingsdokumentasjon ved årsavslutningen for 2021 for to av oppdragene. Manglene er beskrevet i foreløpig tilsynsrapport.

Det er i tilsvaret redegjort for tiltak som regnskapsselskapet har satt i verk for å sikre at avstemminger gjennomføres og dokumenteres, samt hvordan avvik skal håndteres. Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning.

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. Finanstilsynet legger til grunn at regnskapsselskapet nå har gjennomgått rutinen vedrørende avstemminger og at den er forbedret slik at alle betydelige balansekontoeer blir avstemt og at avstemmingene blir dokumentert.

2.4 Perioderapporter

Periodiske regnskapsrapporter til oppdragsgiverne skal utarbeides med den frekvens som følger av oppdragsavtalen, jf. regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.8.4. Regnskapsrapportene skal minst inneholde kommentarer om:

- forutsetningene regnskapet bygger på, og som regnskapsfører ikke kan forvente at oppdragsgiver selv er oppmerksom på eller ser betydningen av
- svakheter med oppdragsgivers interne rutiner som er gjentakende eller som ikke er avklart
- oppdragsgivers vesentlige eller gjentatte brudd på oppdragsavtale eller krav gitt i eller i medhold av lov
- uklarheter og spørsmål for øvrig
- kommentarer til negativ utvikling i oppdragsgivers egenkapital, likviditet og/eller inntjening, om forholdene tilsier at det er behov for dette.

For oppdrag C hadde perioderapportering ikke skjedd i samsvar med det som var avtalt i oppdragsavtalen. Dette er forhold som burde vært avdekket og rettet opp i ved de kontrollene som oppdragsansvarlig plikter å gjennomføre.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsselskapet har gjennomgått sine rutiner på området og satt i verk tiltak som skal sikre at perioderapporter blir sendt til oppdragsgiverne med den frekvens som er avtalt i oppdragsavtalene. Finanstilsynet legger til grunn at regnskapsselskapet har satt i verk tiltak slik at perioderapportering og kommunikasjon med oppdragsgiver skjer i henhold til gjeldende regelverk.

2.5 Gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.2, at regnskapsfører skal vurdere de av oppdragsgivers interne rutiner som er vesentlige for forsvarlig oppdragsutførelse i samsvar med oppdragsavtale og krav gitt i eller i medhold av lov. Vurderingene skal dokumenteres som del av oppdragsdokumentasjonen.

Under tilsynet ble det ikke fremlagt dokumentasjon for at slik gjennomgang var utført for noen av oppdragene som ble kontrollert under tilsynet.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsselskapet har omorganisert internt samt gjennomgått sine rutiner på området. Finanstilsynet legger til grunn at tiltakene som regnskapsselskapet har satt i verk sikrer at lovkravet blir oppfylt.

2.6 Kommunikasjon med oppdragsgiver

Regnskapsfører skal kunne dokumentere hva som er utført for hver enkelt oppdragsgiver. Kopi av brev og annen korrespondanse med oppdragsgiver hvor regnskapsfører har påpekt feil og mangler skal kunne fremlegges, jf. regnskapsførerforskriften § 3-2 første ledd. Dette utdypes av GRFS pkt. 5.2 og 5.3 som fastslår at vesentlige svakheter i oppdragsgivers rutiner, samt brudd på oppdragsavtalen eller krav gitt i eller i medhold av lov, skal tas opp skriftlig med oppdragsgiver.

For oppdrag A var egenkapitalen i sin helhet tapt per 31.12.2021, og oppdragsgiver driver dermed for kreditors regning. Dette kan medføre ansvar for styret og daglig leder hos oppdragsgiver, og er dermed et forhold som regnskapsfører skulle ha dokumentert er tatt opp skriftlig. Regnskapsfører skulle bedt om en redegjørelse fra oppdragsgiver om hvilke tiltak som vil bli satt i verk for å sikre den videre driften i selskapet, og vurdert om disse var tilstrekkelige og forsvarlige. Videre var det for dette oppdraget oppført en utsatt skattefordel, uten at det under tilsynet kunne fremlegges dokumentasjon som begrunner hvorfor den utsatte skattefordelen var oppført, herunder at oppdragsgiveren hadde vært involvert i vurderingen. Finanstilsynet er kjent med at oppdragsgiveren er under konkursbehandling, noe som ytterligere forsterker at det har vært behov for at regnskapsselskapet tok opp slike forhold med oppdragsgiveren. Dette er ikke gjort. At oppdragsgiver er revisjonspliktig og har valgt revisor, fritar ikke regnskapsfører for de pliktene som følger av regnskapsførerloven og god regnskapsføringskikk.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsselskapet i stor grad har kommunisert muntlig med oppdragsgiverne uten at kommunikasjonen har vært loggført eller dokumentert. Det bekreftes at rutineene på området er endret slik at vesentlig korrespondanse dokumenteres og oppbevares som en del av oppdragsdokumentasjonen. Finanstilsynet forutsetter at regnskapsselskapets gjennomgang av rutiner og planlagte tiltak medfører at lovkravet blir oppfylt.

2.7 Oppdragsavtaler

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

Det ble under tilsynet opplyst at det skal være inngått oppdragsavtaler med samtlige oppdragsgivere. For de tre oppdragene som ble kontrollert under tilsynet kommenteres følgende:

Oppdrag B: I forbindelse med oppdragsspesifikasjonen under "Oppdragets innhold" var det ikke krysset av for at oppdraget omfattet lønn og personal. Under "Spesifikasjon av oppdraget" var det imidlertid krysset av på en rekke punkter som viste at dette var en oppgave som regnskapsselskapet har påtatt seg å bistå oppdragsgiver med. Oppdragsavtalen er således ikke fullstendig på dette punkt.

Oppdrag C: I forbindelse med oppdragsspesifikasjonen under "Oppdragets innhold" var det ikke krysset av for at oppdraget omfattet fakturering og oppfølging av utestående fordringer. Under "Spesifikasjon av oppdraget" var det imidlertid krysset av på en rekke punkter som viste at fakturering var en oppgave som regnskapsselskapet har påtatt seg å bistå oppdragsgiver med. Oppdragsavtalen er således ikke fullstendig på dette punkt.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsselskapet har omorganisert internt samt gjennomgått sine rutiner på området. Finanstilsynet legger til grunn at tiltakene som regnskapsselskapet har satt i verk sikrer at lovkravet blir oppfylt.

3. Finanstilsynets vurdering

Autorisasjonsordningen for regnskapsførere ble innført for å øke og sikre kvaliteten på regnskapene og rapportene som blir levert til oppdragsgiverne og andre brukere av regnskapet, herunder offentlige myndigheter. Kravet om at det skal utpekes en statsautorisert regnskapsfører for oppdrag som et regnskapsselskap påtar seg skal bidra til å oppfylle formålet med autorisasjonsordningen, som blant annet er 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 statsautoriserte regnskapsførere skal kunne ha tillit til at oppdraget blir utført i samsvar med god regnskapsføringsskikk, samt at regnskap og rapporter har god fagmessig kvalitet. Ansvaret for at regnskapsoppdragene utføres i samsvar med god regnskapsføringsskikk påhviler den som er ansvarlig for oppdraget. Dersom den oppdragsansvarlige ikke ivaretar sitt oppdragsansvar, innebærer det en undergraving av autorisasjonsordningen. Dette gjelder uavhengig av forhold i regnskapsselskapet og uavhengig av om det benyttes medarbeidere til å utføre arbeidet. Dette ansvaret skal ivaretas på en forsvarlig måte og er ikke begrenset av det som måtte være avtalt mellom regnskapsselskapet og den oppdragsansvarlige regnskapsføreren. Den som påtar seg oppdragsansvaret, må gjøre en selvstendig vurdering både av sin kompetanse og kapasitet.

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. Når godkjente regnskapsselskaper ikke drives i samsvar med lovgivningen, vil lovbrudd som kan henføres til daglig leders ansvarsområde kunne få betydning for daglig leders personlige godkjenning som statsautorisert regnskapsfører.

Tilsynet viste at regnskapsselskapet har iverksatt rutiner på flere sentrale områder i samsvar med de krav som stilles etter regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk. Tilsynet avdekket likevel flere mangler, der flere etter Finanstilsynets mening er alvorlige. Det vises særlig til mangler i intern kvalitetskontroll på kontrollerte oppdrag. Videre har kontroll med oppdragene vist at det er mangler i avstemming og dokumentasjon av balansekontoaer som inngår i årsregnskapet. Kontrollen viste også at gjennomgang av oppdragsgivernes interne rutiner og at oppfølging av lovbrudd mv. hos oppdragsgivere ikke er tilfredsstillende dokumentert. Aksjelovens bestemmelser om daglig leders plikt til å gi styret underretning om selskapets økonomiske situasjon var ikke overholdt. Finanstilsynet stilte også spørsmål om daglig leders kapasitet som oppdragsansvarlig for samtlige av regnskapsselskapets oppdrag. Det var videre store mangler i regnskapsselskapets etterlevelse av hvitvaskingsregelverket.

Finanstilsynet forutsatte i foreløpig tilsynsrapport at det ble satt i verk tiltak for å rette opp i de feil og mangler som ble konstatert under tilsynet, samt sørger for å etablere rutiner som sikrer at alle krav som stilles etter regnskapsførerregelverket, herunder god regnskapsføringsskikk, blir oppfylt og at disse etterleveres. Regnskapsselskapet har i sitt tilsvarende redegjort for tiltak som skal sikre at lovkravene for godkjente regnskapsselskaper etterleveres, herunder god regnskapsføringsskikk, noe Finanstilsynet tar til etterretning.

Når det gjelder mangler ved regnskapsselskapets etterlevelse av hvitvaskingsregelverket og konsekvensen av disse manglene vises det til punkt 4 under.

4. Vedtak om ileggelse av overtredelsesgebyr etter hvitvaskingsloven

4.1 Rettslig grunnlag

Overtredelsesgebyr kan ilegges for brudd på en rekke plikter etter hvitvaskingsregelverket, herunder bestemmelsene knyttet til risikovurderinger, rutiner, utførelsen av kundetiltak samt undersøkelse og rapportering. Hvilke overtredelser og hvordan overtredelsesgebyret skal beregnes følger av hvitvaskingsloven §§ 49 og 50, som lyder:

"§ 49. Overtredelsesgebyr

(1) Dersom rapporteringspliktige eller noen som har handlet på vegne av et rapporteringspliktig foretak, har overtrådt §§ 6 til 8, kapittel 4, §§ 25, 26, 27, 28, 30, 35, 36, 39, 42, forskrift gitt i medhold av disse bestemmelsene eller forskrift gitt i medhold av § 52, kan tilsynsmyndigheten ilegge den rapporteringspliktige overtredelsesgebyr. Overtredelsesgebyr kan ilegges rapporteringspliktige foretak selv om ingen enkeltperson har utvist skyld. [...]

[...]

(4) Rapporteringspliktige som nevnt i § 4 første ledd bokstav d, f, l, m og o, annet og femte ledd, kan ilegges overtredelsesgebyr på inntil 9 millioner kroner. [...]

[...]

§ 50. Vurderingsmomenter for forbud mot å ha ledelsesfunksjon og vedtak om overtredelsesgebyr
 Ved vurderingen av om det skal [...] ilegges overtredelsesgebyr etter § 49, skal det blant annet tas hensyn til

- a) overtredelsens grovhet og varighet
 - b) overtrederens grad av skyld
 - c) overtrederens økonomiske evne
 - d) den rapporteringspliktiges risikovurderinger etter § 7 og rutiner etter § 8
 - e) fordeler som er oppnådd eller kunne ha vært oppnådd ved overtredelsen
 - f) om tredjeparter er påført tap
 - g) graden av samarbeid med myndighetene
 - h) eventuelle tidligere overtredelser av hvitvaskingsloven eller forskrifter med hjemmel i loven
- De samme momentene skal hensyntas ved utmålingen av overtredelsesgebyr."

Vedtak om ileggelse av overtredelsesgebyr vil bygge på en helhetsvurdering. Vurderingen skal inkludere konkrete vurderinger av relevante momenter i hvitvaskingsloven § 50. Listen over vurderingsmomenter er ikke uttømmende og angir ikke hvilken vekt de ulike momentene har i helhetsvurderingen.

På bakgrunn av rettspraksis legger Finanstilsynet til grunn at det ved ileggelse av overtredelsesgebyr overfor foretak stilles krav om at den eller de som har opptrådt på vegne av foretaket, har utvist alminnelig uaktsomhet. Skyldkravet kan oppfylles ved anonyme og kumulative feil.

4.2 Finanstilsynets vurdering

Et velfungerende system for å avdekke og forebygge hvitvasking og terrorfinansiering forutsetter god etterlevelse fra de rapporteringspliktiges side. Det er viktig for tilliten til hvitvaskingsregelverket og de rapporteringspliktige at brudd på regelverket oppdages og sanksjoneres. Bruk av overtredelsesgebyr innebærer at tilsynsenhetene ikke oppnår økonomiske fordeler av manglende etterlevelse av lovkrav, og vil ha en viktig allmennpreventiv virkning.

Tilsynet avdekket en rekke brudd på regnskapsselskapets plikter etter hvitvaskingsregelverket, og omfatter mangler ved utarbeidelse av virksomhetsinnrettet risikovurdering, rutiner og gjennomføring av kundetiltak. Det vises til gjennomgangen i punkt 1.4. Samtlige plikter som er brutt kan sanksjoneres etter hvitvaskingsloven § 49. De avdekkede forhold viser etter Finanstilsynets oppfatning en gjennomgående svikt i selskapets etterlevelse av hvitvaskingsregelverket.

Når det gjelder overtredelsenes grovhet, legger Finanstilsynet til grunn at det skal ses hen til overtredelsens karakter. Bestemmelsene om både virksomhetsinnrettet risikovurdering, rutiner og etterlevelsen av disse er helt grunnleggende for å etterleve hensynet bak hvitvaskingsregelverket om å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering. De påpekte mangler i den virksomhetsinnrettede risikovurderingen, mangler ved regnskapsselskapets rutiner og manglende utførelse av plikter på oppdragsnivå er alvorlig. Samlet sett er manglene grove.

Når det gjelder overtredelsenes varighet, viser Finanstilsynet til at gjeldende hvitvaskingslov trådte i kraft 15. oktober 2018. Tilsynet fant sted i mai 2023. Regnskapsselskapets regnskapsføringsvirksomhet startet i 2019, og allerede ved oppstart av virksomheten skulle denne vært innrettet etter ny hvitvaskingslov. Pliktbruddet har dermed også pågått over tid.

I vurderingen av skyld må det forutsettes at regnskapsfører setter seg inn i det regelverket som gjelder for virksomheten. Hvitvaskingsloven er et sentralt regelverk der regnskapsførere skal ivareta viktige samfunnsmessige interesser. Gjennom regnskapsførerloven er regnskapsselskapet underlagt regelverk som skal sikre styring og kontroll av risiko og oppdragsutførelse. Dette innebærer at regnskapsselskapet er godt kjent med alminnelige prinsipper for risikostyring og internkontroll, som også er de som gjelder for styring og kontroll av risikoen etter hvitvaskingsloven. For at denne risikoen skal håndteres på forsvarlig måte i samsvar med hvitvaskingsloven, må regnskapsselskapet ha oppmerksomhet rettet mot dette området, prioritere arbeidet og sette av tilstrekkelige ressurser.

Finanstilsynet mener at dette ikke har vært situasjonen i regnskapsselskapet. Regnskapsselskapet forventes å ha rutiner og treffe systematiske tiltak for å kunne oppfylle de regulatoriske kravene for hvordan virksomheten og dets medarbeidere skal gjennomføre nødvendige tiltak for å oppfylle kravene. Videre skal selskapets øverste nivå påse at virksomheten er gjenstand for betryggende kontroll. Etter Finanstilsynets vurdering har selskapets manglende oppfølging av hvitvaskingsloven medført at antihvitvaskingsarbeidet har sviktet på flere nivåer i regnskapsselskapet.

4.3 Vedtak

På bakgrunn av en helhetlig vurdering av de forhold som ble avdekket under tilsynet, under hensyn til overtredelsenes art og omfang, regnskapsselskapets skyldgrad og økonomiske evne, har Finanstilsynet fattet følgende vedtak:

Anew Kontor AS plikter å betale et gebyr på kroner 30 000 (trettitusen) for overtredelse av §§ 7, 8, 9, 14, 12 fjerde ledd, 13 fjerde ledd i lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering, jf. § 49, jf. § 50. Overtredelsesgebyret tilfaller statskassen.

Dette vedtaket kan påklages innen tre uker etter at vedtaket er mottatt. Klage sendes Finanstilsynet. Klageinstans er Finansdepartementet. 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.

Overtredelsesgebyrer innkreves av Skatteetaten ved Statens innkrevingsentral. I tilfeller der vedtaket ikke påklages, vil Statens innkrevingsentral sende krav om betaling umiddelbart etter klagefristens utløp. I tilfeller der vedtaket påklages, sendes kravet etter at klagen er avgjort av Finansdepartementet. Statens innkrevingsentralers frist for betaling er tre uker etter at faktura er sendt.

For Finanstilsynet

Anne Merethe Bellamy
direktør

Anders Grini
konstituert seksjonssjef

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.