



VAR REFERANSE  
19/2811

DERES REFERANSE

DATO  
19.06.2019

## Finanstilsynets endelige merknader etter stedlig regnskapsførertilsyn

Finanstilsynet viser til stedlig regnskapsførertilsyn avholdt den 28. mars 2019. Finanstilsynet oversendte den 15. mai 2019 foreløpige merknader og tilsynsrapport. Selskapets tilsvarende er mottatt i brev datert 7. juni 2019.

Tilsynet omfattet det autoriserte regnskapsførerselskapet [redacted] og autorisert regnskapsfører [redacted]. [redacted] er daglig leder i selskapet og eneste i selskapet som har autorisasjon som regnskapsfører. [redacted] er dermed også oppdragsansvarlig for samtlige av selskapets 190 regnskapsføreroppdrag.

Omsetningen i selskapet i 2017 var på ca. kr 4,5 mill. Det har fire ansatte.

Bakgrunnen for tilsynet var at Finanstilsynet i forbindelse med tematisyn gjennomført høsten 2017 avdekket vesentlige svakheter i regnskapsførerselskapets rutiner. Selskapet ble varslet om oppfølgingstilsyn i brev datert 14. juni 2018.

Formålet med tilsynet var å vurdere om selskapet har etablert organisasjon, rutineopplegg og intern kontroll i samsvar med regnskapsførerlovgivningen, herunder god regnskapsføringsskikk. Ved kontroll av utvalgte enkeltoppdrag kontrolleres det arbeidet som utføres i forhold til regnskapsloven, bokføringsloven og annen relevant lovgivning. Regnskapsførere har en viktig oppgave knyttet til å hindre eller avdekke økonomisk kriminalitet. Tilsynet dekket derfor også regnskapsførers oppfyllelse av pliktene etter hvitvaskingslovgivningen.

Alle regnskapsførerselskaper er underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll. Finanstilsynets tilsyn dekker derfor om det er gjort en risikovurdering som er tilpasset den konkrete virksomheten, at risikoene er håndtert på en forsvarlig måte og at rapportering har skjedd 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. Forhold i regnskapsførerselskapet**

### **1.1 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.

Forut for tilsynet ble det innsendt liste som viste at regnskapsførerselskapet hadde 190 oppdragsgivere. Finanstilsynet innhentet liste fra Enhetsregisteret før tilsynet og det fremgikk av denne at selskapet er registrert som regnskapsfører for 246 oppdrag.

Det er i tilsvaret kommentert og forklart årsakene til avviket. Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning. Det legges til grunn at selskapet har innført rutine som sikrer at det til enhver tid er overensstemmelse mellom selskapets egen oversikt over regnskapsføreroppdrag og registreringen i Enhetsregisteret.

### **1.2 Dokumentasjon av medgått tid**

Det følger av bokføringsforskriften § 5-14 at bokføringspliktige, som utfører tjenester hvor vederlaget er basert på tidsforbruk, skal for hver eier og ansatt kunne dokumentere utførte timer. Timene skal spesifiseres per dag fordelt på intern tid og på de enkelte kunder eller oppdrag.

Det ble bekreftet under tilsynet at interntid ikke registreres. Det er anført i tilsvaret at selskapet har innført rutine slik at interntid nå registreres i samsvar med kravene. Rutinebeskrivelsen er vedlagt tilsvaret. Finanstilsynet tar informasjonen til etterretning.

### **1.3 Gjennomføring av hvitvaskingsregelverket**

Ny hvitvaskingslov ble gjort gjeldende fra 15. oktober 2018. Regnskapsførerselskapet hadde på tilsynstidspunktet ikke oppdatert sine rutiner fullt ut slik at kravene i den nye hvitvaskingsloven var oppfylt.

Det følger av hvitvaskingsloven § 7 at rapporteringspliktige skal utarbeide en virksomhetsinnrettet risikovurdering. Risikovurderingen skal danne grunnlaget for utarbeidelsen av selskapets hvitvaskingsrutiner. Risikovurderingen skal inneholde vurderinger knyttet til hvitvaskingsrisiko i egen virksomhet, i virksomhetens produkter, tjenester og kundeforhold, hos kundene og i forbindelse med geografiske forhold. Risikovurderingen skal tilpasses virksomhetens omfang og må dokumenteres. For at risikovurderingen skal kunne fungere som et praktisk verktøy for virksomheten, må den holdes oppdatert.

Selskapet hadde på tilsynstidspunktet ikke utarbeidet en virksomhetsinnrettet risikovurdering etter hvitvaskingsloven § 7. Finanstilsynet la i foreløpige merknader til grunn at regnskapsførerselskapet gjennomgikk sine rutiner og dokumentasjon slik at lovkravene fullt ut ble etterlevd.

Det følger videre av hvitvaskingsloven § 25 at dersom rapporteringspliktige avdekker forhold som kan indikere at midler har tilknytning til hvitvasking eller terrorfinansiering, skal det foretas nærmere undersøkelser. Dersom undersøkelsene ikke avkrefter indikasjonen, skal virksomheten oversende opplysningene til Økokrim, jf. hvitvaskingsloven § 26 (1).

Det ble opplyst under tilsynet at regnskapsførerselskapet ikke hadde rapportert noen forhold til Økokrim. Ved gjennomgang av selskapets "Rapport om risikostyring og internkontroll" datert 23. august 2018 under "Intern kvalitetskontroll" fremgikk det imidlertid at regnskapsførerselskapet har sagt fra seg oppdrag som følge av mistanke om hvitvasking. Finanstilsynet bemerket i

foreløpige merknader at regnskapsførerselskapet plikter å rapportere forhold som kan indikere hvitvasking umiddelbart etter at det er blitt oppmerksom på forholdet. Rapporteringsplikten foreligger dermed selv om oppdraget blir sagt opp.

Det er anført i selskapets tilsvaret at rutinene på hvitvaskingsområdet, herunder rapporteringsplikten til Økokrim er oppdatert. Som vedlegg til tilsvaret fulgte selskapets hvitvaskingsrutiner og virksomhetsinnrettet risikovurdering. Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning og legger til grunn at selskapet nå har innført rutiner som sikrer at hvitvaskingsregelverket blir overholdt.

## **2 Finanstilsynets konklusjon**

Det stedlige tilsynet viste at regnskapsførerselskapet hadde iverksatt rutiner på de fleste områder i samsvar med de krav som stilles etter regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk. De fleste av de mangler som ble avdekket etter tematisynet høsten 2017 synes dermed rettet opp i. Finanstilsynet legger til grunn at regnskapsførerselskapet også har gjennomgått sine rutiner på de områdene hvor det ble funnet svakheter under tilsynet som ble gjennomført i mars 2019 og brakt forholdene i orden, noe som også synes å fremgå av selskapets tilsvaret.

For Finanstilsynet

Bernt Jan Aaland  
tilsynsrådgiver

Wenche Falch-Hennum  
spesialrådgiver

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