



KFREGNSKAP AS
Kongsgård alle 59
4632 KRISTIANSAND S

VÅR REFERANSE
21/4912

DERES REFERANSE

DATO
21.01.2022

Tilsynsrapport - vedtak

Finanstilsynet viser til tilsyn avholdt i perioden 19. mai til 3. juni 2021. Tilsynet ble gjennomført via videosamtaler. Etterspurt dokumentasjon ble sendt til Finanstilsynet via skjema i Altinn. Foreløpig tilsynsrapport ble sendt regnskapsførerselskapet 18. november 2021. Tilsvar til den foreløpige rapporten ble mottatt 15. desember 2021.

Tilsynet omfattet det autoriserte regnskapsførerselskapet KFRegnskap AS, org. nr. 920 206 700, samt daglig leder og autorisert regnskapsfører Geir Åge Nomeland. Selskapet ble autorisert som regnskapsførerselskap 18. februar 2019. Det hadde på tilsynstidspunktet 85 regnskapsføreroppdrag og en omsetning i 2020 på ca. kr 2,4 mill. Det er fire fast ansatte i selskapet. Daglig leder er innleid gjennom en konsulentavtale med Kells AS. Nomeland var i perioden 18. januar til 29. november 2021 også styreleder i KFRegnskap AS.

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 regnskapsførerselskap 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.

1 Daglig leders og oppdragsansvarlig regnskapsførers ansvar

Formålet med autorisasjonsordningen og offentlig tilsyn med regnskapsføringsvirksomheter er å sikre at oppdragsgivernes interesser blir ivaretatt på en forsvarlig måte. Finanstilsynet kontrollerer at autoriserte regnskapsførere og regnskapsførerselskaper etterlever regnskapsførerloven og annen relevant lovgivning som støtter opp under formålet. Oppfølging av manglende ivaretagelse av rollen som daglig leder i regnskapsførerselskaper og som oppdragsansvarlig regnskapsfører er sentralt i tilsynsarbeidet.

1.1 Ansvaret som tilligger daglig leder

En autorisert regnskapsfører som er daglig leder i et regnskapsførerselskap, vil ha det ansvaret som følger av rollen som daglig leder etter selskapslovgivningen. De pliktene daglig leder i et regnskapsførerselskap må ha en særlig oppmerksomhet rettet mot, er følgende:

1.1.1 Daglig leders ansvar etter regnskapsførerlovgivningen

Det er et lovkrav at et autorisert regnskapsførerselskap skal ha en daglig leder som er autorisert regnskapsfører, jf. regnskapsførerloven § 6 første ledd nr. 1. Bakgrunnen for kravet er behovet for at lederen av et autorisert regnskapsførerselskap innehar særlig kunnskap om regnskapsførers ansvar overfor oppdragsgiverne og de forhold som gjør seg gjeldende ved driften av et regnskapsførerselskap. Forarbeidene til regnskapsførerloven gir liten veiledning med hensyn til tolkningen av § 6. I kommentarer til regnskapsførerloven § 6, jf. Gyldendal Rettsdata, legges det imidlertid stor vekt på formålet bak dette lovkravet. Her står det blant annet: "*Bakgrunnen for kravet er bl.a. å sikre tilstrekkelig kunnskap og bevissthet om det ansvar og plikter et selskap har, både overfor Finanstilsynet og overfor oppdragsgiverne. I den forbindelse er det vist til daglig leders plikter via selskapslovgivningen. Selskapslovgivningen gir også daglig leder en definert forvaltningsmyndighet. I tillegg til det ansvar som påhviler en daglig leder etter selskapsretten, er oppgavene og ansvarsområdet knyttet til det å drive regnskapsførervirksomhet nærmere konkretisert i de bransjefastsatte standardene for god regnskapsførerskikk (GRFS).*"

1.1.2 Daglig leders ansvar 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.

1.1.3 Daglig leders ansvar etter risikostyringsforskriften

Regnskapsførerselskaper er underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll, jf. § 1 nr. 12. Forskriften krever at vesentlige risikoer identifiseres, håndteres og rapporteres slik som fastsatt.

Etter forskriften har daglig leder ansvar for å påse at risikostyringen og internkontrollen blir gjennomført, herunder etablering av rutiner for risikoovervåking, 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. Daglig leders ansvarsoppgave er derfor blant annet å sørge for utarbeidelse og gjennomføring av rutiner i selskapet for å redusere de reelle risikoene som ligger i foretaket og den virksomheten som drives. Det må etableres kontroller som sikrer etterlevelse. Hvis daglig leder ser at det foreligger forhold som innebærer vesentlige risikoer for selskapet, må vedkommende rette på forholdet eller rapportere til styret.

1.1.4 Daglig leders ansvar etter hvitvaskingslovgivningen

Autoriserte regnskapsførere og autoriserte regnskapsførerselskaper er underlagt hvitvaskingsloven. Rapporteringspliktige skal gjennomføre en virksomhetsinnrettet risikovurdering hvor blant annet egen virksomhet, virksomhetens produkter, tjenester og kundeforhold, type kunder og geografiske forhold skal tas i betraktning, jf. hvitvaskingsloven § 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 sørge for at det utarbeides rutiner som blir lagt frem for styret for fastsettelse. Daglig leder skal påse at rutinene etterlevs. For autoriserte regnskapsførere kan mangler i etterlevelsen av hvitvaskingslovgivningen i yrkesutøvelsen være grunnlag for tilbakekall av den personlige autorisasjonen.

1.1.5 Ivaretagelsen av ansvaret som daglig leder

En autorisert 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. Når autoriserte regnskapsførerselskaper ikke drives i samsvar med lovgivningen, vil lovbrudd som kan henføres til daglig leders ansvarsområde, kunne få betydning for daglig leders personlige autorisasjon som regnskapsfører.

1.2 Ansvar som tilligger oppdragsansvarlig regnskapsfører

Kravet om at det skal utpekes en autorisert regnskapsfører for oppdrag som et regnskapsførerselskap 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 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. Ansvar for at regnskapsføreroppdragene 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 regnskapsførerselskapet 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 regnskapsførerselskapet og den oppdragsansvarlige regnskapsføreren. Den som påtar seg oppdragsansvaret, må gjøre en selvstendig vurdering både av sin kompetanse og kapasitet.

1.3 Finanstilsynets vurdering

Som det fremgår over er det en rekke plikter som påhviler daglig leder i et regnskapsførerselskap. Av etterfølgende punkter, fremgår det at det under tilsynet ble avdekket mangler, noen av disse alvorlige. Det er daglig leders plikt å sikre at den daglige driften i selskapet ivaretas på en forsvarlig måte. Den oppdragsansvarlige har plikt til å sørge for at det iverksettes tiltak som sikrer at regnskapsføringen skjer i samsvar med de krav som følger av regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk.

KFRegnskap AS var på tilsynstidspunktet oppført med to daglige ledere, der kravet om å ha en daglig leder med autorisasjon som regnskapsfører er ivaretatt av en person som er innleid gjennom bistandsavtale med selskapet Kells AS (org. nr. 996 094 170). Navnet på den innleide fremkommer ikke av avtalen, men det ble under tilsynet opplyst at det er Nomeland. Regnskapsførerselskapet har ikke egne ansatte med autorisasjon som regnskapsfører. Nomeland er oppført som oppdragsansvarlig regnskapsfører på samtlige regnskapsføreroppdrag.

I forkant av tilsynet fikk Finanstilsynet oversendt selskapets vurdering av hva som ansees som virksomhetskritiske risikoområder. Oversikten er utarbeidet 24. februar 2021. Finanstilsynet mener at selskapet ikke har gjennomført en tilstrekkelig risikovurdering i forhold til den organiseringen selskapet har gjennom både innleie av daglig leder med autorisasjon som regnskapsfører og at samme person også er oppdragsansvarlig for samtlige av selskapets regnskapsføreroppdrag. Med så mange sentrale oppgaver og ansvarsområder knyttet til samme person som er innleid gjennom bistandsavtale, burde dette etter Finanstilsynets mening i større grad vært vurdert i selskapets risikovurdering. I den fremlagte risikovurderingen fremgår det at sannsynligheten er lav for risikoene rundt opprettholdelse av regnskapsførerselskapets autorisasjon og vurdering av kapasitet og kompetanse. Med tanke på hvordan regnskapsførerselskapet har innrettet seg med innleie av daglig leder, mener Finanstilsynet at vurderingene er lite tilpasset virksomheten.

Selskapet ble i den foreløpige tilsynsrapporten bedt om i tilsvaret å beskrive hvordan styringen fremover tilrettelegges for å sikre forsvarlig drift av regnskapsførerselskapet, samt at selskapets risikostyring og internkontroll reflekterer den risikoen som knytter seg til organisering av regnskapsførerselskapet. I tillegg ble regnskapsførerselskapet bedt om å redegjøre for at tilknytningsformen på den innleide daglige lederen ikke er i strid med reglene om ansettelse som følger av arbeidsmiljølovens § 14-9.

Regnskapsførerselskapet har i tilsvaret informert om at den innleide daglige lederen har sagt opp konsulentavtalen der han har vært innleid som daglig leder og oppdragsansvarlig regnskapsfører i KFRegnskap AS. Det fremkommer videre av tilsvaret at regnskapsførerselskapet har ansatt ny daglig leder med autorisasjon som regnskapsfører, og at det i tillegg er ansatt en autorisert regnskapsfører som vil være oppdragsansvarlig for en del av oppdragene. Vedkommende vil også være styreleder i selskapet. Regnskapsførerselskapet har i tillegg to ansatte som er under utdanning for å bli autorisert som regnskapsfører.

Finanstilsynet tar tilsvaret til etterretning og legger til grunn at regnskapsførerselskapet med den nye organiseringen vil ha tilstrekkelig kapasitet og kompetanse til å utføre oppdragene i samsvar med de krav som stilles etter regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk, og annet sentralt regelverk. Finanstilsynet legger videre til grunn at organiseringen av regnskapsførerselskapet er et sentralt forhold som må vurderes av daglig leder og styret ved den årlige internkontroll og risikostyringsgjennomgangen.

2 Forhold i regnskapsførerselskapet

2.1 Etterlevelse av hvitvaskingsregelverket

2.1.1 Virksomhetsinnrettet risikovurdering

Etter hvitvaskingsloven § 7 skal regnskapsfører identifisere og vurdere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til sin virksomhet. Ved risikovurderingen skal det etter bestemmelsen blant annet tas i betraktning egen virksomhet (særlig art og omfang), produkter, tjenester og kundeforhold, type kunder og kundegrupper og geografiske forhold. Risikovurderingen skal tilpasses virksomhetens omfang, dokumenteres og holdes oppdatert.

Formålet med risikovurderingen er at rapporteringspliktige skal ha kunnskap om egen virksomhet og hvilken iboende risiko virksomheten har. Risikovurderingen skal danne grunnlaget for den rapporteringspliktiges rutiner som igjen skal sikre at virksomheten håndterer identifiserte risikoer og oppfyller øvrige plikter etter hvitvaskingslovgivningen. Risikovurderingen må utarbeides individuelt og konkret.

Autoriserte regnskapsførere har en viktig rolle i bekjempelsen av hvitvasking og terrorfinansiering da de er profesjonelle aktører som kan ha tilgang til finansielle systemer og som kan ha omfattende innsikt i sine kunders økonomiske transaksjoner. Den virksomhetsinnrettede risikovurderingen er et sentralt element og danner grunnlaget for regnskapsførers arbeid mot hvitvasking og terrorfinansiering. 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 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). Eksempelvis kan et foretak ha relativt få trusler mot virksomheten, men f.eks. med svak kunnskap blant ansatte om hvordan hvitvasking og terrorfinansiering skjer og om hvilke plikter som følger av hvitvaskingsloven, kan risikoen for å bli brukt som ledd i hvitvasking eller terrorfinansiering likevel være høy.

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 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 foretaket kan bli brukt som ledd i hvitvasking og terrorfinansiering. Eksempler på interne forhold som kan øke risikoen er manglende eller mangelfulle rutiner for hvordan pliktene i hvitvaskingsloven skal oppfylles, mangelfull kunnskap blant medarbeidere om de interne rutinene og indikatorer på hvitvasking og terrorfinansiering, manglende støtte i elektroniske systemer eller at det ikke avsettes tilstrekkelige ressurser til å oppfylle forpliktelsene.

Det er regnskapsførerforetakets *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 regnskapsførerforetakets størrelse, tjenestespekter, kundemasse, internasjonale tilknytning m.m.

Regnskapsførerselskapets virksomhetsinnrettede risikovurdering ble etterspurt under tilsynet. Det ble da ikke fremlagt tilstrekkelig dokumentasjon på at det var gjennomført en virksomhetsinnrettet risikovurdering som oppfyller kravene i hvitvaskingsregelverket. Regnskapsførerselskapet ettersendte imidlertid 22. juni 2021 dokumentet "*Rutine for å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering*", hvor regnskapsførerselskapets virksomhetsinnrettede risikovurdering fremkommer. Finanstilsynet har følgende kommentarer til den virksomhetsinnrettede risikovurderingen som er gjennomført i dette dokumentet:

Risikovurdering av *interne forhold* er fylt ut med fakta på de ulike forholdene der dokumentet angir at risiko skal vurderes. Vurdering av interne forhold er på enkelte punkter ikke i overensstemmelse med faktiske forhold i selskapet. Det fremgår heller ikke utfyllende kommentarer, eksempelvis knyttet til det forhold at regnskapsførerselskapet ikke har egne ansatte som er autoriserte regnskapsførere eller oppdragsansvarlige. Det at disse rollene utføres av en innleid daglig leder burde i seg selv medført forhøyet risiko. Siden regnskapsførerselskapet var nyetablert på vurderingstidspunktet, finner Finanstilsynet det ikke riktig at forhold rundt nye tjenester og systemer ikke vurderes med forhøyet risiko.

Risikovurderingen av *tjenester som tilbys* er med ett unntak ikke påført begrunnelse for den risikovurderingen som er gjort.

Risikovurderingen av *kunder og kundegrupper* vurderes av Finanstilsynet som mangelfull ved at det gjennomgående mangler forklaringer av de vurderinger som er gjort. Dette gjelder også forhold der kunder har tilknytning eller transaksjoner til land med forhøyet risiko. Etter Finanstilsynets vurdering burde dette vært utfyllende beskrevet og risikovurdert.

Ovennevnte mangler i den virksomhetsinnrettede risikovurderingen er brudd på hvitvaskingsloven § 7. Plikten til å gjennomføre en virksomhetsinnrettet risikovurdering har vært gjeldende siden oktober 2018 og en slik vurdering danner grunnlaget for foretakets arbeid mot hvitvasking og terrorfinansiering. Finanstilsynet anser dette som et brudd på regnskapsførers plikter etter hvitvaskingsloven.

2.1.2 Rutiner etter hvitvaskingsloven

Regnskapsførerselskapet skal ha skriftlige rutiner som sikrer etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket, jf. hvitvaskingsloven § 8 første ledd. For at rutinene skal virke etter sin hensikt må de være tilpasset virksomhetens art og omfang, jf. § 8 andre ledd, noe som også betyr at det må være en sammenheng mellom den virksomhetsinnrettede risikovurderingen og rutinene. At rutinene skal tilpasses virksomhetens art og omfang innebærer at regnskapsførerselskap med få kunder og et begrenset tjenestetilbud ikke vil trenge et like omfattende og komplekst rutineverk som større selskaper. Plikten til å ha skriftlige rutiner påhviler imidlertid alle regnskapsførerforetak, uansett størrelse, og er en videreføring av tilsvarende plikt 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.

Rutinene er sentrale i regnskapsførerselskapets risikostyrings- og kontrollsystem, og skal derfor vedtas i selskapets øverste organ, jf. hvitvaskingsloven § 8 fjerde ledd. Finanstilsynet har lagt til grunn at det er tilstrekkelig at overordnede rutiner fastsettes av foretakets øverste organ. Mer detaljerte rutiner som beskriver hvordan pliktene skal utføres (operative rutiner) kan komme frem av egne dokumenter eller systemer, for eksempel i form av sjekklister. De operative rutinene kan fastsettes på et lavere nivå i regnskapsførerselskapet, men må ha en klar forankring i den overordnede rutinen.

Finanstilsynet fikk før tilsynet oversendt Excel-filen "*Intern kvalitetskontrolliste KFRegnskap AS*" som blant annet inneholder to dokumenter som gjelder hvitvaskingsloven. Det ene dokumentet er en kopi av veileder til hvitvaskingsloven som er utarbeidet av Finanstilsynet. I det andre dokumentet har regnskapsførerselskapet definert rutine/sjekkliste knyttet til hvitvasking, herunder de personene som er henholdsvis hvitvaskingsansvarlig og ansvarlig for opplæring innen hvitvaskingsregelverket. I etterkant av tilsynet fikk Finanstilsynet oversendt et dokument som er regnskapsførerselskapets rutine for å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering. Dette dokumentet bygger på en mal fra Regnskap Norge. Det fremkommer av dokumentet at rutinene er fastsatt av styret uten at det fremkommer når styret har gjort dette, og det er heller ikke fremlagt protokoll fra styremøte som bekrefter at rutinene er fastsatt av styret. Rutinen inneholder referanse til andre rutiner som samlet sett skal utgjøre selskapets rutiner innen hvitvasking. Dette gjelder følgende rutiner:

- Hvitvaskingsrutine – etablering kundetiltak for fysisk person
- Hvitvaskingsrutine – etablering kundetiltak for juridisk person
- Sjekkliste hvitvaskingsloven
- Hvitvasking – opplæringsplan
- Hvitvasking - avviksrapport

Ovennevnte rutiner ble ikke fremlagt under tilsynet, og hvitvaskingsansvarlig bekreftet at disse ikke var utarbeidet.

Finanstilsynet finner at fremlagte rutiner er mangelfulle, samt at det er vanskelig å få en samlet oversikt over de rutinene som regnskapsførerselskapet har utarbeidet og som skal sikre at kravene i hvitvaskingsregelverket blir oppfylt. Med bakgrunn i dette, mener Finanstilsynet at regnskapsførereforetaket har brutt kravet i hvitvaskingsloven § 8 om å ha virksomhetstilpassede og oppdaterte rutiner som sikrer håndtering av regnskapsførerselskapets risiko og oppfyllelse av plikter etter hvitvaskingsregelverket.

Det fremkommer av tilsvaret fra regnskapsførerselskapet at det er utpekt ny hvitvaskingsansvarlig i selskapet. Vedkommende vil være ansvarlig for utarbeidelse av nye rutiner som skal sikre etterlevelse av hvitvaskingsregelverket, noe Finanstilsynet tar til etterretning.

2.1.3 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 hvilken bransje kunden opererer i. Finanstilsynet er av den oppfatning at rapporteringspliktige må dokumentere særskilte vurderinger knyttet til kundens bransje når kunden driver virksomhet i høyrisikobrancher. For å kunne vurdere den faktiske risikoen ved en kunde som

driver virksomhet i en høyrisikobrånse, er det nødvendig med kunnskap om *hvorfor* den enkelte brånse anses å være særlig utsatt for hvitvasking. Det vises særlig til hvitvaskingsloven §§ 9 første ledd, 6 og 17, samt Finanstilsynets rundskriv 8/2019, punkt 2.4.

Regnskapsførerselskapet plikter til enhver tid å ha en oppdatert risikoklassifisering av kunden. Dette gjelder uavhengig av hvilken risikoklassifisering som ble gjort av kunden på tidspunktet for avtaleinngåelsen.

Finanstilsynet fikk før tilsynet oversendt Excel-filen "*Intern kvalitetskontrolliste KFRegnskap*", der det i et eget dokument er gjennomført risikovurdering av 77 kunder hvor risikonivået er fastsatt. I forbindelse med kontroll av enkeltoppdrag fikk Finanstilsynet oversendt skjemaet "*Registrering av opplysninger om kunde*" på tre av de fire kontrollerte oppdragene. På disse var det oppført risikoklassifisering som samsvarte med det som var oppgitt i Excel-filen "*Intern kvalitetskontrolliste KFRegnskap*". Det var verken i Excel-filen eller på skjemaene gitt noen begrunnelse for risikoklassifiseringen.

Finanstilsynet forutsetter at regnskapsførerselskapet påser at risikoklassifisering av kunder utføres slik det fremkommer i fremlagte rutiner, herunder at det dokumenteres hvilke vurderinger som ligger til grunn for den risikoklassifiseringen som gjøres.

2.1.4 Legitimasjonskontroll

Det følger av hvitvaskingsloven § 13 andre ledd, jf. § 12 andre ledd, at det skal innhentes opplysninger om kunde og få disse bekreftet mot offentlig register eller firmaattest som ikke er eldre enn tre måneder. Det skal også innhentes navn og fødselsnummer på personer som handler på vegne av kunden og få opplysningene bekreftet ved å innhente gyldig legitimasjon. Navn på styremedlemmer skal innhentes. Videre følger det av samme bestemmelse at det skal innhentes skriftlig dokumentasjon på at person som handler på vegne av kunden har *rett* til å handle på vegne av kunden.

Det ble under tilsynet informert om at det er praksis for å gjennomføre legitimasjonskontroll av daglig leder hos oppdragsgiver ved at vedkommende signerer oppdragsavtalen elektronisk, men at det ikke er en systematisk rutine for å hente inn legitimasjon av andre som kan opptre på vegne av oppdragsgiver. For juridisk person er det rutine for at firmaattest skal innhentes.

For to av de kontrollerte oppdragsgiverne var legitimasjonskontrollen av fysiske personer fullstendig. For ett av de andre oppdragene var legitimasjonskontroll ikke utført, mens for det siste oppdraget var det kun foretatt legitimasjonskontroll av daglig leder til tross for at det på dette oppdraget var andre som kunne opptre på vegne av selskapet.

Legitimasjonskontroll av juridisk person var utført på to av de fire oppdragene Finanstilsynet kontrollerte under tilsynet ved at firmaattest var innhentet. For de to øvrige var det ikke dokumentert at det var utført noen slik kontroll.

Manglende legitimasjonskontroll er brudd på hvitvaskingsloven § 8, jf. § 13 andre ledd og § 12 andre ledd. Finanstilsynet forutsetter at regnskapsførerselskapet oppdaterer sine rutiner slik at bekreftelse av opplysninger om kunde gjennomføres etter kravene i hvitvaskingsloven.

2.1.5 Kundeforholdets formål og tilsiktet art

For å kunne risikoklassifisere kunden og utføre løpende oppfølging i samsvar med hvitvaskingsreglene, må regnskapsfører innhente og vurdere nødvendige opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktede art, jf. hvitvaskingsloven §§ 12 femte ledd og 13 femte ledd.

Gjennomgang av enkeltoppdrag avdekket at kundeforholdets formål og tilsiktet art ikke var vurdert for noen av de utvalgte oppdragene. På oppdragene der skjemaet "*Registrering av opplysninger om kunde*" var benyttet, fantes det felt for vurdering av formål og tilsiktet art, men dette feltet var ikke fylt ut på noen av de utvalgte oppdragene.

Finanstilsynet forutsetter at regnskapsførerselskapet oppdaterer sine rutiner slik at det gjøres en vurdering av kundeforholdets formål og tilsiktede art.

2.1.6 Politisk eksponert person (PEP)

Regnskapsfører skal avgjøre om kunden, personer som handler på vegne av kunden eller reelle rettighetshavere er PEP, eventuelt nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en PEP, jf. hvitvaskingsloven §§ 12 fjerde ledd og 13 fjerde ledd. Dersom PEP er tilknyttet kundeforholdet, skal det gjennomføres forsterkede kundetiltak, jf. hvitvaskingsloven § 18. Kundetiltakene skal gjennomføres i ett år etter at PEP'en avsluttet sitt verv.

Formålet med lovreguleringen er å motvirke at midler som har opphav i korrupsjon blir hvitvasket eller brukt til å finansiere terror. Det er internasjonalt anerkjent 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 fremkommer av fremlagte rutiner at det skal gjennomføres avklaring av PEP-status på oppdragsgiverne, men til tross for at dette fremgår av rutinene var det ikke dokumentert at det var gjennomført en slik kontroll på noen av de oppdragene Finanstilsynet gjennomgikk under tilsynet. På oppdragene der skjemaet "*Registrering av opplysninger om kunde*" var benyttet, fantes det felt for avklaring av PEP-status, men feltet var ikke fylt ut.

Den manglende kontrollen er brudd på hvitvaskingsloven § 8, jf. §§ 12 fjerde ledd og 13 fjerde ledd. Finanstilsynet forutsetter at regnskapsførerselskapet etterlever sine rutiner slik at lovpålagte kontroller blir gjennomført på det enkelte regnskapsføreroppdrag.

2.2 Registrering i Enhetsregisteret

Det følger av regnskapsførerforskriften § 3-1 første ledd at regnskapsfører skal se til at det blir sendt melding til Enhetsregisteret når regnskapsfører påtar seg oppdrag og ved opphør av oppdrag.

Finanstilsynet fikk etter tilsynet tilsendt en oppdatert liste der det fremkommer at regnskapsførerselskapet har 85 regnskapsføreroppdrag. Liste som Finanstilsynet innhentet fra Enhetsregisteret, viste at regnskapsførerselskapet står registrert som regnskapsfører for 76 oppdragsgivere.

Det ble opplyst under tilsynet at regnskapsførerselskapet ikke har hatt gode nok rutiner for ajourhold av regnskapsføreroppdrag i Enhetsregisteret, og at det ikke er etablert en rutine for gjennomgang av registreringene i Enhetsregisteret.

Finanstilsynet legger til grunn at det innføres en rutine som sikrer at det er overensstemmelse mellom selskapets egen oversikt over regnskapsføreroppdrag og registreringen i Enhetsregisteret.

2.3 Bruk av yrkestittel

Det følger av regnskapsførerloven § 1 tredje ledd at regnskapsførerselskap skal bruke betegnelsen "Autorisert regnskapsførerselskap" i tilknytning til selskapsnavnet.

Det ble under tilsynet informert om at betegnelsen «autorisert regnskapsførerselskap» ikke benyttes på selskapets utgående fakturaer.

Manglende bruk av yrkestittelen i tilknytning til navnet er en overtredelse av regnskapsførerlovens § 1 tredje ledd. Finanstilsynet legger til grunn at det påses at yrkestittelen benyttes på regnskapsførerselskapets utgående fakturaer.

3 Regnskapsførerselskapets utøvelse av regnskapsføreroppdrag

Under beskrives utøvelsen av regnskapsføreroppdrag og om det er etablert organisasjon, rutineopplegg og intern kontroll i forhold til kravene i regnskapsførerloven, herunder kravet til god regnskapsføringsskikk, jf. § 2 andre ledd.

Fire oppdrag, i det etterfølgende benevnt oppdrag A, B, C og D, ble kontrollert for å gjennomgå den dokumentasjonen regnskapsførerselskapet utarbeider for oppdragsgiverne, herunder oppdragsdokumentasjonen. Daglig leder er oppdragsansvarlig for alle oppdragene. Det er benyttet medarbeider på alle oppdragene. Gjennomgangen av oppdragene dekket både lovfastsatte plikter for gjennomføring av regnskapsføreroppdrag og for etterlevelsen av hvitvaskingsloven. Det vises til den foreløpige tilsynsrapporten for en mer detaljert gjennomgang av de fire oppdragene som ble kontrollert.

Ved gjennomgang av oppdragene ble følgende forhold kontrollert:

- Eventuelt årsregnskap med vedlegg
- 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.
- Eventuell kommunikasjon med oppdragsgiver om feil og mangler som er avdekket i forbindelse med utførelsen av oppdraget
- Perioderapport og periodiske avstemminger for en valgt periode

Gjennomgang av de fire oppdragene avdekket noen feil og mangler i forhold til de krav som stilles i regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk og annen relevant lovgivning. Finanstilsynets tilsyn avdekket følgende forhold:

3.1 Perioderapporter og kommunikasjon med oppdragsgiver

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.7.4 at periodiske regnskapsrapporter til oppdragsgiver skal utarbeides med den frekvens som følger av

oppdragsavtalen. Videre skal regnskapsrapportene minst inneholde kommentarer til følgende forhold:

- 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 oppdragsavtalen eller krav gitt i eller i medhold av lov
- Uklarheter og spørsmål for øvrig
- Vurdere hvorvidt det er behov for å knytte kommentarer til negativ utvikling i oppdragsgivers egenkapital, likviditet og eller inntjening

Det ble opplyst under tilsynet at rapportering til oppdragsgiver foregår ved at dokumentasjon lastes opp i økonomisystemet, der oppdragsgiver har lesetilgang til dette. Eventuelle kommentarer til dette sendes som regel på epost.

Oppdrag	Oppdragsavtale	Kommentar
Oppdrag A	Det fremgår av oppdragsavtalen at regnskapsførerselskapet skal sende rapport hver måned.	Det ble under tilsynet informert om at dette var feil ved at oppdragsgiver henter ut alle rapporter selv.
Oppdrag B	Det fremgår av oppdragsavtalen at oppdragsgiver selv skal hente ut rapporter ved behov. Videre fremgår det at regnskapsførerselskapet skal sende terminvis rapport som viser oppdragsgivers økonomiske situasjon.	Det ble under tilsynet ikke fremlagt dokumentasjon på at det sendes terminvis rapport som viser oppdragsgivers økonomiske situasjon.
Oppdrag C	Det fremgår av oppdragsavtalen at perioderapporter skal sendes hver termin.	Det ble under tilsynet ikke fremlagt noen rapporter. Det ble imidlertid kommentert på oppsummeringsmøte mellom Finanstilsynet og regnskapsførerselskapet etter tilsynet at oppdragsgiver selv skal hente ut rapporter.
Oppdrag D	Det fremgår av oppdragsavtalen at oppdragsgiver skal motta regnskapsrapporter hver termin.	Det ble under tilsynet ikke fremlagt dokumentasjon på at det sendes regnskapsrapporter hver termin til oppdragsgiver.

Finanstilsynet legger til grunn at perioderapportering og kommunikasjon med oppdragsgiver skjer i henhold til oppdragsavtale og gjeldende regelverk, og at det i den forbindelse foretas en gjennomgang av den oppdragsavtalen som er inngått med de enkelte oppdragsgiverne for å kontrollere om avtalen gjenspeiler det som skal leveres, eventuelt at oppdragsavtalen må korrigeres på dette punkt.

3.2 Avstemming og oppdragsdokumentasjon

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 5.9.3 at samtlige kontoer i balansen skal være avstemt og dokumentert før endelig årsregnskap utarbeides. 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. Bokføringsforskriften kapittel 6 gir ytterligere krav til hva som skal dokumenteres. Av regnskapsførerloven § 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.

Finanstilsynet viser også til regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 6.2.2 – 6.2.7 som angir hva oppdragsdokumentasjonen skal inneholde. Regnskapsfører 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.

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. Når en regnskapsfører ikke gjennomfører avstemminger eller bare gjør dette delvis, innebærer dette brudd på en av de vesentligste pliktene i regnskapsprosessen og svekker kvaliteten av regnskapsinformasjonen. Dette er alvorlig både for oppdragsgiverne og andre brukere av regnskapsinformasjonen.

Uten dokumentasjon eller annen forklaring på hvilke kontroller som er gjort, legger Finanstilsynet til grunn at avstemminger ikke er gjennomført i samsvar med kravene.

Avstemminger og dokumentasjon per 31. desember for de kontrollerte oppdragene ble innsendt under tilsynet. Manglende avstemminger og dokumentasjon ble tatt opp med tilsynsenheten på oppsummeringsmøte 1. juni 2021. Finanstilsynet mottok etter dette en ny oversendelse med avstemminger og dokumentasjon den 7. juni 2021.

Gjennomgang av dokumentasjonen etter siste oversendelse viste følgende mangler:

3.2.1 Oppdrag B

28 balanseposter som det var forventet skulle foreligge avstemming av ble kontrollert under tilsynet. Gjennomgangen viste at det forelå avstemming av 23 av disse (ca. 82 %), mens det ble avdekket manglende dokumentasjon for fem av kontoene.

3.2.2 Oppdrag D

24 balanseposter som det var forventet skulle foreligge avstemming av ble kontrollert under tilsynet. Gjennomgangen viste at det forelå avstemming av 13 av disse (ca. 54 %), mens det ble avdekket manglende dokumentasjon for elleve av kontoene.

4 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.

Finanstilsynets tilsyn avdekket brudd på regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk samt hvitvaskingsregelverket. Manglene er beskrevet i punktene over.

Når det gjelder mangler ved regnskapsførerselskapets etterlevelse av hvitvaskingsregelverket og konsekvensen av disse manglene, vises det til punkt 5 under.

Regnskapsførerselskapets tilsvær knyttet til daglig leders og oppdragsansvarlig regnskapsførers ansvar er gjengitt i punkt 1.3. Tilsværet som omfatter etterlevelse av hvitvaskingsregelverket er gjengitt i punkt 2.1.2. Videre fremkommer det av tilsværet at regnskapsførerselskapet har iverksatt tiltak for å utbedre øvrige forhold som ble tatt opp i den foreløpige tilsynsrapporten, noe Finanstilsynet tar til etterretning.

5 Vedtak om ileggelse av overtredelsesgebyr

Regnskapsførerselskapets virksomhetsinnrettede risikovurdering er mangelfull i forhold til kravene i hvitvaskingsloven. En virksomhetsinnrettede risikovurdering danner grunnlaget for regnskapsførerselskapets arbeid mot hvitvasking og terrorfinansiering, herunder utarbeidelsen av rutiner. Forholdet er derfor et alvorlig brudd på hvitvaskingsloven.

Regnskapsførerselskapets skriftlige rutiner er mangelfulle og det er vanskelig å få en samlet oversikt over de rutiner som regnskapsførerselskapet legger til grunn for etterlevelse av hvitvaskingsregelverket. Dette innebærer alvorlige mangler. Fravær av skriftlige rutiner blir enda mer alvorlig når tilsynet avdekket en rekke mangler i utførelsen av sentrale plikter etter hvitvaskingsloven ved samtlige av de fire oppdragene som ble kontrollert under tilsynet. Enkelte av bruddene er å anse som alvorlige. Tilsynet avdekket brudd på plikt etter hvitvaskingsloven som beskrevet i punkt 2.1.

Rutinene er ikke fastsatt av selskapets ledelse.

5.1 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) overtreders 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."*

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.

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 skal ha i helhetsvurderingen.

5.2 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 regnskapsførerselskapets plikter etter hvitvaskingsregelverket, herunder mangler ved utarbeidelse av virksomhetsinnrettet risikovurdering, rutiner samt utførelsen av kundetiltak. 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 overtredelsenenes 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 og mangler ved rutiner er hver for seg alvorlige mangler. I tillegg foreligger det ytterligere mangler ved regnskapsførerselskapets manglende utførelse av plikter på oppdragsnivå.

Når det gjelder overtredelsenenes varighet, viser Finanstilsynet til at loven trådte i kraft 15. oktober 2018 og at tilsynet fant sted i mai 2021. Regnskapsførerselskapet har derfor hatt lang tid til å innrette seg etter ny hvitvaskingslov. Finanstilsynet viser for øvrig til at de pliktene som er brutt og som danner grunnlag for gebyr i hovedsak også fulgte av 2009-loven. Situasjonen er derfor at regnskapsførerselskapets pliktbrudd har pågått i lang 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 regnskapsførerselskapet underlagt regelverk som skal sikre styring og kontroll av risiko og oppdragsutførelse. Dette

innebærer at regnskapsførerselskapet 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 regnskapsførerselskapet ha oppmerksomhet rettet mot dette området, prioritere arbeidet og sette av tilstrekkelige ressurser.

Finanstilsynet mener at dette ikke har vært situasjonen i regnskapsførerselskapet.

Regnskapsførerselskapet 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 styret påse at virksomheten er gjenstand for betryggende kontroll. Etter Finanstilsynets vurdering er styrets manglende oppfølging av hvitvaskingsloven uaktsomt. Finanstilsynet mener likevel at det kan ha sviktet på flere nivåer i foretaket.

Videre er det Finanstilsynets oppfatning at manglende gjennomføring av forpliktelser etter hvitvaskingsloven av 2009, som regnskapsførerselskapet har vært underlagt i flere år, øker graden av skyld.

På bakgrunn av en helhetlig vurdering av de forhold som ble avdekket under tilsynet, hensyntatt overtredelsenes art og omfang, regnskapsførerselskapets skyldgrad og økonomiske evne, har Finanstilsynet truffet følgende vedtak:

KFRegnskap AS plikter å betale et gebyr på kroner 25 000 (tyvefemtusen) for overtredelse av § 8, jf. §§ 12 femte ledd, 13 femte ledd, 14, samt selvstendige brudd på §§ 7, 12 fjerde ledd, 13 fjerde ledd, 14 og 36 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 Sanderlien Hole
seksjonssjef

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.

