



LAKSEVAAG REGNSKAPSTJENESTE AS
Johan Berentsens vei 83D
5163 LAKSEVÅG

VÅR REFERANSE
23/4913

DERES REFERANSE

DATO
25.08.2023

Tilsynsrapport

Stedlig tilsyn ble gjennomført 10. mai 2023. Det vises til Finanstilsynets foreløpige rapport datert 5. juli 2023 og selskapets tilsvarende 20. august 2023 ("tilsvarende"/"tilsvaret").

1 Formålet med tilsynet

Finanstilsynets tilsyn omfattet det godkjente regnskapselskapet Laksevaag Regnskapstjeneste AS, org. nr. 918 865 411, og statsautorisert regnskapsfører Bente Solfjell, selskapets daglige leder.

Formålet med tilsynet er å kontrollere om virksomheten blir drevet i samsvar med kravene for å føre regnskap for andre i næring, herunder om oppdragene blir gjennomført i samsvar med god regnskapsføringsskikk. Den rettslige standarden "god regnskapsføringsskikk" utfylles av en standard utarbeidet av Regnskap Norge, DnR og Økonomiforbundet. Ved kontroll av utvalgte enkeltoppdrag vurderes arbeidet som blir utført opp mot krav i regnskapsloven, bokføringsloven og annen relevant lovgivning. Forskrift om risikostyring og internkontroll gjelder for alle regnskapsforetak. Tilsynet omfattet derfor om det forelå en tilpasset risikovurdering, at risikoene er forsvarlig håndtert og at rapportering har skjedd i samsvar med forskriftens krav. En forsvarlig vurdering og oppfølging av risikoene i virksomheten bidrar til å sikre at denne skjer på en hensiktsmessig og betryggende måte. Fordi statsautoriserte regnskapsførere og godkjente regnskapselskap er underlagt hvitvaskingslovgivningen, dekket tilsynet også etterlevelse av plikter etter dette lovverket.

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 er i all hovedsak videreført. Feilene og manglene som ble avdekket ved gjennomgang av enkeltoppdrag, er derfor mangler også etter någjeldende regnskapsførerregelverk.

2 Virksomhetsstyringen i selskapet

Kapitlet omhandler retningslinjer og rutiner for selskapets utøvelse av regnskapsføringsvirksomheten samt mangler og pliktbrudd Finanstilsynets tilsyn avdekket knyttet til dette.

Finanstilsynets vurdering av virksomhetsstyringen er basert på den konkrete virksomheten som utøves. Daglig leder var selskapets eneste fast ansatte og ansvarlig for alle dets regnskapsoppdrag. I tillegg ble det leid medarbeidertid og it-bistand fra daglig leders ektefelle. Daglig leder anslår at det i 2022 ble utført totalt cirka ett årsverk i virksomheten med å levere ordinære regnskapstjenester.

Selskapets årsregnskap for 2022 viser en omsetning på ca. kr 1,74 mill., opp fra cirka kr 1,25 mill. i 2021. Årsregnskapet viser et overskudd på kr 154 178, opp fra kr 64 407 i 2021. Selskapet har opplyst at totalt antall oppdrag ved utløpet av 2022 var 39, som samsvarer med det som er registrert i Brønnøysundregistrene.

2.1 Etterlevelse av risikostyringsforskriften

Godkjente regnskapsforetak må følge forskrift om risikostyring og internkontroll av 22. september 2008 § 1 nr. 9. Regnskapsforetak skal ha hensiktsmessige systemer for risikostyring og internkontroll. Risikostyringsforskriften pålegger foretaket løpende å vurdere hvilke vesentlige risikoer som er knyttet til virksomheten og å gjennomføre nødvendige tiltak for å redusere risikoene til et akseptabelt nivå. Minst en gang årlig skal det foretas en gjennomgang av vesentlige risikoer for alle virksomhetsområder, med en systematisk gjennomgang av om foretakets risikostyring og internkontroll er tilstrekkelig til å håndtere foretakets identifiserte risikoer på en forsvarlig måte, jf. §§ 6, 7 og 8.

Finanstilsynet fikk forut for tilsynet tilsendt dokumentasjon som viser at selskapets daglige leder og styret både for årene 2020 og 2021 har vurdert selskapets risikostyring og internkontroll. Dokumentasjonen viser at virksomhetskritiske risikoområder, sannsynligheten for at disse risikoene inntreffer, konsekvensen for selskapet og eventuelle nødvendige tiltak, er vurdert. For året 2022 var behandlingen ikke endelig avsluttet da stedlig tilsyn ble avholdt. I tilsvaret til foreløpig tilsynsrapport opplyser selskapet at revisors uavhengige bekreftelse til selskapets gjennomgang av risikostyring og internkontroll forelå 30. mai 2023.

Etter gjennomgang av den fremlagte dokumentasjonen mener Finanstilsynet at følgende av selskapets rutiner har mangler og ikke var tilstrekkelig behandlet i selskapets risikovurdering;

- Opplæring og vedlikehold av kompetanse
- Vurdering av regnskapsførers kapasitet og risiko knyttet til dette
- Virksomhetsinnrettet risikovurdering på hvitvaskingsområdet

I rapportens punkt 2.2 (kompetanse og kapasitet) og 2.3 (etterlevelse av hvitvaskingsregelverket) er dette nærmere behandlet.

Kontroll med enkeltoppdrag viste videre at selskapet ikke konsekvent etterlever fastsatte rutiner for:

- Kvalitetskontroll av medarbeidere uten godkjenning som statsautorisert regnskapsfører
- Overordnet kvalitetskontroll på oppdragsnivå
- Dokumentasjon av sentrale rutiner hos oppdragsgiverne

I rapportens kapittel 3 er gjennomføringen av enkeltoppdrag, samt mangler og brudd på plikter som Finanstilsynets tilsyn avdekket i tilknytning til dette, nærmere behandlet.

2.2 Kompetanse og kapasitet

Regnskapsforetaket må ha tilstrekkelig kapasitet og kompetanse til å kunne utføre sine oppdrag med nødvendig kvalitet. Tidligere regnskapsførerlov stilte derfor krav til både etterutdanning og kapasitet, jf. regnskapsførerloven § 5 og § 2 annet ledd, jf. tidligere GRFS punkt 2.5 og 2.6. Krav om kompetanse og kapasitet er videreført i ny regnskapsførerlov § 4-1 første ledd, § 3-4 og § 5-4 første ledd, jf. GRFS punkt 2.2.

I selskapets rutiner inngår at det må vurderes om selskapet har tilstrekkelig kompetanse og kapasitet i forhold til oppdragsmengde og oppdragenes kompleksitet. Finanstilsynet påpekte i foreløpig rapport etter tilsynet at det kun er en statsautorisert regnskapsfører i selskapet og at den avtalen man har med et annet regnskapsforetak om bistand ved behov, ikke er skriftlig formalisert. Etter Finanstilsynets syn var risikoen dette innebærer ikke tilstrekkelig behandlet i de risikovurderingene selskapet har dokumentert. Selskapet opplyser i tilsvaret at sannsynligheten for og konsekvenser av dette forholdet etter en helhetsvurdering er satt til middels, men er underlagt særlig oppmerksomhet og at behovet for ytterligere tiltak vurderes løpende. Selskapet viser dessuten til at det er ansatt en person i deltidsstilling fra 1. januar 2023, og at selskapet har tilgang på ytterligere ressurser ved behov. Vurderingene er dokumentert i selskapets gjennomgang av risikostyringen for 2022. Selskapet mener derfor at forholdene er blitt forsvarlig tatt hensyn til, selv om Finanstilsynets kommentarer tas til etterretning og vil inngå i selskapets vurderinger fremover.

Finanstilsynet påpekte også i foreløpig rapport at selskapets opplæringsplaner ikke viser om det er vurdert om daglig leder og den innleide medarbeideren, som også er selskapets utpekte hvitvaskingsansvarlige, får tilstrekkelig vedlikehold og oppdatering av kunnskaper til bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering. Det er krav om dette, blant annet etter hvitvaskingsloven § 36, selv om kurs og opplæring i hvitvaskingslovgivningen er gjennomført av både daglig leder og innleid medarbeider.

I tilsvaret opplyser selskapet at det med bakgrunn i Finanstilsynets kommentarer allerede har gjort tilpasninger, herunder at tidligere innleid medarbeider er ansatt i en deltidsstilling. Vedkommende inngår i selskapets opplæringsplaner.

2.3 Etterlevelse av hvitvaskingsregelverket

2.3.1 Virksomhetsinnrettet risikovurdering og iverksatte rutiner

Blant annet på grunn av innsikt i oppdragsgivernes virksomhet har statsautoriserte regnskapsførere en viktig rolle i bekjempelsen av hvitvasking og terrorfinansiering. Under utøvelsen av sitt yrke er derfor statsautoriserte regnskapsførere og regnskapsforetak rapporteringspliktige etter hvitvaskingsloven § 4 annet ledd bokstav b.

Av hvitvaskingsloven § 7 følger det at rapporteringspliktige skal identifisere og vurdere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til sin virksomhet. Formålet er at rapporteringspliktige skal ha kunnskap om trusler og sårbarheter (iboende risiko). Risikovurderingen skal tilpasses art og omfang av den konkrete virksomheten, dokumenteres, holdes oppdatert og kunne stilles til rådighet for tilsynsmyndigheten.

Den virksomhetsinnrettede risikovurderingen er en sentral del av regnskapsforetakets styrings- og kontrollstruktur, og danner grunnlag for regnskapsførers arbeid mot hvitvasking og terrorfinansiering. Risikovurderingen skal danne utgangspunkt for rutinene, 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.

Regnskapsforetak 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 være sammenheng mellom den

virksomhetsinnrettede risikovurderingen og rutinene. Regnskapsforetak med få kunder og begrenset tjenestetilbud vil ikke trenge et like omfattende og komplekst rutineverk som større foretak. Plikten til å ha skriftlige rutiner påhviler likevel alle regnskapsforetak uansett størrelse. 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. Rutinene må dekke både pliktene til å sikre at foretaket har forsvarlig styring og kontroll med antihvitvaskingsarbeidet og pliktene som ledd i den løpende oppdragsutførelsen. Rutinene må angi hva som skal gjøres og hvordan dette skal gjøres.

Regnskapsselskapet oversendte forut for tilsynet "*Rutine for å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering*" til Finanstilsynet. Dokumentet inneholder virksomhetsinnrettet risikovurdering og rutiner. Dokumentet er utarbeidet basert på en mal fra Regnskap Norge (versjon februar 2020), og senest fastsatt av styret 19. oktober 2022. I vurderingene inngår 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 lister opp faktiske opplysninger om regnskapsselskapets virksomhet i form av kunder, tjenester som leveres, ansatte mv. Det er også identifisert foretak innenfor det som generelt oppfattes som risikobransjer (2) og foretak med kontantbasert virksomhet, eller hvor det brukes kassasystemer (3). Det er ingen kunder med tilknytning til og transaksjoner med land med forhøyet risiko. Ingen av kundene vurderes å ha spesielt kompleks eier- eller styringsstruktur. Vurderinger av tiltak som er eller skal iverksettes for å redusere risikoene er angitt generelt og på et overordnet nivå, men er nærmere spesifisert i egne rutinebeskrivelser i vedlegg.

I foreløpig rapport påpekte Finanstilsynet at det er avvik mellom de oppdragene som er vurdert til høy risiko i selskapets virksomhetsinnrettede risikovurdering (5) og de konkrete vurderingene på oppdragsnivå (13). Finanstilsynet kommenterte ellers at det å beskrive ansatte og deres kompetanse og bakgrunn, kunder, oppdragstyper, aktuelle risikoer og iverksatte tiltak for å redusere disse til et akseptabelt nivå nærmere i tabeller og vedlegg, slik selskapet har gjort, kan gi en oversiktlig fremstilling av elementene som inngår i en forsvarlig risikovurdering. Uten nærmere forklaringer av sammenhengen mellom de elementene som er listet opp er det likevel vanskelig å ta stilling til om iverksatte tiltak i nødvendig grad reflekterer aktuelle risikoer i virksomheten og om de reduserer disse til akseptabelt nivå. Etter Finanstilsynets syn hadde selskapet i for liten grad konkretisert dette.

I tilsvaret opplyser selskapet at avviket mellom antall oppdrag vurdert til høyere risiko i de konkrete oppdragsvurderingene og den virksomhetsinnrettede risikovurderingen i hovedsak skyldtes at disse ble gjort på ulike tidspunkt. Selskapets virksomhetsinnrettede risikovurdering blir ikke tallmessig oppdatert gjennom året. For fremtiden vil selskapet vurdere om det kan være hensiktsmessig å tilstrebe bedre løpende overensstemmelse mellom tallene i disse dokumentene. Uansett har selskapet satt i gang arbeidet med å få klarere frem vurderingene som gjøres på oppdragsnivå ut fra de rutiner som er fastsatt og den virksomhetsinnrettede risikovurderingen. Finanstilsynet finner å presisere at det sentrale uansett er at risikovurderingene som er foretatt og dokumentert tar utgangspunkt i den virksomheten som faktisk utøves og gjenspeiler aktuelle risikoer. Endringer i

virksomheten kan føre til at risikovurderingen må endres/justeres, og rutinene må sikre at behovet for dette er vurdert.

Finanstilsynet anser den mangelfulle virksomhetsinnrettede risikovurderingen som brudd på plikter regnskapsselskapet har etter hvitvaskingsloven § 7. Finanstilsynet mener at som en konsekvens av dette, har selskapets fastsatte rutiner heller ikke fullt ut tilfredsstillt kravene i hvitvaskingsloven § 8.

Ut fra opplysningene selskapet har gitt i tilsvaret, forutsetter Finanstilsynet at selskapet har iverksatt tiltak som tilsier at den virksomhetsinnrettede risikovurderingen fremover vil vise tilstrekkelig sammenheng mellom selskapets forhold, kunder og kundegrupper, aktuelle risikoer og tiltak som er satt i verk, og at den vil være nødvendig oppdatert.

2.3.2 Internkontroll

Det fremgår av hvitvaskingsloven § 35 at det skal gjennomføres internkontroll med etterlevelsen av kravene i hvitvaskingslovgivningen. Selskapet har fastsatt rutiner for internkontroll. Rutinene har ikke krav om særskilt styrebehandling av etterlevelsen av hvitvaskingslovgivningen. Da tilsynet ble gjennomført inngikk det i styrets årlige behandling av selskapets risikosituasjon (jf. punkt 2.1).

At selskapet behandler etterlevelsen av hvitvaskingslovgivningen som ledd i den årlige vurderingen av risikosituasjonen i selskapet, er naturlig ut fra hvor sentralt det er at rapporteringspliktige etterlever hvitvaskingsloven. I foreløpig rapport påpekte Finanstilsynet likevel at rutinene også bør kreve konkret dokumentert at selskapets styre er blitt tilstrekkelige orientert om dette.

I tilsvaret opplyser Finanstilsynet at det allerede er iverksatt tiltak, og det er lagt frem utkast til nye rutiner som viser at Finanstilsynets kommentarer er tatt hensyn til.

2.3.3 Opplæring

Virksomheten er pålagt å sikre at ansatte og andre som utfører oppdrag for foretaket gis tilstrekkelig opplæring, jf. hvitvaskingsloven § 36. Virksomheten skal blant annet 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 og foretakets ledelse.

Finanstilsynet mener at selskapets rutiner for opplæring ikke har tatt tilstrekkelig hensyn til pliktene etter hvitvaskingslovgivningen til å utarbeide opplæringsplaner. Særlig fordi innleid medarbeider er utpekt som hvitvaskingsansvarlig, uten at selskapet hadde vurdert om dette krever spesielle opplæringstiltak. Etter Finanstilsynets syn var dette en svakhet i forhold til opplæringspliktene etter hvitvaskingsloven § 36.

I tilsvaret har selskapet redegjort for tiltak som er iverksatt for å rette opp i dette. Det vises til nærmere omtale i rapportens punkt 2.2.

2.3.4 Konklusjon etterlevelse av hvitvaskingslovgivningen

Tilsynet avdekket mangler i etterlevelsen av hvitvaskingslovgivningen og Finanstilsynet har derfor vurdert om det skal ilegges overtredelsesgebyr, jf. hvitvaskingsloven §§ 49 og 50. Finanstilsynet har etter en konkret vurdering kommet til at det ikke skal skje i dette tilfellet. Det ble lagt særlig vekt på at det ikke er påvist mangler i utførte kundetiltak og den løpende oppfølgingen av oppdrag.

Finanstilsynets kommentarer til selskapets virksomhetsinnrettede risikovurdering gjelder dessuten i det vesentlige fremstilling og klarhet. Kommentarene til internkontroll og opplæring gjelder som utgangspunkt forbedring av rutiner som skal medvirke til å sikre etterlevelse av lovgivningens krav.

Som det fremgår i punkt 2.2, 2.3.1 og 2.3.2 har selskapet allerede iverksatt tiltak som skal medvirke til å sikre at også disse pliktene etter hvitvaskingslovgivningen blir overholdt.

3 Gjennomføring av regnskapsoppdrag

For å kontrollere regnskapselskapets utførelse av regnskapsoppdrag ble oppdragsdokumentasjonen for to oppdrag gjennomgått under tilsynet. Ett av oppdragene gjaldt regnskapsåret 2021, det andre oppdraget gjaldt regnskapsåret 2022.

Finanstilsynets gjennomgang avdekket enkelte alvorlige brudd på kravene etter regnskapsførerloven og GRFS. I det følgende oppsummeres bruddene som er avdekket på enkeltoppdrag med henvisning til hvilke bestemmelser i gjeldende regnskapsførerlov og GRFS det vil være brudd mot. Fordi kontrollen av oppdragsdokumentasjon omfattet regnskapsårene 2021 og 2022, vises det i omtalen av avdekkede brudd også til tidligere regnskapsførerlov og tidligere GRFS. Kravene det er brudd mot er i det alt vesentlige videreført i ny regnskapsførerlov og ny GRFS, slik at de også ville innebære brudd mot gjeldende regnskapsførerregelverk.

3.1 Kvalitetskontroll av medarbeidere

Når det utføres arbeid 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. Dette følger av tidligere regnskapsførerlov § 2 annet ledd, jf. tidligere GRFS punkt 7.2. Gjennomførte kvalitetskontroller må dokumenteres, jf. tidligere GRFS punkt 7.4. Kravene videreføres i ny regnskapsførerlov § 5-4 første ledd, jf. GRFS punkt 5.2 og 5.5. Tilhørende krav til dokumentasjon følger av GRFS punkt 12.2.

Under tilsynet ble det opplyst at det på alle oppdrag var benyttet medarbeider uten godkjenning som statsautorisert regnskapsfører. Selskapet har fastsatt rutiner for hvordan kvalitetskontroll av dette arbeidet skal planlegges, gjennomføres og dokumenteres. Ved Finanstilsynets kontroll av to enkeltoppdrag ble det ikke fremlagt dokumentasjon for at dette var gjennomført. Selv om daglig leder og innleid medarbeider (ektefelle) har kontorplasser ved siden av hverandre, deler på oppgaver og samarbeider tett på oppdragene, skal kvalitetskontrollen av medarbeider dokumenteres.

Finanstilsynet påpekte i foreløpig rapport at en slik sentral mangel i etterlevelsen av regelverket var alvorlig og forutsatte at det straks ble satt i verk tiltak som sikrer at kvalitetskontroll er dokumentert på alle oppdrag. I tilsvaret bekrefter selskapet at selv om virksomheten er liten og medarbeider løpende konfererer med statsautorisert regnskapsfører (daglig leder), er praksisen med å dokumentere kvalitetskontrollen blitt innskjerpet. Fremover skal dokumentasjonen være i samsvar med både regnskapsførerregelverket og rutinene selskapet har fastsatt.

3.2 Overordnet intern kontroll på oppdragsnivå

Den oppdragsansvarlige eller annen statsautorisert regnskapsfører skal minst en gang årlig utføre en overordnet kontroll av hvert regnskapsoppdrag. Dette følger av tidligere regnskapsførerlov § 2 andre ledd, jf. tidligere GRFS punkt 7.1. Av bestemmelsen fremgår det hvilke kontroller som minst skal utføres. Ifølge GRFS punkt 7.4 inngår dokumentasjon for kontrollen som del av regnskapsførers oppdragsdokumentasjon. Kravet blir videreført i gjeldende regnskapsførerlov § 5-4 første ledd, jf. GRFS punkt 5.2 og krav til dokumentasjon i GRFS punkt 12.2.

Regnskapselskapet hadde fastsatt rutiner for overordnet kontroll på oppdragsnivå og hvordan dette skal dokumenteres. Finanstilsynets stikkprøver med gjennomgang av oppdragsdokumentasjon på to regnskapsoppdrag viste at kontrollen ikke var dokumentert utført i samsvar med rutinen.

Finanstilsynet la i foreløpig rapport til grunn at selskapet i det videre fullt ut etterlever kravet til intern kontroll på oppdragsnivå og følger rutinen regnskapselskapet har fastsatt for å sikre dette.

Selskapet opplyser i tilsvaret at intern kvalitetskontroll på oppdragsnivå i utgangspunktet gjøres for alle oppdrag. For ett av de oppdragene som ble kontrollert under tilsynet, var virksomheten nystartet med et fåtall transaksjoner, noe som medførte at selskapet har vurdert at det ikke var nødvendig å gjennomføre en slik kontroll for dette oppdraget. Selskapet vil imidlertid for fremtiden innskjerpe praksisen slik at kontrollen dokumenteres på alle oppdrag.

3.3 Dokumentasjon av oppdragsgivers rutiner

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. Dette skal inngå som en del av oppdragsdokumentasjonen. Se om dette i tidligere regnskapsførerlov § 2 andre ledd, jf. tidligere GRFS punkt 5.2. Kravet blir videreført i ny regnskapsførerlov § 5-4 første ledd, jf. GRFS 5.4, med utfyllende bestemmelser knyttet til de ulike typer regnskapsoppdrag.

Regnskapselskapet har fastsatt rutiner som skal medvirke til at en slik gjennomgang både er utført og dokumentert. De to stikkprøvene Finanstilsynet gjorde under tilsynet viste at for det ene oppdraget var slik gjennomgang utført i 2019, men at den ikke var ajourført etter dette tidspunktet. For det andre oppdraget ble dokumentasjon for at det var gjennomført slik kartlegging ikke funnet.

Selskapet har i tilsvaret opplyst at de for fremtiden vil innskjerpe at denne gjennomgangen både blir utført, oppdatert og dokumentert i samsvar med rutinene som er fastsatt og regnskapsførers plikter.

4 Oppsummering

Finanstilsynets tilsyn har avdekket flere brudd på regnskapsførers plikter.

Finanstilsynet ser spesielt alvorlig på bruddene på krav til kvalitetskontroll av regnskapsoppdrag og mangler ved kartleggingen av sentrale interne rutiner hos oppdragsgiverne. Det er videre konstatert mangler i selskapets virksomhetsinnrettede risikovurdering etter hvitvaskingsloven og ved fastsatte rutiner for opplæring og internkontroll, og da spesielt i forhold til hvitvaskingslovgivningens krav.

Selskapet har i tilsvaret til foreløpig rapport bekreftet at det allerede er innført tiltak som skal sikre at de påpekte forholdene blir rettet og ikke skal gjenta seg. Finanstilsynet legger til grunn at regnskapselskapet gjennomfører tiltakene som det er redegjort for i tilsvaret.

For Finanstilsynet

Bernt Jan Aaland
senior tilsynsrådgiver

Jo-Kolbjørn Hamborg
tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.