



M2 Næringsmegling AS  
Dronningens Gate 6  
3211 SANDEFJORD

VÅR REFERANSE  
16/13842

DERES REFERANSE

DATO  
13.09.2017

## Merknader - endelig rapport

Finanstilsynet viser til stedlig tilsyn hos M2 Næringsmegling AS, tidligere Barfod Næringsmegling AS, den 25. januar 2017, foreløpig rapport datert 4. april 2017, foretakets kommentarer i brev av 28. april 2017 og senere korrespondanse.

Styreleder og daglig leder i foretaket er Runar Bjørnerud og fagansvarlig er eiendomsmegler Tor Firing.

Sentralt for undersøkelsene var foretakets interne rutiner knyttet til hvitvasking, risikostyring og internkontroll, samt klientmiddelbehandling, journalføring og overholdelse av kompetansekravet.

Finanstilsynet hadde bemerkninger til foretakets journalføring. Finanstilsynet bemerker at alle eiendomsmeglingsoppdrag skal journalføres på en betryggende måte. Finanstilsynet hadde videre bemerkninger til foretakets rutiner for oppbevaring av skjøter, pantobligasjoner, andelsbevis og lignende som foretaket besitter på vegne av andre. Foretakets utarbeidelse av timepristilbud var mangelfullt og foretaket utarbeidet ikke regning som gjør det mulig for oppdragsgiver å bedømme art og omfang av det arbeid som er utført. Finanstilsynet hadde enkelte bemerkninger til foretakets utarbeidelse av salgsoppgave og utførelse av legitimasjonskontroll etter lov om hvitvasking. Foretaket opplyser at de har innrettet sine rutiner i samsvar med regelverket og Finanstilsynet tar dette til etterretning.

Finanstilsynet hadde bemerkninger til fullmaktsforholdene for disponering av klientkonto og innholdet av kontoavtalen. Foretaket har i etterkant av tilsynet dokumentert at kontoavtalen er i samsvar med regelverket.

Finanstilsynet hadde bemerkninger til foretakets avstemming av klientkonto. Finanstilsynet har i etterkant av tilsynet mottatt en erklæring fra foretakets valgte revisor der det fremgår at avstemmingene fra 1. januar 2017 til 31. mai 2017 ikke var i samsvar med forskrift om eiendomsmegling. Revisor opplyser at avstemmingen per 30. juni 2017 er utarbeidet i samsvar med regelverket. Finanstilsynet bemerker at korrekt klientmiddelbehandling og gjennomføring av komplette månedlige avstemminger i samsvar med eiendomsmeglingsforskriften § 3-12 tredje ledd er sentralt for å inneha tillatelse til å drive eiendomsmegling. Finanstilsynet finner det kritikkverdig at foretaket ikke har foretatt klientmiddelavstemminger i samsvar med regelverket. Finanstilsynet legger til grunn at foretaket vil foreta komplette månedlige klientmiddelavstemminger i samsvar med regelverket. Finanstilsynet vil følge opp dette på en hensiktsmessig måte.

Vi ber om at foretaket oversender kopi av merknadene til foretakets revisor.

For Finanstilsynet

Anne-Kari Tuv  
seksjonssjef

Johan Andreas Skartveit  
seniorrådgiver

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

Kopi til:  
Tor Firing