



Azets Insight AS
styret
Postboks 881 Sentrum
5807 BERGEN

VÅR REFERANSE
18/7119

DERES REFERANSE

DATO
17.01.2019

Merknader - endelig rapport

1. Sakens bakgrunn

Finanstilsynet viser til stedlig regnskapsførertilsyn avholdt med Azets Insight AS 10. – 13. september 2018. Finanstilsynet oversendte den 9. november 2018 foreløpige merknader og tilsynsrapport. Selskapets tilsvarende er mottatt i brev datert 4. desember 2018.

Bakgrunnen for tilsynet er Finanstilsynets prioritering av tilsyn med de største regnskapsførerselskapene/-grupperingene. Fire avdelingskontor i selskapet ble valgt ut for nærmere kontroll; Oslo, Sandvika, Ski og Fredrikstad.

Det stedlige tilsynet omfattet kontroll av om regnskapsførervirksomheten drives i samsvar med gjeldende krav, herunder om oppdragene utføres innenfor god regnskapsføringsskikk. Det er avgjørende for kvaliteten på oppdragsutførelsen at de retningslinjer og rutiner som er etablert i regnskapsførerselskapet er forsvarlige og at de etterleves, jf. pkt. 2 i det følgende. De utvalgte enkeltoppdragene er også kontrollert for etterlevelse av regnskapsloven, bokføringsloven og annen relevant lovgivning, jf. pkt. 3. Regnskapsførere har en viktig oppgave knyttet til å hindre eller avdekke økonomisk kriminalitet. Tilsynet dekket derfor også regnskapsførers oppfyllelse av pliktene etter hvitvaskingslovgivningen.

Alle regnskapsførerselskap er underlagt risikostyringsforskriften. Finanstilsynets tilsyn dekker 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, jf. forskrift om risikostyring og internkontroll.

IKT-risiko er en sentral risiko i regnskapsførerselskaper fordi svikt i slike systemer vil kunne få alvorlige konsekvenser for selskapets oppdragsgivere. Finanstilsynets tilsyn dekket derfor også en nærmere gjennomgang av regnskapsførerselskapets IKT-virksomheten. Azets Insight AS benytter de løsningene som er valgt sentralt for Azets-konsernet.

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

Revierstedet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

Telefon 22 93 98 00
Telefaks 22 63 02 26

post@finansstilsynet.no
www.finanstilsynet.no

Saksbehandler

Wenche Falch-Hennum
Dir. tlf 22 93 97 12

2. Forhold i regnskapsførerselskapet

2.1 Risikostyring og internkontroll

Det følger av risikostyringsforskriften at autoriserte regnskapsførerselskaper skal ha hensiktsmessige systemer for risikostyring og internkontroll. Forskriften pålegger selskapet løpende å vurdere hvilke vesentlige risikoer som er knyttet til virksomheten, og å gjennomføre nødvendige tiltak for å få risikoene ned på et akseptabelt nivå, jf. § 6, jf. § 8. Styret i selskapet skal påse at foretaket har hensiktsmessige systemer for risikostyring og internkontroll, jf. § 3. Daglig leder er ansvarlig for å etablere en forsvarlig risikostyring og internkontroll etter retningslinjer fastsatt av styret, løpende å følge opp endringer i selskapets risikoer samt påse at dokumentasjon, gjennomføring og overvåkning skjer på en forsvarlig måte, jf. forskriften § 4. I § 5 er det fastslått at risikostyring og internkontroll også omfatter virksomhet som er utkontraktert.

Med utgangspunkt i definerte mål og strategier for virksomheten skal det minst en gang årlig foretas en gjennomgang av vesentlige risikoer for alle virksomhetsområder, og det skal foretas en systematisk gjennomgang av om selskapets risikostyring og internkontroll er tilstrekkelig til å håndtere selskapets identifiserte risikoer på en forsvarlig måte, jf. §§ 7 og 8. Etter forskriften § 10 skal styret sørge for at selskapets valgte revisor avgir en uavhengig bekreftelse til selskapet om at pålagte vurderinger er foretatt og dokumentert.

Begrunnelsen for at regnskapsførerselskaper er underlagt risikostyringsforskriften er at de utfører virksomhetskritiske oppgaver på vegne av sine oppdragsgivere. Det er derfor viktig at risikoene i regnskapsførervirksomheten blir identifisert og håndtert på en forsvarlig måte. Gjennom å klargjøre styrets og ledelsens ansvar bidrar forskriften til å sikre en god risikostyring og internkontroll. Forskriften utdyper det som følger av annen lovgivning, herunder selskaps- og særlovgivningen.

Den sentrale risikoen i et regnskapsførerselskap er at regnskapsførerlovgivningen, herunder god regnskapsføringsskikk, ikke etterlevs. Risikoene er også knyttet til strategiske og operasjonelle forhold, herunder IKT, økonomiske forhold, kapasitet, kompetanse og kvalitet.

Finanstilsynet fikk i forbindelse med det stedlige tilsynet tilsendt dokumentasjon som viste at det var foretatt en vurdering av selskapets risikostyring og internkontroll. Det ble videre bekreftet at det foretas en årlig risikovurdering. Selve risikovurderingen er gjort i skjemaet «*Vurdering av risikoer og sannsynlighet for at risiko inntreffer*» for Azets Insight AS og Azets Insight VAT AS. Vurderingene er gjort for 2017 og skjemaet er datert 29. desember 2017. Risikostyringsdokumentet ble sist behandlet i selskapets styre den 17. januar 2018. En særskilt gjennomgang av IKT-risiko ble gjort i styremøte den 23. mars 2018. De øvrige forretningsområdene behandles sammen med gjennomgang av regnskapsområdet. Revisors uavhengige bekreftelse vedrørende foretakets risikostyring og internkontrollgjennomgang for 2017 er datert 29. mai 2018. Det er anført i tilsvaret at revisors uavhengige bekreftelse styrebehandles etter at den foreligger. Finanstilsynet har ingen kommentarer til selskapets rutine.

Selskapet har utkontraktert deler av regnskapsføringsarbeidet til tilknyttede selskaper i utlandet. Enkelte risikoer forbundet med utkontraktert virksomhet er nevnt i risikostyringsdokumentet, men det er ikke foretatt en egen og fullstendig risikovurdering av arbeidet som utføres her. Det ble imidlertid fremlagt en risikovurdering av utkontraktert virksomhet som ble gjennomført ved oppstarten av samarbeidet i 2013. I Finanstilsynets foreløpige merknader ble selskapet bedt om å vurdere om risikoene ved utkontraktert virksomhet er dekket på en tilstrekkelig måte i dokumentet som foreligger for 2017. Det er anført i tilsvaret at selskapet vil oppdatere risikostyringsdokumentet

for 2018 slik at risikoene ved utkontraktert virksomhet gjennomgås. Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning.

Risikoområdene i fremlagte dokumenter dekker i hovedsak risikoer forbundet med oppdragsutførelsen, i tillegg til en egen gjennomgang av selskapets IKT-virksomhet. Mer overordnede og strategiske risikoområder, slik som selskapets eller tilknyttede selskapers økonomiske risikoer, risiko ved tap av store oppdrag eller konsekvenser ved endringer i markedssituasjon, renommerisiko, risiko ved manglende kompetanse eller kapasitet ved endring av tjenesteområder eller produkter, er i liten grad vurdert. Finanstilsynet er av den oppfatning at risikovurderingen som er gjort i for liten grad er tilpasset regnskapsførerselskapets størrelse og posisjon i markedet, herunder at overordnede risikoer ikke er vurdert i selskapets risikogjennomgang.

Det fremgår av tilsvaret at selskapet vil vurdere ovennevnte risikoer i risikostyringsdokumentet for 2018. Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning.

2.2 Øvrige forhold

Selskapet har i sitt tilsvare kommentarer til enkelte områder hvor Finanstilsynet hadde bemerkninger i tilsynsrapporten. De vesentligste punktene behandles under.

Klientmidler

Finanstilsynet ba i tilsynsrapporten om en redegjørelse for klientkontoene som selskapet bruker for å bistå oppdragsgivere som ikke har egne bankkontoer, herunder om noen av avtalene kan utløse konsesjonsplikt for betalingsformidling for regnskapsførerselskapet. Det er i tilsvaret redegjort for bruken og kontrollrutinene av denne tjenesten. Det anføres videre at selskapet i løpet av første kvartal 2019 vil avvikle klientkontoene, noe Finanstilsynet tar til etterretning.

Hvitvaskingsregelverket

Autoriserte regnskapsførere er underlagt hvitvaskingslovgivningen, jf. hvitvaskingsloven § 4 andre ledd nr. 2. (Ny hvitvaskingslov trådte i kraft 15. oktober 2018, dvs. etter tilsynene. Finanstilsynet henviser derfor her til kravene som fulgte av daværende hvitvaskingsregelverk.)

I henhold til hvitvaskingsregelverket skal det foreligge rutiner som viser hvordan de ulike pliktene skal ivaretas (§ 23), herunder kundekontroll (§§ 5-16), løpende oppfølging (§ 14) og undersøkelse og rapportering av mistenkelige transaksjoner (§§ 17-21).

Finanstilsynet kontrollerte under tilsynene oppdragsutførelsen for 20 oppdrag. For fire av de kontrollerte oppdragene var det dokumentert at det var foretatt risikobasert kundekontroll, men risikovurderingen var ikke begrunnet.

Regnskapsførerselskaper vil sannsynligvis i hovedsak ha oppdragsgivere som kan defineres med "normal" risiko. Innenfor de ulike kategoriene vil graden av risiko variere. Etter hvitvaskingsloven § 5 skal risikoen vurderes ut fra type kunde, kundeforhold, produkt eller transaksjon. Rapporteringspliktige skal også kunne påvise at omfanget av utførte tiltak er tilpasset den aktuelle risiko. Det følger videre av hvitvaskingsloven § 7 at kundekontroll etter § 6 bl.a. skal omfatte innhenting av opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktede art. Vurderingen bør derfor etter Finanstilsynets oppfatning begrunnes skriftlig. Finanstilsynet legger samme vurdering til grunn etter ny hvitvaskingslovgivning, jf. hvitvaskingsloven (LOV-2018-06-01-23) §§ 7 og 9.

IKT-virksomheten

I tilsynsrapporten ble selskapet bedt om å vurdere ytterligere sikkerhetstiltak vedrørende elektronisk informasjon som trenger særlig beskyttelse. Videre anbefalte Finanstilsynet at selskapet stiller konkrete krav til oppdragsgiverne om kvalitet, sikring av data og e-postservere, samt å stille krav til oppdragsgivernes kontroll og styring av tilganger og fullmakter i sine systemer. Det er anført i tilsvaret at selskapet vil vurdere ytterligere tiltak, samt konkretisere krav til oppdragsgiverne ved oppdatering av oppdragsavtalene. Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning.

3. Oppdragsutførelsen

I tidligere tilsendte tilsynsrapport beskrives selskapets organisering, rutineopplegg, interne kontroller og Finanstilsynets kontroll av enkeltoppdrag. Kravene i regnskapsførerloven, regnskapsførerforskriften og annen relevant lovgivning ligger til grunn for kontrollene. Den rettslige standarden "god regnskapsføringsskikk" i regnskapsførerloven § 2 andre ledd, utfylles av standarden utarbeidet av Regnskap Norge, Den norske Revisorforening og Økonomiforbundet.

Finanstilsynet valgte ut 20 oppdrag for nærmere kontroll. For den nærmere gjennomgangen av enkeltoppdragene vises det til tidligere tilsendte tilsynsrapport.

Gjennomgang av enkeltoppdragene viste at oppdragene i det alt vesentlige ble gjennomført i samsvar med de krav som følger av regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk, samt regnskapsførerselskapets egne rutiner. Det ble imidlertid avdekket enkelte mangler, bl.a. at etterlevelse av rutinene kunne variere noe blant avdelingene. Det fremgår av tilsvaret at de konstaterte manglene er utbedret. Finanstilsynet tar selskapets tilsvaret til etterretning.

4. Finanstilsynets konklusjon

Det stedlige tilsynet viste at regnskapsførerselskapet hadde iverksatt rutiner på de fleste sentrale områder i samsvar med de krav som stilles etter regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk. Finanstilsynet avdekket enkelte mangler knyttet til regnskapsførerselskapets egne forhold og oppdragsutførelsen. Selskapet har gitt tilsvaret på de områder Finanstilsynet har hatt kommentarer, og informert om at de vil rette opp i de forhold Finanstilsynet tok opp i det foreløpige merknadsbrevet og rapporten. Finanstilsynet tar selskapets tilsvaret til etterretning og legger til grunn at de mangler som ble konstatert under tilsynet er korrigeret på en hensiktsmessig måte.

For Finanstilsynet

Bernt Jan Aaland
tilsynsrådgiver

Wenche Falch-Hennum
spesialrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.