



Siffer Økonomi AS
Busterudgata 11
1776 HALDEN

VÅR REFERANSE
18/5707

DERES REFERANSE

DATO
03.10.2018

Merknader - endelig rapport

1. Sakens bakgrunn

Finanstilsynet viser til stedlig regnskapsførertilsyn avholdt den 21. juni 2018. Finanstilsynet oversendte den 6. juli 2018 foreløpige merknader og tilsynsrapport. Selskapets tilsvarende svar er mottatt i e-poster den 17. og 31. august 2018.

Tilsynet omfattet det autoriserte regnskapsførerselskapet Siffer Økonomi AS og de ni autoriserte regnskapsførerne i selskapet. Selskapet hadde på tilsynstidspunktet 25 ansatte og 561 regnskapsføreropdrag. Det hadde i 2017 en omsetning på ca. kr 22 mill.

Bakgrunnen for tilsynet var en innrapportering fra Kemnerkontoret i Halden kommune. De forhold som foranlediget innrapporteringen ble gjennomgått under tilsynet. Med bakgrunn i den forklaringen som ble gitt og at tilsvarende informasjon var gitt til Kemnerkontoret som på det grunnlaget hadde avsluttet saken, finner heller ikke Finanstilsynet grunn til å foreta en videre oppfølging av innrapporteringen.

Formålet med det stedlige tilsynet var å kontrollere om regnskapsførervirksomheten drives i samsvar med de kravene som gjelder, herunder om oppdragene gjennomføres i samsvar med 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.

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 kontrollerer 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.

Det vises også til finanstilsynsloven § 3 som fastslår at Finanstilsynet skal se til at de institusjoner det fører tilsyn med virker på en hensiktsmessig og betryggende måte i samsvar med lov og bestemmelser gitt i medhold av lov samt med den hensikt som ligger til grunn for institusjonens opprettelse, dens formål og vedtekter.

FINANSTILSYNET

Revierstedet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

Telefon 22 93 98 00
Telefaks 22 63 02 26

post@finansstilsynet.no
www.finanstilsynet.no

Saksbehandler

Wenche Falch-Hennum
Dir. tlf 22 93 97 12

2. Forhold i regnskapsførervirksomheten

2.1 Hvitvaskingsregelverket (*tilsynsrapporten pkt. 2.13*)

Det følger av hvitvaskingsloven § 4 andre ledd nr. 2 at hvitvaskingsregelverket gjelder for autoriserte regnskapsførere. Det vises også til Finanstilsynets rundskriv 4/2017 hvor regnskapsførers plikter blir gjennomgått. Rundskrivet erstatter det tidligere rundskrivet 8/2009.

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

Finanstilsynet kontrollerte under tilsynet oppdragsutførelsen for to oppdrag. På det ene oppdraget var det ikke dokumentert at det var foretatt risikobasert kundekontroll. På det andre oppdraget var det dokumentert at det var foretatt risikobasert kundekontroll, men risikovurderingen var ikke begrunnet. Etter hvitvaskingsloven § 5 skal risikoen vurderes ut fra type kunde, kundeforhold, produkt eller transaksjon. Vurderingen bør derfor begrunnes skriftlig.

Regnskapsførerselskapet har rutine for å gjennomføre legitimasjonskontroll av oppdragsgiverne, enten ved kopi av legitimasjon eller ved å angi oppdragsgiver som kjent, jf. hvitvaskingsloven § 7 femte ledd. På det ene kontrollerte oppdraget er oppdragsgiver angitt som kjent, det foreligger imidlertid ingen begrunnelse for hvorfor oppdragsgiveren anses som kjent.

Det er i tilsvaret anført at selskapet har revidert og oppdatert sine rutiner i forhold til kravene som stilles i hvitvaskingsregelverket. Oppdaterte rutiner ble innsendt sammen med tilsvaret.

Finanstilsynet legger til grunn at regnskapsførerselskapet har innført rutiner slik at hvitvaskingsregelverket fullt ut blir etterlevd, siden regnskapsførere har en viktig rolle når det gjelder å avdekke eventuelle forsøk på hvitvasking. Det er derfor avgjørende at autoriserte regnskapsførere er bevisste sine plikter etter hvitvaskingsloven og etterlever disse.

2.2 Risikostyring og internkontroll (*tilsynsrapporten pkt. 2.14*)

Det følger av risikostyringsforskriften at autoriserte regnskapsførerselskaper skal ha hensiktsmessige systemer for risikostyring og internkontroll. Forskriften pålegger selskapet løpende å vurdere hvilke vesentlige risikoer som er knyttet til virksomheten, og å gjennomføre nødvendige tiltak for å få risikoene ned på et akseptabelt nivå, jf. § 6, jf. § 8. Det skal minst en gang årlig foretas en gjennomgang av vesentlige risikoer for alle virksomhetsområder, og det skal foretas en systematisk gjennomgang av om selskapets risikostyring og internkontroll er tilstrekkelig til å håndtere selskapets identifiserte risikoer på en forsvarlig måte, jf. §§ 7 og 8. Etter forskriften § 10 skal styret sørge for at selskapets valgte revisor avgir en uavhengig bekreftelse til selskapet om at pålagte vurderinger er foretatt og dokumentert.

Finanstilsynet fikk forut for tilsynet tilsendt dokumentasjon som viste at det var foretatt en gjennomgang av selskapets internkontroll- og risikostyringssituasjon for 2017. Risikostyringsdokumentet var datert 15. november 2017. Det var i dokumentet foretatt en vurdering av hva som er virksomhetskritiske risikoområder, sannsynlighet og konsekvens for kunde/byrå hvis risikoen inntreffer og valgt tiltak. Disse er beskrevet og angitt med ansvarlig og frist for utbedring.

Det ble opplyst under tilsynet at selskapet har et annet virksomhetsområde hvor de tilbyr konsulenttjenester.

Det fremgår av risikostyringsforskriften § 6 andre ledd at det skal foretas en gjennomgang av vesentlige risikoer for alle virksomhetsområder. Finanstilsynet ba i foreløpige merknader om at regnskapsførerselskapet foretok en vurdering av om det øvrige virksomhetsområdet representerer en risiko for virksomheten, og om det skulle vært inkludert i selskapets gjennomgang av risikoer knyttet til virksomheten.

Det er i tilsvaret anført at selskapet har vurdert forholdet og at det i det videre vil inkludere det øvrige virksomhetsområdet i selskapets totale risikovurdering, noe som også fremkom av den oppdaterte risikovurderingen som fulgte vedlagt tilsvaret. Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning.

3. Regnskapsførerselskapets rutiner og utøvelse av regnskapsføreroppdrag

I tidligere tilsendte tilsynsrapport 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. Den rettslige standarden "god regnskapsføringsskikk" utfylles av standarder utarbeidet av Regnskap Norge, DnR og Økonomiforbundet.

3.1 Oppdragsavtaler (*tilsynsrapporten pkt. 3.1.2 og 3.2*)

Det følger av regnskapsførerloven § 3 at det skal opprettes skriftlig oppdragsavtale med alle oppdragsgivere, jf. også GRFS pkt. 3.1. Oppdragsavtalen skal angi hvilke regnskapsfunksjoner regnskapsførerselskapet skal utføre for oppdragsgiver og regnskapsfører skal løpende påse at avtalen er dekkende. Dette er viktig for å sikre klarhet i hvem som har ansvaret for de ulike arbeidsoppgavene. Avtalen skal underskrives av de som kan forplikte partene etter ordinær avtale- og selskapsrett.

Det ble opplyst under tilsynet at regnskapsførerselskapet hadde opprettet oppdragsavtaler med samtlige oppdragsgivere, men at flere avtaler ikke hadde kommet i retur fra oppdragsgiver i signert stand. Etter tilsynet ble det innsendt en oversikt som viste at det manglet underskrevne oppdragsavtaler for 95 oppdrag. Dette utgjorde ca. 17 % av oppdragene.

I tilsvarene fra selskapet er det anført at rutinene for oppstart av kundeforhold, herunder inngåelse av oppdragsavtaler, er gjennomgått og endret. Oppdaterte rutiner var vedlagt tilsvaret. Det fremgår også at selskapet per 31. august 2018 manglet signatur kun på en oppdragsavtale.

Som det fremgår ovenfor følger det av regnskapsførerloven § 3 første ledd at "*Oppdragsavtalen undertegnes av oppdragsgiver og regnskapsfører.*" Finanstilsynet legger med det til grunn at dette innebærer at oppdragsavtalen skal utarbeides og underskrives når oppdragets omfang er klarlagt.

4. 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, men det ble også avdekket mangler.

Finanstilsynet ser det som kritikkverdig at regnskapsførerselskapet på tilsynstidspunktet manglet underskrevne oppdragsavtaler med så mange av oppdragsgiverne. Finanstilsynet tar imidlertid til etterretning selskapets tilsvarende og legger til grunn at de mangler som ble konstatert under tilsynet er, eller vil bli, rettet opp.

For Finanstilsynet

Bernt Jan Aaland
tilsynsrådgiver

Wenche Falch-Hennum
spesialrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.