



AK REGNSKAP NYSTAD AS
Tinnegrendvegen 93
3683 NOTODDEN

VÅR REFERANSE

21/5781

DERES REFERANSE

UNNTATT OFFENTLIGHET

Offl. § 13 1. ledd, jf. fvl. § 13 1.
ledd nr. 1-2

DATO

14.09.2021

Tilsynsrapport

Finanstilsynet viser til tilsyn avholdt i perioden 15. – 22. juni 2021. Tilsynet ble gjennomført via videosamtaler. Finanstilsynets foreløpige tilsynsrapport ble oversendt 1. juli. Selskapets tilsvarende svar er mottatt 19. august 2021.

Tilsynet omfattet det autoriserte regnskapsførerselskapet AK Regnskap Nystad AS, org. nr. 921 744 609, samt daglig leder og autorisert regnskapsfører Ann Kristin Nystad. Selskapet hadde på tilsynstidspunktet 96 regnskapsføreroppdrag og en omsetning i 2019 på ca. kr 2,1 mill. Det er tre fast ansatte i selskapet.

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

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

Det vises også til finanstilsynsloven § 3 som fastslår at Finanstilsynet skal se til at de institusjoner det fører tilsyn med virker på en hensiktsmessig og betryggende måte i samsvar med lov og bestemmelser gitt i medhold av lov samt med den hensikt som ligger til grunn for institusjonens opprettelse, dens formål og vedtekter.

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

Telefon 22 93 98 00

post@finansstilsynet.no
www.finanstilsynet.no

Saksbehandler

Morten Reinhardt
Nordeide
Dir. tf 22 93 98 32

1 Forhold i regnskapsførerselskapet

1.1 Mangler i oppdragsavtaler

Det følger av regnskapsførerloven § 3 første ledd at det skal opprettes skriftlig oppdragsavtale med oppdragsgiveren og at avtalen skal underskrives av både oppdragsgiveren og regnskapsfører.

Det ble under tilsynet informert om at det ikke alltid foreligger en underskrevet oppdragsavtale med oppdragsgiver på det tidspunktet oppdraget blir påbegynt. Grunnen til dette ble forklart med tidspress. Gjennomgang av utvalgte enkeltoppdrag viste også at oppdragsavtale fra oppstart av oppdraget manglet for tre av de fire oppdragene som ble kontrollert. I tillegg var oppstartsdato for disse oppdragene satt til signeringsdato og ikke til datoen da oppdragsutførelsen startet.

Finanstilsynet la i sine foreløpige merknader til grunn at regnskapsførerselskapet endrer sine rutiner slik at oppdragsavtale er inngått med oppdragsgiver når oppdraget blir påbegynt.

I tilsvaret bekrefter regnskapsførerselskapet at oppdragsavtalene vil bli gjennomgått slik at de fullt ut er i samsvar med de krav som stilles.

1.2 Etterlevelse av hvitvaskingsregelverket - risikoklassifisering

For å sikre at riktige kundetiltak gjennomføres, 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. Dersom det er høy risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering, skal rapporteringspliktige gjennomføre forsterkede kundetiltak. Tiltakene vil variere fra kunde til kunde, men vil i stor grad styres av den bransjen kunden opererer i. Finanstilsynet legger til grunn 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, samt Finanstilsynets rundskriv 8/2019, punkt 2.4. Regnskapsfører plikter til enhver tid å ha en oppdatert risikoklassifisering av kunden. Dette gjelder uavhengig av den risikoklassifiseringen som ble tildelt kunden på tidspunktet for avtaleinngåelsen.

Regnskapsførerselskapet oversendte før tilsynet en liste over oppdragsgivere der det fremkom at alle oppdrag var satt til å ha lav risiko, uten at risikovurderingen var begrunnet. Det forelå heller ingen beskrivelse av forenklede kundetiltak som skulle gjennomføres i de tilfelle risikoen var satt til lav. Den virksomhetsinnrettede risikovurderingen til regnskapsførerselskapet viser at selskapet har over 30 kunder i bransjer som er definert som bransjer med høy risiko.

Daglig leder opplyste under tilsynet at regnskapsførerselskapet ikke hadde vektlagt bransje når risikoklassifisering ble gjennomført på den enkelte oppdragsgiver, men at risikoklassifiseringen var gjennomført basert på regnskapsførerselskapets kjennskap til oppdragsgiveren.

Finanstilsynet la i sine foreløpige vurderinger til grunn at regnskapsførerselskapet gjennomgår alle sine oppdrag og påser at den bransjen som kunden opererer i tas med i vurderingen ved risikoklassifiseringen. I tillegg må regnskapsførerselskapet påse at den vurderingen som gjøres dokumenteres samt at det gjøres beskrivelse av eventuelle forsterkede eller forenklede kundetiltak.

Regnskapsførerselskapet har i tilsvaret til foreløpig tilsynsrapport bekreftet at det har endret rutiner for risikoklassifisering av kunder.

1.3 Bruk av yrkestittel

Det følger av regnskapsførerloven § 1 tredje ledd at regnskapsførerselskap skal bruke betegnelsen "Autorisert regnskapsførerselskap" i tilknytning til selskapsnavnet. Selskapet benyttet ved tilsynet ikke denne betegnelsen på sine utgående fakturaer.

Manglende bruk av yrkestittel i tilknytning til navnet er en overtredelse av regnskapsførerlovens § 1 tredje ledd.

Regnskapsførerselskapet har i tilsvaret bekreftet at de har endret sine fakturamaler slik at lovkravet nå er oppfylt.

1.4



2 Finanstilsynets konklusjon

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

Finanstilsynet har merket seg at regnskapsførerselskapet i sitt tilsvare og sin redegjørelse har bekreftet at de feil og mangler Finanstilsynet har avdekket er, eller vil bli, rettet opp i noe Finanstilsynet tar til etterretning. Finanstilsynet legger til grunn at regnskapsførervirksomheten i det

videre fullt ut vil bli drevet i samsvar med de krav som stilles etter regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk.

For Finanstilsynet

Bernt Jan Aaland
senior tilsynsrådgiver

Morten Reinhardt Nordeide
seniorrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.