



Til regnskapsfører

VAR REFERANSE  
21/3714

DERES REFERANSE

DATO  
25.10.2021

## Tilsynsrapport - vedtak

### 1. Sakens bakgrunn

Finanstilsynet gjennomførte tilsyn med Dem og det autoriserte regnskapsførerselskapet [REDACTED] i perioden 19. april – 10. mai 2021. Tilsynet ble gjennomført via videosamtaler.

De er daglig leder av regnskapsførerselskapet og den eneste i selskapet med autorisasjon som regnskapsfører. De er dermed oppdragsansvarlig for samtlige av selskapets 187 regnskapsføreroppdrag. De er også enestyre og eier samtlige av aksjene i selskapet. I tillegg til Dem er det tre ansatte i selskapet, som totalt utgjør ca. 3,5 årsverk. Omsetning i selskapet var i 2019 på ca. kr 3,9 mill.

Bakgrunnen for tilsynet var at regnskapsførerselskapet ikke hadde levert inn årsregnskapet for 2019 til Regnskapsregisteret innen lovpålagt frist.

Formålet med Finanstilsynets tilsyn var å kontrollere om regnskapsførervirksomheten drives i samsvar med gjeldende krav, herunder om oppdragene gjennomføres i samsvar med god regnskapsføringsskikk. Den rettslige standarden god regnskapsføringsskikk utfylles av standarder utarbeidet av Regnskap Norge, DnR og Økonomiforbundet. Også etterlevelsen av regnskapsloven, bokføringsloven og annen relevant lovgivning ble kontrollert. Tilsynet dekket også regnskapsførers oppfyllelse av pliktene etter hvitvaskingslovgivningen.

Tilsynet omfattet også kontroll av om De har ivaretatt ansvaret som daglig leder i selskapet. Dette innebar en kontroll av om selskapets organisering, rutineopplegg og internkontroll er i samsvar med regnskapsførerlovgivningen, herunder god regnskapsføringsskikk.

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. Finanstilsynet kontrollerte derfor om det er gjort en risikovurdering som er tilpasset virksomheten, at risikoene er håndtert på en forsvarlig måte og at rapportering har skjedd, jf. forskrift om risikostyring og internkontroll.

Finanstilsynets tilsyn avdekket omfattende og alvorlige mangler i regnskapsførerselskapet. Manglenes art og omfang tilsier at De ikke har overholdt Deres plikter som daglig leder og som oppdragsansvarlig regnskapsfører. Finanstilsynet mente på denne bakgrunn at det var grunnlag for å tilbakekalle Deres autorisasjon som regnskapsfører. Varsel om

vedtak om tilbakekall av Deres autorisasjon som regnskapsfører ble derfor gitt i brev datert 22. juni 2021. Det fremgikk av varselet at De hadde anledning til å kommentere både faktum, regelverk og de vurderingene Finanstilsynet hadde lagt til grunn, og at Deres kommentarer ville bli vurdert før et eventuelt vedtak ble fattet. De har i brev datert 30. august 2021 kommentert varselet.

Finanstilsynet har gjennomgått Deres merknader og vurdert saken på nytt, men fastholder at Deres autorisasjon som regnskapsfører skal tilbakekalles.

## 2. Rettslig grunnlag

Hjemmel for vedtak om tilbakekall av autorisasjon er regnskapsførerloven § 7 tredje ledd nr. 2 som lyder:

*"Finanstilsynet kan kalle tilbake autorisasjon som regnskapsfører dersom regnskapsføreren anses uskikket fordi vedkommende*

*(...)*

*2. grovt eller gjentatte ganger har overtrådt regnskapsførers plikter etter lov eller forskrifter."*

Tilbakekallsbestemmelsene i regnskapsførerloven og den tidligere revisorloven har tilnærmet samme ordlyd. Forarbeidene, forvaltningspraksis og rettspraksis knyttet til tidligere revisorlov er derfor av betydning også for forståelsen av regnskapsførerlovens bestemmelse. Innholdsmessig er tilbakekallsbestemmelsen i ny revisorlov i det vesentlige en videreføring av den tidligere tilbakekallshjemmelen. Også forarbeidene til ny revisorlov vil derfor kunne være av betydning.

### 2.1 Om overtredelse av regnskapsførers plikter

Et vilkår for tilbakekall etter § 7 tredje ledd nr. 2 er at det foreligger overtredelser av regnskapsførers plikter etter lov eller forskrift. Dette gjelder overtredelser av regnskapsførerlovgivningen, herunder brudd på standarden God regnskapsføringsskikk (GRFS). Også overtredelser av annen lovgivning vil kunne danne grunnlag for vedtak om tilbakekall av autorisasjon som regnskapsfører. Det er uten betydning om lovbruddet er straffesanksjonert. Dette kommer til uttrykk i forarbeidene til den likelydende bestemmelsen i den tidligere revisorloven.

En autorisert regnskapsfører som er oppdragsansvarlig regnskapsfører, må ivareta denne rollen på en forsvarlig måte. En autorisert regnskapsfører som er daglig leder i et regnskapsførerforetak, skal utføre sine oppgaver i tråd med den lovgivning selskapet er underlagt og vil derfor i tillegg ha det ansvaret som følger av denne rollen.

#### *Ansvaret som tilligger oppdragsansvarlig regnskapsfører*

Kravet om at det skal utpekes en autorisert regnskapsfører for oppdrag som et regnskapsførerforetak 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.

Regnskapsførerselskapet er part i oppdragsavtalene og har ansvar for at oppdragsgivers plikter etter bokføringsloven og regnskapsloven blir ivaretatt, innenfor det som følger av oppdragsavtalen. I tillegg til regnskapsførerselskapet, har De som oppdragsansvarlig regnskapsfører et selvstendig ansvar for at oppdraget gjennomføres i samsvar med lovkrav og den bransjefastsatte standarden for god regnskapsføringsskikk (GRFS).

*Daglig leders ansvar etter regnskapsførerlovgivningen*

Det er et lovkrav at et autorisert regnskapsførerselskap har en daglig leder som er autorisert regnskapsfører, jf. regnskapsførerloven § 6 første ledd nr. 1. Bakgrunnen for kravet er behovet for å sikre at lederen av et autorisert regnskapsførerselskap innehar særlig kunnskap om regnskapsførers ansvar overfor oppdragsgiverne og om driften av regnskapsførerselskapet for å sikre at oppdragsutførelsen skjer i samsvar med regnskapsførerlovgivningen. I kommentarer til regnskapsførerloven § 6, jf. Gyldendal Rettsdata, legges det 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 standarden for god regnskapsføringsskikk (GRFS). Her vises særlig til kapittel 2 som angir de overordnede forutsetningene som må være til stede for regnskapsførervirksomheten, sett hen til interne rutiner, kompetanse og kapasitet, internkontroll, vurdering av forsikringsbehov, IT-sikkerhet mv.»*

Lovkravet innebærer at daglig leders plikter er knyttet direkte opp mot regnskapsførerrollen, slik at brudd på vedkommende sine plikter som daglig leder også vil kunne representere brudd på vedkommendes plikter som regnskapsfører. Dette er lagt til grunn i forvaltningspraksis, og er stadfestet av Klagenemnden for revisor- og regnskapsførersaker.

En regnskapsførervirksomhet plikter å følge lover og regler for virksomheten, herunder god regnskapsføringsskikk, fra det tidspunkt virksomheten starter opp. Det følger av dette at når det autoriserte regnskapsførerselskapet ikke drives i samsvar med lovgivningen selskapet er underlagt, vil lovbrudd som kan henføres til daglig leders ansvarsområde kunne få betydning for daglig leders personlige autorisasjon som regnskapsfører.

*Daglig leders ansvar etter selskapslovgivningen*

I et aksjeselskap er det daglig leder som står for den daglige ledelsen av selskapet, jf. aksjeloven § 6-14. Daglig leder skal blant annet sørge for at selskapets regnskap er i samsvar med lov og forskrifter, og at formuesforvaltningen er ordnet på en betryggende måte. Styret har det overordnede ansvaret for forvaltningen av selskapet, og for at det føres betryggende kontroll med selskapets regnskap og formuesforvaltning, jf. aksjeloven § 6-12.

*Daglig leders ansvar etter risikostyringsforskriften*

Regnskapsførerselskaper er underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll (risikostyringsforskriften) av 22. september 2008, jf. § 1 nr. 12. Det følger av forskriften at regnskapsførerselskaper skal ha hensiktsmessige systemer for risikostyring og internkontroll. Risikostyringsforskriften pålegger selskapet 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, 7 og 8. Det er daglig leders ansvar å påse at risikostyringen og internkontrollen blir gjennomført, herunder etablering av rutiner for forsvarlig 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. Styret har det overordnede ansvaret for at selskapet har et hensiktsmessig system for risikostyring og

internkontroll, herunder fastsette prinsipper for risikostyring, jf. § 3. Daglig leders ansvarsoppgave er derfor blant annet å sørge for utarbeidelse og gjennomføring av rutiner i selskapet for å redusere de risikoene som ligger i foretaket og den virksomheten som drives. Hvis daglig leder ser at det foreligger forhold som innebærer vesentlige risikoer for selskapet, må vedkommende rette på forholdet eller rapportere til styret.

#### *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 av 1. juni 2018 § 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 også påse at rutinene etterleves. For autoriserte regnskapsførere kan mangler i etterlevelsen av hvitvaskingslovgivningen i yrkesutøvelsen være grunnlag for tilbakekall av den personlige autorisasjonen.

## **2.2 Om "grove" overtredelse av regnskapsførers plikter**

Finanstilsynet har gjort en konkret vurdering av hvilke av de avdekkede lovbruddene som må anses som grove. Vurderingene bygger på forarbeidene til den likelydende tilbakekallsbestemmelsen i den tidligere revisorloven. Fra Ot. prp. nr. 75 (1997-98) om lov om revisjon og revisorer side 111-112 siteres:

*"Det må kreves en kvalifisert overtredelse av revisors plikter for at overtredelsen skal anses som grov. Det må foretas en konkret vurdering hvor bl.a. arten og betydningen av den overtrådte plikt og revisors subjektive forhold må spille inn. Departementet legger for øvrig til grunn at momenter som etter gjeldende rett er relevante ved skillet mellom simpel og grov uaktsomhet, vil kunne være relevante momenter ved vurderingen av overtredelsens grovhet."*

Arten og betydningen av lovbruddet er omtalt i de punktene som behandler de enkelte lovbruddene. I vurderingen av om arten og betydningen av regnskapsførers pliktbrudd tilsier at det må anses som grovt, vil det ses hen til viktigheten av at regnskapsførere selv etterlever regler som gjelder for virksomheten. Den enkelte regnskapsfører er avhengig av tillit hos offentlige myndigheter og andre for å kunne ivareta oppdragsgivernes interesser på en hensiktsmessig måte. Også tilliten til regnskapsførerbransjen vil kunne svekkes dersom autoriserte regnskapsførere ikke følger egne plikter pålagt ved lov.

Finanstilsynet legger til grunn at selv om de enkelte overtredelser hver for seg ikke kan anses som grove, kan de *samlet* sett utgjøre en grov overtredelse. Dette følger av forvaltningspraksis og rettspraksis, jf. dom i Borgarting lagmannsrett, LB-2009-131909, hvor retten uttaler:

*"Selv om kravene i revisjonsstandarden til en viss grad må tilpasses det enkelte firma, finner lagmannsretten at As revisjon ikke oppfylt[e] kravene i sentrale revisjonsstandarder og kravene i revisorloven § 5-1, § 5-2 og § 5-3, og at overtredelsene samlet sett utgjør en grov overtredelse som nevnt i revisorloven § 9-1 tredje ledd nr. 2."*

Det følger også av den nye revisorloven at tilbakekall kan vedtas dersom flere overtredelser til sammen er grove.

### 2.3 Om "gjentatte" overtredelser av regnskapsførers plikter

Til det alternative vilkåret om "gjentatte ganger" viser Finanstilsynet til Ot. prp. nr. 75 (1997-98) om lov om revisjon og revisorer side 112-113, hvor det står:

*"Departementet er enig i at gjentatte overtredelser av revisors plikter etter omstendighetene bør kunne medføre tilbakekall, selv om den enkelte ikke kan karakteriseres som grov. Det bør etter departementets syn ikke være avgjørende om revisor tidligere er gjort oppmerksom på overtredelsen, f.eks. i form av merknad fra Kredittilsynet [nå: Finanstilsynet]."*

Det er ikke krav om at den samme bestemmelsen er overtrådt gjentatte ganger. Dette har vært lagt til grunn av Finanstilsynet, og er stadfestet av både Klagenemnden for revisor- og regnskapsførersaker og av domstolene. Det vises til Borgarting lagmannsretts dom 28. oktober 2014 (LB-2013-169851), hvor retten uttaler på side 8:

*"Lagmannsretten legger videre som nemnda og tingretten til grunn at det i ordet gjentatte ikke ligger at samme overtredelse må ha vært gjentatt flere ganger. Det er således ikke noe krav om at regnskapsføreren tidligere er gjort oppmerksom på overtredelsen av tilsynsorganet, ..."*

### 3. Finanstilsynets tilsyn

Finanstilsynet fører tilsyn med alle autoriserte regnskapsførere og regnskapsførerselskaper, jf. finanstilsynsloven § 1 nr. 18. Tilsyn omfatter bl.a. kontroll av at virksomheten drives på en hensiktsmessig og betryggende måte i samsvar med lovgivningen, jf. § 3 første ledd. Finanstilsynet kan gjøre de undersøkelsene som tilsynet finner nødvendig og tilsynsenhetene plikter når som helst å gi alle opplysninger som tilsynet måtte kreve, samt å la tilsynet få innsyn i alle deler av virksomheten, jf. § 3 andre ledd.

Finanstilsynet er innforstått med at et tilsyn kan oppleves som krevende, men forutsetter at de som driver virksomhet som er underlagt offentlig tilsyn har satt seg inn i hvilke regler som gjelder for virksomheten og hva tilsyn innebærer. Tilsynet ble gjennomført i henhold til Finanstilsynets retningslinjer og De ble innledningsvis gitt tilbud om at gjennomføringen tilsynet ble utsatt til et senere tidspunkt, hvilket De av slo.

#### 3.1 Dokumentbasert tilsyn i 2016 og 2019

Ved Finanstilsynets dokumentbaserte tilsyn høsten 2016, fremkom det av Deres besvarelse at De hadde gjennomført langt mindre etterutdanning enn minstekravet i perioden 1. januar 2013 – 31. desember 2015. Som en følge av den alvorlige mangelen i etterutdanningen, varslet Finanstilsynet Dem om tilbakekall av Deres autorisasjon som regnskapsfører i brev datert 2. januar 2017. De besvarte varselet om tilbakekall i brev datert 26. januar 2017 og kunne dokumentere at De hadde gjennomført mer etterutdanning enn først rapportert, slik at mangelen i etterutdanningen ble redusert til 15 timer. De dokumenterte samtidig at etterutdanningskravet i perioden 1. januar 2014 – 31. desember 2016 var oppfylt. Finanstilsynet konkluderte med at manglene i etterutdanningen var et grovt brudd på Deres plikter som autorisert regnskapsfører som kunne gi grunnlag for tilbakekall av autorisasjonen. Finanstilsynet fant likevel ikke å fatte vedtak om tilbakekall, men presiserte at forholdet kunne bli tillagt vekt ved fremtidige saker.

Høsten 2019 gjennomførte Finanstilsynet igjen dokumentbasert tilsyn hvor alle autoriserte regnskapsførere og regnskapsførerselskaper skulle fylle ut og sende inn henholdsvis Altinn-skjema KRT-1005 Regnskapsførers egenmelding og KRT-1004 Regnskapsførerselskapets egenmelding. De sendte inn KRT-1004 for [redacted] den 22. november 2019 etter pålegg om innsending.

De besvarte ikke KRT-1005 og Finanstilsynet sendte derfor den 18. november 2019 brev med pålegg om innsending og varsel om tilbakekall av autorisasjon som regnskapsfører. Finanstilsynet mottok ikke besvarelse fra Dem og fattet derfor vedtak om tilbakekall av autorisasjon som regnskapsfører den 8. januar 2020. De besvarte KRT-1005 den 9. januar 2020. Finanstilsynet fant, etter en konkret vurdering, å omgjøre vedtaket i brev datert 10. januar 2020. Også i dette brevet, i likhet med det avsluttende brevet etter det dokumentbaserte tilsynet i 2016, fremgår at De må påregne at forholdet blir tillagt vekt i fremtidige saker ved vurderingen av Deres autorisasjon som regnskapsfører.

### **3.2 Finanstilsynets tilsyn i 2021**

Tilsynet avdekket feil og mangler i oppfyllelsen av lovkrav på flere sentrale områder som gjelder for regnskapsførerselskapet. Dette omfatter både lovkrav som gjelder virksomhetsstyringen i selskapet og krav som gjelder for utføringen av regnskapsføreroppdrag. Regnskapsførerselskapet har et selvstendig ansvar for at regnskapsføreroppdragene utføres i samsvar med lovgivningen, i tillegg til det ansvaret som påhviler den autoriserte regnskapsføreren som er utpekt som oppdragsansvarlig.

I de etterfølgende punktene beskrives de feil og mangler som ble avdekket under tilsynet. Brudd på lovkrav i regnskapsførerselskapet er omtalt i punkt 3.2.1. Brudd på hvitvaskingsregelverket er omtalt i punkt 3.2.2. Brudd på lovkrav som gjelder utførelsen av regnskapsføreroppdrag er omtalt i punkt 3.2.3.

De er som daglig leder og autorisert regnskapsfører med oppdragsansvar ansvarlig for følgende:

#### **3.2.1 Virksomhetsstyring**

##### **Risikostyring og internkontroll**

Autoriserte regnskapsførerforetak er underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll av 22. september 2008 § 1 nr. 12, jf. punkt 2.1 over. Forskriften krever at vesentlige risikoer identifiseres, håndteres og rapporteres slik som forutsatt.

Finanstilsynet fikk i forkant av tilsynet innsendt dokumentasjon som viser at det er foretatt en vurdering av selskapets virksomhetskritiske risikoområder. Dokumentet "Risikovurdering" er datert 30. juni 2019 og det ble opplyst at det gjaldt for perioden 30. juni 2018 – 30. juni 2019. Det er etter dette ikke utarbeidet noen revidert gjennomgang av selskapets risikoområder. Den fremlagte vurderingen er basert på en mal fra Power Office. Av de risikoområdene som er identifisert er ett område vurdert til å ha høy risiko for at det inntreffer, 13 områder er vurdert til å ha middels risiko og 19 områder er vurdert til å ha lav risiko. Tiltak, ansvarlig for å gjennomføre tiltak, samt frist for gjennomføring er listet opp for områdene med høy og middels risiko.

Den fremlagte risikovurderingen fremstår som lite tilpasset virksomheten. Dette understøttes av de feil og mangler som ble avdekket under tilsynet. Blant annet er det kun risiko for at selskapet ikke følger opp feil, mangler, avvik og forslag til forbedringer som er vurdert til å ha høy risiko for å inntreffe. Risikoen for at selskapet ikke opprettholder betingelsene for autorisasjon, ikke oppfyller kravene til hvitvaskingsregelverket, risiko for at selskapet ikke utarbeider årsregnskap rettidig og for øvrig i samsvar med lovgivning, ikke utfører kvalitetskontroll eller ikke har tilstrekkelig kapasitet er vurdert til å ha middels risiko og i hovedsak lav sannsynlighet. At selskapet for eksempel ikke avstemmer og dokumenterer regnskapene til oppdragsgiverne i tilstrekkelig grad eller ikke oppbevarer lovpålagt dokumentasjon av eget arbeid er vurdert til å ha lav risiko og lav sannsynlighet.

Et regnskapsførerselskaps risikovurdering må dekke situasjoner der daglig leder og oppdragsansvarlige regnskapsførere ikke kan ivareta sitt ansvar. Dette har blant annet kommet til uttrykk i GRFS pkt. 2.5. Dette innebærer at regnskapsførervirksomheten må organiseres på en måte som sikrer at virksomheten kan drives i samsvar med regnskapsførerlovgivningen, også om daglig leder og oppdragsansvarlige regnskapsførere blir syke eller av andre grunner ute av stand til å ivareta sitt ansvar. Det at selskapet fikk utfordringer med å etterleve lovgivningen som følge av Deres sykmelding og at to ansatte leverte oppsigelser i januar 2020, innebærer at De ikke har ivaretatt Deres ansvar som daglig leder, herunder at oppdragene blir utført i samsvar med regnskapsførerlovgivningen.

Finanstilsynets kontroll av enkeltoppdrag avdekket en rekke feil og mangler. Etter Finanstilsynets syn har risikovurderingene ikke virket etter sin hensikt og ikke vært egnet til å hindre feil og mangler. Finanstilsynet legger til grunn at dersom det hadde blitt foretatt en mer kritisk gjennomgang av selskapets egne forhold og oppdragsutførelse, ville de svakheter og mangler som ble avdekket under tilsynet blitt identifisert. Finanstilsynet mener på denne bakgrunn at De ikke har foretatt en forsvarlig risikovurdering.

Det fremgår videre av risikostyringsforskriften § 10 at styret skal sørge for at selskapets valgte revisor avgir en årlig bekreftelse knyttet til regnskapsførerselskapets etterlevelse av forskriften. Finanstilsynet har bedt om å få oversendt revisors uavhengige bekreftelse, uten at denne er mottatt.

Forholdene er ikke kommentert i tilsvaret. Finanstilsynet mener det foreligger brudd på plikter etter risikostyringsforskriften som De som daglig leder er ansvarlig for. Finanstilsynet anser dette som et grovt brudd på Deres plikter som autorisert regnskapsfører.

### **Rutiner for utførelse av regnskapsføreroppdrag**

At oppdrag ikke utføres i samsvar med regnskapsførerloven, er en vesentlig risiko i en regnskapsførervirksomhet. Etablering av rutiner for hvordan regnskapsføreroppdragene skal utføres er et helt sentralt tiltak for å redusere denne risikoen. For å sikre at dette tiltaket iverksettes, er plikten til å etablere rutiner tatt inn i loven gjennom kravet i regnskapsførerloven § 2 andre ledd om god regnskapsføringsskikk, jf. GRFS punkt 2.1 Rutiner og intern kontroll. Rutinene skal være skriftlige hvis dette er viktig for sikre etterlevelse av regelverket/gjennomføringen. Kravet til skriftlige rutiner må vurderes i lys av blant annet virksomhetens størrelse og kompleksitet, og også regnskapsførerselskapets eventuelle begrunnelse for hvorfor skriftlige rutiner ikke er nødvendige. Det er regnskapsførerselskapet eller regnskapsfører som må sannsynliggjøre at kravet til rutiner er oppfylt.

Dersom det benyttes medarbeidere som ikke er autoriserte regnskapsførere i oppdragsutførelsen, vil gode rutiner for hvordan oppdraget skal utføres og hvilke kontroller som skal gjennomføres, være svært viktig. Selv i situasjoner der et regnskapsføreroppdrag utføres av en autorisert regnskapsfører uten bruk av medarbeidere, bør det foreligge rutiner. Også i et slikt tilfelle vil en egenkontroll av oppdragsutførelsen opp mot foreliggende rutiner være et tiltak som sikrer etterlevelse av regnskapsførerlovens krav.

At det foreligger rutiner som viser hvordan oppdragene tenkes utført og kontrollert internt i selskapet, er videre nødvendig for at Finanstilsynet og andre skal kunne danne seg et bilde av hvordan oppdragsutførelsen skjer i regnskapsførervirksomheten, og for at eksterne kontroller skal være hensiktsmessige og effektive.



Finanstilsynets tilsyn avdekket manglende eller mangelfulle rutiner på flere sentrale områder, herunder at det ikke var utarbeidet skriftlige hvitvaskingsrutiner, ikke rutine for overordnet intern kontroll på oppdragsnivå, ikke rutine for kvalitetskontroll av arbeid utført av medarbeidere uten autorisasjon som regnskapsfører og ikke rutine for hvordan regnskapsføringen for eksterne oppdragsgivere skal gjennomføres, herunder avstemmingsarbeidet. At det mangler skriftlige rutiner på disse helt sentrale områdene, er alvorlig.

Fravær av rutiner blir enda mer alvorlig når Finanstilsynets stikkprøvekontroll på enkeltoppdrag avdekket alvorlige feil og mangler i alle oppdrag, jf. punkt 3.2.3.

Det fremgår ingen kommentarer til forholdet i tilsvaret og Finanstilsynet legger til grunn at det ikke er etablert hensiktsmessige rutiner i regnskapsførervirksomheten. De er som daglig leder og selskapets eneste autoriserte regnskapsfører ansvarlig for at regnskapsførerselskapet har nødvendige rutiner og at disse etterleves. Når regnskapsførerselskapet ikke har rutiner som sikrer at oppdragsgivers interesser ivaretas på en forsvarlig måte, foreligger det brudd på regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 2.1, som De som daglig leder og autorisert regnskapsfører er ansvarlig for.

### **Årsregnskap**

Det følger av regnskapsloven § 3-1 tredje ledd at regnskapspliktige skal fastsette årsregnskapet innen seks måneder etter regnskapsårets slutt. Det følger videre av regnskapsloven § 8-2 første ledd at årsregnskapet skal sendes Regnskapsregisteret innen en måned etter fastsetting av årsregnskapet (31. juli).

Årsaken til tilsynet fra Finanstilsynet var at årsregnskapet for 2019 ikke var innsendt i henhold til lovkravet. Frist for innsendelse til Regnskapsregisteret var 31. juli 2020. Da selskapet er underlagt tilsyn, gjaldt heller ikke utsatt frist for innsendelse av årsregnskapet for 2019 på grunn av koronapandemien. Selskapets årsregnskap ble først innsendt den 25. april 2021, dvs. i løpet av den perioden tilsynet ble avholdt. Finanstilsynet har ved oppslag i Brønnøysundregistrene kontrollert om årsregnskapet for 2020 er levert inn innen fristen 31. juli 2021. Ved kontroll 1. oktober 2021, er regnskapsførerselskapets årsregnskap for 2020 ikke innsendt til Regnskapsregisteret.

Som daglig leder er De ansvarlig for å legge til rette for at styret kan avlegge regnskap rettidig. Det er også Deres ansvar som daglig leder å sørge for at selskapets regnskap er bokført i henhold til de frister og krav som følger av bokføringsregelverket. De er som enestyre ansvarlig for at årsregnskapet blir sendt rettidig til Regnskapsregisteret.

Finanstilsynet konstaterer at det foreligger brudd på regnskapsloven §§ 3-1 tredje ledd og 8-2 første ledd, som De som daglig leder og enestyre er ansvarlig for. Finanstilsynet anser dette som et grovt brudd på Deres plikter som daglig leder og autorisert regnskapsfører.

### **Behandling av skattetrekkmidler**

Det følger av skattebetalingslovens § 5-12 andre ledd at saldo på skattetrekkkonto til enhver tid skal dekke løpende trekkansvar, alternativt at det kan stilles garanti av en finansinstitusjon.

Ifølge note 4 til årsregnskapet for 2019 er skyldig skattetrekk per 31.12.2019 på [redacted] mens saldo på bankkonto for skattetrekk er på [redacted]. Selskapets revisor har i revisjonsberetningen for 2019 presisert at regnskapsførerselskapet ikke har behandlet skattetrekkmidler i henhold til lovverket.



Forholdet er ikke kommentert i tilsvaret. Finanstilsynet konstaterer at det foreligger brudd på skattebetalingslovens § 5-12 andre ledd, som De som daglig leder av regnskapsførerselskapet er ansvarlig for å følge opp. Finanstilsynet anser manglende bruk av skattetrekkskonto i regnskapsførerselskapet som et brudd på Deres plikter som daglig leder og autorisert regnskapsfører.

### 3.2.2 Etterlevelse av hvitvaskingsregelverket

Autoriserte regnskapsførere er underlagt hvitvaskingslovgivningen og har en viktig rolle i bekjempelsen av hvitvasking og terrorfinansiering blant annet på grunn av innsikt i sine kunders økonomiske transaksjoner.

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. Risikovurderingen skal danne grunnlaget for utarbeidelsen av selskapets hvitvaskingsrutiner. Etter hvitvaskingsloven § 8 skal rapporteringspliktige ha oppdaterte rutiner for å sikre at virksomheten håndterer identifisert risiko og oppfyller plikter etter hvitvaskingslovgivningen. Rutinene skal dokumenteres og være fastsatt på øverste nivå hos den rapporteringspliktige. Det skal i tillegg utpekes en person i ledelsen som skal ha et særskilt ansvar for å følge opp rutinene og påse at disse etterleves. Rapporteringspliktige skal også sikre at ansatte gis opplæring slik at de er kjent med virksomhetens forpliktelser etter hvitvaskingsregelverket og er i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking. Opplæringen skal gis jevnlig slik at kunnskapen vedlikeholdes og oppdateres, jf. hvitvaskingsloven § 36.

Det ble opplyst under tilsynet at regnskapsførerselskapet benytter oppdragsstyringssystemet Power Office. Ved oppstart av oppdrag gjennomgås en oppstartsveileder hvor registrering av kundene og enkelte vurderinger etter hvitvaskingsregelverket blir registrert. Det ble ikke fremlagt noen dokumentasjon på hvilke opplysninger som eventuelt blir innhentet eller registrert på kundene i dette systemet. I tillegg ble det fremlagt et Excel-skjema [REDACTED] hvor alle oppdragsgiverne er listet opp. I kolonne C i dette skjemaet gis det en beskrivelse av oppdraget, i kolonne I – L er det oppført dato for når oppdragsgivers identitet er kontrollert og i kolonne S er det angitt hvilken risikokategori oppdragsgiverne har.

I tilsvaret fremgår det kommentarer om opplæring av ansatte og risikoklassifisering, dette er vurdert i punktene som omhandler dette under. For de øvrige områdene hvor det er avdekket feil eller mangler etter hvitvaskingsregelverket, fremgår det ingen kommentarer i tilsvaret.

### Virksomhetsinnrettet risikovurdering

Regnskapsførers rolle i bekjempelsen av hvitvasking og terrorfinansiering er viktig, og arbeid på dette området må derfor være inkludert i regnskapsførerselskapets styrings- og kontrollstruktur på linje med andre aktiviteter. Den virksomhetsinnrettede risikovurderingen er et sentralt element i denne strukturen. Det er gjennom risikovurderingen at behovet for tiltak som kan redusere risikoen for å bli utnyttet i hvitvasking eller terrorfinansiering synliggjøres.

Det må fremkomme av risikovurderingen at regnskapsførerselskapet har identifisert hvilke eksterne forhold (trusler mot virksomheten) og interne forhold (sårbarheter ved virksomheten) som påvirker risikoen for at regnskapsførerselskapet kan bli brukt som ledd i hvitvasking eller terrorfinansiering. Fordi de eksterne og interne forholdene er bestemmende for regnskapsførerselskapets risiko, må risikovurderingen inneholde en samlet vurdering av hvordan eksterne og interne forhold påvirker hverandre (risikoen).

Regnskapsførerselskapet må derfor forstå hvordan selskapets ulike tjenester kan brukes av kunder som ønsker å hvitvaske eller finansiere terror. Dette gjelder også regnskapsføreroppdrag. Dersom regnskapsførerselskapet har kunder 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 regnskapsførerselskapet kan bli brukt som ledd i hvitvasking og terrorfinansiering.

Det er regnskapsførerselskapets *eget* risikobilde som skal kartlegges og må derfor tilpasses den enkelte virksomhet. En konkret tilpassing innebærer at risikovurderingen vil variere i omfang og kompleksitet, avhengig av regnskapsførerselskapets størrelse, tjenestespekter, kundemasse, internasjonale tilknytning m.m. En nærmere omtale av innholdet i den virksomhetsrettede risikovurderingen er tatt inn i Finanstilsynets rundskriv 15/2019 punkt 3.2.2.

Det ble opplyst under tilsynet at regnskapsførerselskapet ikke har utarbeidet noen virksomhetsinnrettet risikovurdering etter hvitvaskingsloven § 7. Plikten til å gjennomføre en virksomhetsinnrettet risikovurdering har vært gjeldende siden oktober 2018. Finanstilsynet anser dette som et grovt brudd på Deres plikter etter hvitvaskingsloven.

## **Rutiner**

### Lovkravet og regnskapsførerforetakets rutiner

Regnskapsførerforetaket skal ha skriftlige rutiner som sikrer etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket, jf. hvitvaskingsloven § 8 første ledd. For at rutineene 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 rutineene. At rutineene skal tilpasses virksomhetens art og omfang innebærer at regnskapsførerforetak 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 rutineene 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. Rutineene må angi *hva* som skal gjøres og *hvordan* dette skal gjøres.

Rutineene 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 rutineene kan fastsettes på et lavere nivå i regnskapsførerselskapet, men må ha en klar forankring i den overordnede rutineen.

Regnskapsførerselskapet har ikke utarbeidet noen skriftlige rutiner etter hvitvaskingsregelverket. Utover bruk av oppdragsstyringssystemet og registrering i Excel-skjema nevnt innledningsvis, foreligger det ingen skriftlige dokumenter som omhandler regnskapsførerselskapets rutiner på hvitvaskingsområdet.

Med bakgrunn i de mangler som ble avdekket under tilsynet, mener Finanstilsynet at regnskapsførerforetaket ikke oppfyller 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 de områder hvor Finanstilsynet har avdekket mangler eller brudd på bestemmelser i hvitvaskingslovens kapittel 4 – 6.

### **Kundetiltak og løpende oppfølging**

For at regnskapsførerforetaket 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.

Regnskapsførerselskapet må løpende påse at de har den kunnskapen om kunden som er nødvendig for å kunne vurdere og iverksette kundetiltak, og ellers håndtere risikoen som den enkelte kunde utgjør. Hvilke tiltak som er nødvendig for til enhver tid å ha oppdatert kunnskap om den enkelte kunde vil variere og særlig mellom de enkelte bransjer kundene opererer i. Økt kunnskap om kunden og eventuelle endringer hos denne vil kunne gjøre at risikobildet endrer seg. Det skal derfor jevnlig gjennomføres kundetiltak som ledd i løpende oppfølging, og uansett når det er tvil om tidligere innhentede opplysninger er korrekte eller tilstrekkelige, jf. hvitvaskingsloven § 24. Dersom kundetiltak som ledd i løpende oppfølging ikke kan gjennomføres, skal kundeforholdet avvikles.

Regnskapsførerselskapet har ikke skriftlige rutiner som sikrer en slik løpende oppfølging av kundeforholdet i samsvar med hvitvaskingsloven § 24, herunder tiltak for å kontrollere eventuelle endringer i status som gjelder reelle rettighetshavere og politisk eksponerte personer (PEP'er). Mangelfulle rutiner er brudd på hvitvaskingsloven § 8, jf. § 24.

#### *Bekreftelse av opplysninger om kunde*

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 personen som handler på vegne av kunden har *rett* til å handle på vegne av kunden.

Det ble under tilsynet opplyst at det er praksis for å gjennomføre bekreftelse av opplysninger av oppdragsgiverne via innhenting av gyldig legitimasjon eller elektronisk signatur på oppdragsavtalene, samt innhenting av firmaattest. For ett av de oppdragene som ble kontrollert under tilsynet, oppdrag B, skulle det vært innhentet firmaattest uten at dette var gjort.

Dette er brudd på hvitvaskingsloven § 8, jf. § 13 andre ledd, og på hvitvaskingsloven § 13 andre ledd, jf. § 12 andre ledd.

#### *Risikoklassifisering*

Regnskapsførerselskapet plikter til enhver tid å ha en oppdatert risikoklassifisering av kunden etter hvitvaskingsloven § 9, jf. § 24. Dette gjelder uavhengig av hvilken risikoklassifisering som ble gjort av kunden på tidspunktet for avtaleinngåelsen.

Det ble opplyst under tilsynet at risikovurdering av oppdragsgiverne ble utført i Excel-skjemaet [redacted] 28 av 187 oppdragsgivere er klassifisert til middels risiko, resterende oppdragsgivere er angitt til å ha lav risiko. Det fremkommer ingen vurderinger for hvorfor oppdragsgiverne er klassifisert med angitt risiko. Gjennomgang av kundelisten viser at flere

av oppdragsgiverne driver virksomhet innen bl.a. fiske og bygg- og anleggsbransjen. Dette er bransjer som er ansett som risikobransjer i Nasjonal risikovurdering 2020.

I tilsvaret er det anført at oppdragsgivere innen fiske og bygg- og anleggsbransjen ikke er ansett som høyrisikobransjer i den kommunen hvor regnskapsførerselskapet har sitt kontor. Det begrunnes kort med at det er enefiskere og tømrere som har drevet virksomhet i svært lang tid.

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 når kunden driver virksomhet i høyrisikobransjer. Dette gjelder generelt og plikten gjelder alle regnskapsførerselskap og alle oppdragsgivere, uavhengig av geografi. For å kunne vurdere den faktiske risikoen ved en kunde som driver virksomhet i en høyrisikobransje, er det nødvendig med kunnskap om *hvorfor* den enkelte bransje 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 har ikke skriftlige rutiner som ivaretar plikten til å risikoklassifisere kunder etter hvitvaskingsloven. Dette er brudd på hvitvaskingsloven § 8, jf. § 9 første ledd. I tillegg til at regnskapsførerselskapet ikke har rutiner som dekker plikten til å risikoklassifisere kunder, er det heller ikke gjennomført en tilstrekkelig risikoklassifisering. Dette er brudd på hvitvaskingsloven § 9 første ledd. Manglende forsvarlig risikoklassifisering er alvorlig da det kan føre til at det ikke blir iverksatt korrekte kundetiltak og at den løpende oppfølgingen ikke skjer på en forsvarlig måte.

#### *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 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.

Det ble under tilsynet opplyst om at det ved oppstart av nye oppdrag ble registrert aksjonærer, PEP og reelle rettighetshavere i oppdragsstyringssystemet. Det ble videre opplyst at dette er aktuelt for svært få av oppdragsgiverne. Det foreligger imidlertid ingen rutine eller dokumentasjon på hvilke handlinger som utføres i forbindelse med kontrollene eller annen dokumentasjon som bekrefter besvarelsen i systemet. Det ble ikke fremlagt noen dokumentasjon for eventuelle kontroller ved gjennomgang av enkeltoppdrag.

Manglende rutine for å innhente og bekrefte opplysninger om reelle rettighetshavere innebærer brudd på plikter etter hvitvaskingsloven § 8, jf. § 14, og manglende identifikasjon og bekreftelse på reelle rettighetshavere er brudd på hvitvaskingsloven § 14.

### *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 ble under tilsynet opplyst om at det ved oppstart av nye oppdrag ble registrert aksjonærer, PEP og reelle rettighetshavere i oppdragsstyringssystemet. Det ble videre opplyst at dette er aktuelt for svært få av oppdragsgiverne. Det foreligger imidlertid ingen rutine eller dokumentasjon på hvilke handlinger som utføres i forbindelse med kontrollene eller annen dokumentasjon som bekrefter besvarelsen i systemet. Det ble ikke fremlagt noen dokumentasjon for eventuelle kontroller ved gjennomgang av enkeltoppdrag.

Den manglende kontrollen er brudd på hvitvaskingsloven § 8, jf. §§ 12 fjerde ledd, 13 fjerde ledd.

### **Øvrige forhold**

#### *Hvitvaskingsansvarlig*

Regnskapsførerselskapet skal utpeke en person i ledelsen som skal ha et særlig ansvar for å følge opp rutinene, jf. hvitvaskingsloven § 8 femte ledd (hvitvaskingsansvarlig). Hvitvaskingsrutinene må angi hvordan den hvitvaskingsansvarlige skal ivareta ansvaret tilpasset regnskapsførerselskapets organisering og virksomhet. Dette er særlig viktig der den praktiske gjennomføringen er delegert til andre i selskapet eller der selskapets virksomhet er av et slikt omfang at operative beskrivelser er nødvendig for å sikre at ansvaret ivaretas i tilstrekkelig grad.

Det ble opplyst under tilsynet at De er hvitvaskingsansvarlig, men dette fremkommer ikke av verken rutiner eller styremøtereferater. Det er brudd på hvitvaskingsloven § 8 femte ledd.

#### *Opplæring*

Regnskapsførerselskapet skal sikre at ansatte og andre som utfører oppdrag for foretaket gis opplæring slik at de er kjent med virksomhetens risikoeksponering og forpliktelser etter hvitvaskingsloven samt er i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking og terrorfinansiering, jf. hvitvaskingsloven § 36 første ledd. Som et minimum må det gis opplæring i hva hvitvasking og terrorfinansiering er, hvilken risikoeksponering virksomheten er utsatt for (sårbarheter og trusler) samt hvilke plikter som følger av hvitvaskingsloven. Opplæringen skal gis jevnlig slik at kunnskapen vedlikeholdes og oppdateres, jf. andre ledd.

Det ble opplyst under tilsynet at det ikke var gjennomført noen opplæring av de ansatte i form av kurs eller liknende der hvitvasking var et tema. Finanstilsynet legger til grunn at det som eventuelt muntlig er kommunisert til de ansatte om løpende, tilfeldige temaer knyttet til hvitvasking, ikke er tilstrekkelig til å gjøre de ansatte kjent med hvilke plikter som påhviler regnskapsførerselskapet til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking eller terrorfinansiering.

I tilsvaret er det vedlagt en oversikt over hvilken utdanning to av medarbeiderne i selskapet har gjennomført eller skal gjennomføre. Utdanning som inkluderer opplæring i hvitvaskingsregelverket gir medarbeiderne nyttig kompetanse. Utdanningen kan imidlertid ikke erstatte foretakets plikt til opplæring på hvitvaskingsområdet. Selskapet hadde ikke gjennomført noen opplæringstiltak eller fastsatt planer for slike tiltak. Finanstilsynet mener det foreligger brudd på hvitvaskingsloven § 8, jf. § 36, samt selvstendig brudd på § 36.

#### *Undersøkelser, rapporteringsplikt og avsløringsforbud*

Dersom rapporteringspliktige avdekker forhold som kan indikere at midler har tilknytning til hvitvasking eller terrorfinansiering, skal det foretas nærmere undersøkelser, jf. hvitvaskingsloven § 25 første ledd. Terskelen for når et forhold skal undersøkes er lav. Dersom det etter nærmere undersøkelser er forhold som gir grunnlag for mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering, skal opplysninger om forholdet oversendes til Økokrim, jf. hvitvaskingsloven § 26 første ledd. Videre følger det av hvitvaskingsloven § 28 et forbud mot å avsløre blant annet undersøkelser og rapportering overfor kunden.

Det foreligger ingen rutiner som ivaretar hvitvaskingslovens plikter om undersøkelser, rapportering eller avsløringsforbud. Det er brudd på hvitvaskingsloven § 8, jf. §§ 25, 26 og 28.

#### *Lagring og oppbevaring*

Rapporteringspliktige skal registrere og lagre opplysninger og dokumenter som er innhentet og utarbeidet i forbindelse med tiltak etter hvitvaskingsloven §§ 9 til 26 i fem år etter at kundeforholdet ble avsluttet, jf. hvitvaskingsloven § 30 første ledd. Lagringen skal være betryggende og hindre uautorisert tilgang fra uvedkommende. Når femårsfristen er utløpt, skal personopplysningene slettes.

Det fremgår ikke noen dokumentasjon som viser hvordan opplysninger og dokumentasjon som er innhentet og registrert i forbindelse med kundetiltak skal oppbevares eller slettes i henhold til lovgivningen. Det er brudd på hvitvaskingsloven § 8, jf. § 30 første ledd.

### **Oppsummering**

Tilsynet avdekket en rekke brudd på regnskapsførerselskapets plikter etter hvitvaskingsregelverket, herunder mangler ved utarbeidelse av virksomhetsinnrettet risikovurdering, rutiner og utførelsen av kundetiltak. Det faller inn under daglig leders ansvarsområde å sørge for utarbeidelse av risikovurdering og rutiner, samt at selskapets rutiner følges i den daglige driften og at ansatte får nødvendig opplæring. Hvis daglig leder ser at det foreligger forhold som innebærer at hvitvaskingsregelverket ikke oppfylles, må vedkommende rette på forholdet. Videre avdekket Finanstilsynets kontroll av enkeltoppdrag mangler i etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket som de er ansvarlig for som oppdragsansvarlig regnskapsfører. De avdekkede forhold viser etter Finanstilsynets oppfatning en gjennomgående svikt i selskapets etterlevelse av hvitvaskingsregelverket. Finanstilsynet anser dette samlet sett som grovt brudd på deres plikter som autorisert regnskapsfører.

### **3.2.3 Gjennomgang av regnskapsføreroppdrag**

Under tilsynet ble utøvelsen av regnskapsføreroppdrag kontrollert, samt at det ble kontrollert om det var etablert organisasjon, rutineopplegg og intern kontroll i forhold til kravene i regnskapsførerloven, herunder kravet til god regnskapsføringsskikk, jf. § 2 andre ledd.

Fire oppdrag ble kontrollert for å gjennomgå den dokumentasjonen som regnskapsførerselskapet utarbeider for oppdragsgiverne, samt

oppdragsdokumentasjon. Gjennomgangen baserte seg i hovedsak på dokumentasjon for 2019. De er oppdragsansvarlig for samtlige oppdrag. Det er benyttet medarbeider på alle oppdragene. Oppdrag B har revisor, de øvrige har ikke.

Ved gjennomgang av enkeltoppdrag ble følgende forhold kontrollert:

- 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, avstemminger og underliggende dokumentasjon av balansekonti per 31.12.
- Eventuell kommunikasjon med oppdragsgiver om uregelmessigheter i oppdraget
- Eventuelle perioderapporter og periodiske avstemminger for en valgt periode.

Ved gjennomgang av de fire kontrollerte oppdragene, ble det avdekket en rekke feil og mangler i forhold til de krav som stilles i regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk og annen relevant lovgivning. Det vises til punktene nedenfor. Feil og mangler i oppdragsutførelsen er De som autorisert regnskapsfører og oppdragsansvarlig ansvarlig for. Finanstilsynets tilsyn avdekket følgende:

#### **Overordnet intern kontroll på oppdragsnivå**

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 7.1, at oppdragsansvarlig eller annen autorisert 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.

Det følger videre av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 7.4 at kontrollen skal dokumenteres som del av regnskapsførers oppdragsdokumentasjon.

Slike kontroller er nødvendig risikoreduserende tiltak for å sikre at regnskapsføreroppdraget faktisk er gjennomført i samsvar med de krav som er fastsatt, og for å avdekke eventuelle avvik. Kravet om å foreta en overordnet og dokumentert intern kontroll på oppdragsnivå gjelder uavhengig av om det benyttes medarbeidere på oppdraget eller ikke.



Det ble under tilsynet opplyst at skjema "Kvalitetskontroll-planlegging-gjennomføring-avvikshåndtering" skal benyttes ved overordnet intern kontroll på oppdragsnivå. Det ble videre opplyst at kontroller ikke var gjennomført i 2020 og det fremstår for Finanstilsynet som uklart om det var gjennomført for tidligere år. Skjemaene som er sendt inn er maler utarbeidet av Regnskap Norge. På de innsendte skjemaene fremgår kun dato 28/10 på kontrollområdene, det fremgår ikke om noe faktisk er kontrollert denne datoen eller øvrige kommentarer eller vurderinger. Finanstilsynets kontroll viste at selskapet på tilsynstidspunktet verken hadde etablert rutine for overordnet intern kontroll på oppdragsnivå eller at slik kontroll faktisk ble gjennomført og dokumentert på en systematisk måte.

Det fremgår ingen kommentarer til dette i tilsvaret. De er som selskapets daglige leder og eneste oppdragsansvarlige regnskapsfører ansvarlig for at rutine blir utarbeidet og at kontroller blir utført og dokumentert i samsvar med kravene. Det foreligger brudd på regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 7.1, jf. pkt. 7.4. Finanstilsynet anser dette som et grovt brudd på Deres plikter som autorisert regnskapsfører.

### **Kvalitetskontroll av medarbeidere uten autorisasjon som regnskapsfører**

Dersom arbeid utføres av medarbeidere som ikke er autorisert som regnskapsførere, er det et nødvendig risikoreducerende tiltak at oppdragsansvarlig regnskapsfører forsikrer seg om at arbeidet blir utført i henhold til lovkrav og oppdragsavtale. Kravet til kvalitetskontroll følger av 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.

Slik kvalitetskontroll kan gjennomføres av annen autorisert 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.

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.

Regnskapsførerselskapet hadde under tilsynet ikke utarbeidet skriftlig rutine som beskrev hvordan kvalitetskontroll av arbeid som utføres av medarbeidere uten autorisasjon som regnskapsfører skulle planlegges, gjennomføres og dokumenteres. Det kunne heller ikke fremlegges dokumentasjon for at en slik kontroll var gjennomført på en betryggende måte, selv om De opplyste at De så over oppdragsgivernes regnskaper før de ble avsluttet. Det ble opplyst under tilsynet at skjema "Kvalitetskontroll-planlegging-gjennomføring-avvikshåndtering" skal benyttes ved kvalitetskontroll. Skjemaene som er sendt inn er maler utarbeidet av Regnskap Norge. På de innsendte skjemaene fremgår kun dato 28/10 på ulike kontrollområder, det fremgår ikke om noe faktisk er kontrollert denne datoen eller øvrige kommentarer eller vurderinger. Eventuelle avvik som blir avdekket ved kontrollen er ikke loggført, og det fremgår heller ikke hvordan eventuelle avvik blir behandlet.

Forholdet er ikke kommentert i tilsvaret. De er som selskapets daglige leder og eneste oppdragsansvarlige regnskapsfører ansvarlig for at rutine blir utarbeidet og at kontroller blir utført og dokumentert i samsvar med kravene. Det foreligger brudd på regnskapsførerloven § 2

andre ledd, jf. GRFS pkt. 7.2, 7.3 og 7.4. Finanstilsynet mener dette er et grovt brudd på Deres plikter som autorisert regnskapsfører.

### **Oppdragsavtaler**

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

For oppdrag A ble det fremlagt oppdragsavtale datert 13. mars 2013. Avtalen var ikke signert og det fremkom at en tidligere ansatt var utpekt som oppdragsansvarlig. På forespørsel ble tidligere avtale fremlagt. Avtalen er datert 21. juni 2007 og er signert av oppdragsgiver og en tidligere ansatt i regnskapsførerselskapet. Databehandleravtale kunne ikke fremlegges for oppdraget. For oppdrag B er oppdragsavtalen signert kun av en representant for oppdragsgiver som ikke har signaturrett. For oppdrag C er avtalen ikke signert av regnskapsførerselskapet. For oppdrag D ble oppdragsavtale datert 18. juni 2013 fremlagt, avtalen er ikke signert av noen av partene. På forespørsel ble tidligere avtale fremlagt, denne er signert og datert 1. januar 2009. Det foreligger ikke databehandleravtale.

Det fremgår ingen kommentarer til forholdene i tilsvaret. Finanstilsynet mener det foreligger grovt brudd på regnskapsførerloven § 3 første ledd og § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 3.1 og 3.3 som De som daglig leder og oppdragsansvarlig regnskapsfører er ansvarlig for.

### **Avstemminger**

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.9.3 at samtlige kontoer i balansen skal avstemmes og dokumenteres i forbindelse med utarbeidelse av endelig årsregnskap. 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.

For de fire oppdragene Finanstilsynet kontrollerte under tilsynet var det manglende avstemmingsdokumentasjon ved årsavslutningen for 2019 for tre av oppdragene. Manglene er detaljert beskrevet i varselet datert 22. juni 2021.

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.

Det fremgår av tilsvaret at det er feil at avstemming av balansekontoer ikke er gjennomført og at regnskapsførerselskapet benytter et hjelpeskjema for en stor del av kundemassen som dokumenterer bl.a. beholdninger. Det ble under og etter tilsynet informert om hvilken dokumentasjon Finanstilsynet ønsket innsendt for å kunne kontrollere avstemmingene av balansekontoene for enkeltoppdragene. De har ikke vedlagt noe dokumentasjon i tilsvaret som understøtter Deres anførsler om at Finanstilsynet har lagt feil faktum til grunn.

Manglende og mangelfulle avstemminger er et grovt brudd på Deres plikter som autorisert regnskapsfører, jf. regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 5.9.3. Dersom avstemminger likevel skulle vært gjennomført, foreligger det uansett brudd på kravet til dokumentasjon, jf. regnskapsførerloven § 2, jf. GRFS pkt. 5.8.3.4.

### **Gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner**

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 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. Vurderingen skal dokumenteres som en del av oppdragsdokumentasjonen.

Det ble opplyst under tilsynet at en vurdering av oppdragsgivers rutiner skal gjennomføres og dokumenteres i skjemaet "Sjekkliste kundens interne rutiner". Ved kontroll av fire oppdrag, ble det for oppdragene A, B og D innsendt skjemaer. Aktuelle punkter er utfylt med "OK" eller "IA", det fremkommer ingen ytterligere vurderinger eller kommentarer. For oppdrag C ble det ikke fremlagt noen dokumentasjon på at oppdragsgivers interne rutiner var gjennomgått.

Forholdet er ikke kommentert i tilsvaret. Manglende gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner for å sikre forsvarlig oppdragsutførelse er et brudd på regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 5.2.

## **4. Finanstilsynets vurdering av vedtak om tilbakekall av autorisasjon**

### **4.1 Vilkåret om grovt eller gjentatte overtredelser**

Som omtalt i punkt 2, er det et vilkår for tilbakekall etter regnskapsførerloven § 7 tredje ledd nr. 2 at det må foreligge en overtredelse av regnskapsførers plikter etter lov og forskrift, og at overtredelsene må være "grove" eller "gjentatte".

Det fremgår av punkt 3 at De har overtrådt en rekke sentrale plikter som følger av lov eller forskrift, både som daglig leder av regnskapsførerforetaket og som oppdragsansvarlig regnskapsfører. Det fremgår videre av de samme punktene at følgende overtredelser er å anse som grove, enten hver for seg eller samlet:

- Manglende rutiner for utførelse av regnskapsføreroppdrag
- Ikke rettidig innsending av årsregnskapet for 2019 og 2020
- Manglende etterlevelse av hvitvaskingsregelverket
- Manglende etterlevelse av risikostyringsforskriften
- Manglende overordnet intern kontroll på oppdragsnivå
- Manglende kvalitetskontroll av arbeid utført av medarbeider uten autorisasjon som regnskapsfører
- Mangler i oppdragsavtaler
- Manglende lovpålagte avstemminger

Vurderingen av om pliktbruddet må anses som grovt inkluderer også om det skyldes forhold utenfor Deres kontroll, slik at De har vært forhindret fra å oppfylle Deres plikter. Det har verken i forbindelse med varselet om tilsyn eller under tilsynet fremkommet forhold som tilsier at De ikke har kunnet ivareta Deres plikter som daglig leder og oppdragsansvarlig regnskapsfører. Der det i gjennomgangen er konkludert med at det foreligger et grovt brudd på Deres plikter, er det Finanstilsynets oppfatning at det ikke foreligger subjektive forhold som gjør at bruddet likevel ikke kan anses som grovt. Finanstilsynet mener at Deres sykdom ikke er et subjektivt forhold som gjør at

enkelte av de avdekkede pliktbrudd ikke kan anses som grove. Det vises til at den manglende risikovurderingen og fastsettelse av tiltak som kunne redusert risikoen knyttet til bortfall av nødvendig kapasitet eller kompetanse, ikke skyldes Deres sykdom.

Det foreligger flere overtredelser av regnskapsførers plikter etter lov eller forskrift. Også det alternative lovkravet om "*gjentatte ganger*" er derfor oppfylt. Etter dette alternativet er det ikke krav om at overtredelsene må være grove. Det er heller ikke nødvendig at det er den samme bestemmelsen som er overtrådt gjentatte ganger.

#### 4.2 Skikkethetsvurderingen

Det er et krav etter regnskapsførerloven § 7 tredje ledd nr. 2 at pliktbruddene må medføre av vedkommende "*anses uskikket*" som regnskapsfører.

Lovens forarbeider gir liten veiledning med tanke på hvilke forhold som skal tillegges vekt i en slik vurdering. Finanstilsynet legger til grunn at vurderingen må skje konkret i forhold til den aktuelle regnskapsfører og i forhold til de overtredelser som har funnet sted.

Formålet med å innføre en egen autorisasjonsordning for regnskapsførere og underlegge denne bransjen et offentlig tilsyn, var å sikre kvaliteten på de tjenester som leveres. Når autoriserte regnskapsførerselskaper og regnskapsførere gjennom denne autorisasjonsordningen er gitt en enerett til å utføre regnskapsføring for andre, må det kunne forventes at de har evne og vilje til å innrette virksomheten i samsvar med gjeldende regler.

Det er lovens system at historiske forhold skal danne grunnlag for å vurdere regnskapsførers fremtidige yrkesutøvelse. Tilsynet avdekket både grove og gjentatte brudd på lovgivningen som De og regnskapsførerselskapet er undergitt. Bruddene gjelder både forhold i regnskapsførerselskapet og i oppdragsutførelsen. Det er spesielt alvorlig at regnskapsførerselskapets årsregnskap ikke er levert rettidig og at det ikke var foretatt noen overordnet intern kontroll på oppdragsnivå eller kvalitetskontroll av arbeidet som ble utført av medarbeidere uten autorisasjon som regnskapsfører. Finanstilsynet viser også til at det ble avdekket mangler i avstemming av oppdragsgivernes regnskaper, samt mangler i annen lovpålagt oppdragsdokumentasjon. Finanstilsynet vil videre peke på at autoriserte regnskapsførere har viktige oppgaver i samfunnets bekjempelse av økonomisk kriminalitet. Derfor ser Finanstilsynet svært alvorlig på at plikter etter hvitvaskingsregelverket ikke er overholdt. De har i tillegg ved to tidligere anledninger mottatt varsel om tilbakekall av autorisasjon som regnskapsfører for å ikke overholde Deres plikter som autorisert regnskapsfører. Finanstilsynet legger også vekt på De har drevet regnskapsførervirksomhet i lang tid og at det forutsettes at De har god kunnskap om de krav som stilles til autoriserte regnskapsførere og regnskapsførerselskap.

Det er Finanstilsynets oppfatning at omfanget av lovbrudd i regnskapsførerselskapet hvor De er daglig leder og eneste oppdragsansvarlige er vesentlige, har pågått i lang tid og er av en slik karakter at de er egnet til å skade interessene til oppdragsgivere, offentlige myndigheter og andre. Finanstilsynet understreker at De som daglig leder har ansvar for at den daglige driften er forsvarlig og at oppdragsutførelsen skjer i samsvar med regnskapsførerloven og god regnskapsføringsskikk fra det tidspunktet De påtok Dem ansvaret som daglig leder. Finanstilsynet mener videre at de avdekkede pliktbruddene er så omfattende og gjennomgripende at det ikke dreier seg om unntak fra en ellers forsvarlig oppdragsutførelse og drift av regnskapsførervirksomheten. Etter en samlet vurdering mener Finanstilsynet at lovens vilkår om at De må anses uskikket til å være autorisert regnskapsfører, er oppfylt.

### 4.3 Vurderingen av om vedtak skal fattes

Som det fremkommer foran, er Finanstilsynet av den oppfatning at vilkåret for å tilbakekalle Deres autorisasjon som regnskapsfører er til stede, og at Finanstilsynet derfor *kan* fatte et slikt vedtak.

I vurderingen av om det *skal* fattes vedtak om å tilbakekalle Deres autorisasjon som regnskapsfører, er Finanstilsynet innforstått med at vedtak om tilbakekall av autorisasjon er svært inngripende for den vedtaket retter seg mot. Finanstilsynet legger derfor til grunn at vedtaket må være nødvendig og forholdsmessig.

Offentlig autorisasjon av og tilsyn med regnskapsførere og regnskapsførerselskaper skal sikre brukerne av regnskapstjenester god kvalitet på tjenestene og bidra til å sikre den tilliten utøvere av regnskapsføreryrket er avhengig av. Det er helt avgjørende at allmennheten og myndighetene kan ha tillit til at de regnskap, rapporter og bekreftelser som avgis av regnskapsførere er korrekte og i tråd med regnskaps- og skattelovgivning m.m. Dette fremkommer blant annet av forarbeidene til regnskapsførerloven, NOU 1983:20 punkt 8.5.3.2.

Når tilliten til regnskapsføreryrket og autorisasjonsordningen svekkes som følge av at regnskapsførere ikke overholder de reglene som gjelder for virksomheten, må det skje en avveining av hensynet til den enkelte opp mot samfunnsmessige hensyn. De samfunnsmessige hensynene vil være å hindre at det reises tvil om kvaliteten på regnskapsføringen. For å sikre dette vil det være nødvendig å hindre at regnskapsførere og regnskapsførerselskaper som ikke av eget tiltak sørger for at virksomheten drives i samsvar med lovgivningen og at regnskapsføreroppdragene utføres slik de skal, kan fortsette. At Finanstilsynet ivaretar sin tilsynsrolle, er også av sentral betydning for tilliten. Det vil være negativt for oppdragsgiverne og regnskapsføreryrket om regnskapsførere som grovt eller gjentatt har overtrådt sentrale plikter som følger av lov eller forskrifter, fortsatt skal inneha offentlig godkjenning. I en slik avveining har Finanstilsynet funnet at tilbakekall av Deres autorisasjon som regnskapsfører bør finne sted. Finanstilsynet mener at et slikt vedtak vil være både nødvendig og forholdsmessig.

Det fremgår av regnskapsførerloven § 7 femte ledd at et tilbakekall kan gjelde for en tidsbegrenset periode. Finanstilsynet har vurdert dette alternativet, men har ikke funnet grunnlag for å varsle et tidsbegrenset vedtak om tilbakekall av autorisasjonen.

### 5. Vedtak

Finanstilsynet har i dag fattet følgende vedtak:

*Med hjemmel i regnskapsførerloven § 7 tredje ledd nr. 2 tilbakekalles [redacted] sin autorisasjon som regnskapsfører.*

Vedtaket settes i kraft **15. januar 2022**.

Konsekvensen av et vedtak i samsvar med det som er varslet i dette brevet, vil være at De ikke lenger har anledning til å påta Dem regnskapsføring for andre i næring. De vil heller ikke ha adgang til å benytte tittelen "*autorisert regnskapsfører*". De vil imidlertid fortsatt ha mulighet til å føre regnskap i et ordinært ansettelsesforhold uten å være oppdragsansvarlig regnskapsfører.

Lovens frist for å påklage vedtaket er tre uker etter at det er mottatt. Klageinstans er Klagenemnden for revisor- og regnskapsførersaker. En eventuell klage sendes til Finanstilsynet, jf. forvaltningsloven §§ 28, 29 og 32. Reglene i forvaltningsloven §§ 18 og 19 om innsyn i sakens

dokumenter gjelder. Det gjøres oppmerksom på retten til å anmode om utsatt iverksettelse av vedtaket, jf. forvaltningsloven § 42.

For Finanstilsynet

Anders Hole  
seksjonssjef

Wenche Falch-Hennum  
tilsynsrådgiver

*Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.*