



VÅR REFERANSE

DERES REFERANSE

DATO

30.08.2024

Tilsynsrapport - vedtak

Finanstilsynet viser til stedlig tilsyn 5. mars 2024.

Tilsynet avdekket alvorlige feil og mangler i oppfyllelsen av lovkrav på flere sentrale områder i regnskapsselskapet, noe som innebærer at du ikke har overholdt pliktene som du er ansvarlig for. Dette omfatter både lovkrav som gjelder virksomhetsstyringen i selskapet, etterlevelse av hvitvaskingsregelverket og krav som gjelder for utføringen av regnskapsoppdrag.

Foreløpig tilsynsrapport ble sendt deg 27. mai 2024. I ditt tilsvare som Finanstilsynet mottok 2. august 2024, erkjenner du at du ikke har utøvd dine roller som daglig leder, oppdragsansvarlig, kvalitetsstyrings- og hvitvaskingsansvarlig i tråd med lover og forskrifter. Det fremkommer av ditt tilsvare at du mener det er punkter i den foreløpige tilsynsrapporten som regnskapsselskapet nå har rettet opp, uten at det er nærmere konkretisert hvilke punkter dette er. Det vises også til forbedringsarbeidet som ble startet opp høsten 2023.

Finanstilsynet har vurdert det som fremkommer av tilsvaret, men kan ikke se at det tilkommer ny informasjon som tilsier at vedtak ikke skal treffes.

Finanstilsynet har derfor, i samsvar med det som ble varslet, fattet følgende vedtak:

Med hjemmel i regnskapsførerloven § 6-1 første ledd bokstav b, kaller Finanstilsynet tilbake [REDACTED] godkjenning som statsautorisert regnskapsfører.

Vedtaket settes i kraft **1. oktober 2024**.

Konsekvensen av vedtaket vil være at du ikke lenger kan påta deg regnskapsføring for andre i næring, ha oppdragsansvar for regnskapsoppdrag eller benytte tittelen "statsautorisert regnskapsfører". Du vil likevel fortsatt kunne føre regnskap i et ordinært ansettelsesforhold så lenge det ikke krever at du har godkjenning som statsautorisert regnskapsfører.

Dette vedtaket kan påklages innen tre uker etter at vedtaket er mottatt. Klage sendes Finanstilsynet. Klageinstans er Klagenemnden for revisor-, regnskapsfører- og inkassosaker. 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.

1 Innholdet i denne tilsynsrapporten

- Nærmere om tilsynet, se punkt 2
- Forhold som Finanstilsynet avdekket, se punkt 3
- Rettslig grunnlag og nærmere om vilkårene i loven for å kunne fatte vedtak, se punkt 4
- Hvorfor Finanstilsynet mener at vedtak er nødvendig, se punkt 5

2 Nærmere om tilsynet

Tilsynet omfattet det godkjente regnskapsselskapet [REDACTED], og deg som daglig leder og statsautorisert regnskapsfører. Du var frem til 1. januar 2024 også oppdragsansvarlig regnskapsfører for samtlige av selskapets regnskapsoppdrag.

Du møtte på tilsynet i rollen som daglig leder og oppdragsansvarlig regnskapsfører.

Du bekreftet at du også innehar rollene som hvitvaskings- og kvalitetsstyringsansvarlig i selskapet. Du har vært ansatt i selskapet siden 1. august 2012 og har i hele perioden innehatt rollen som daglig leder. Du var inntil 1. januar 2024 også oppdragsansvarlig for samtlige av selskapets 590 regnskapsoppdrag.

Styret i selskapet der du er daglig leder består av seks medlemmer som alle er kunder hos regnskapsselskapet. Regnskapsselskapets omsetning i 2022 var på ca. kr 9 mill. Selskapet hadde da tilsynene ble avholdt ti ansatte.

Formålet med Finanstilsynets tilsyn var å kontrollere om selskapets organisering, rutiner og intern kontroll er i samsvar med regnskapsførerlovgivningen, herunder god regnskapsføringsskikk. Også etterlevelsen av regnskapsloven, bokføringsloven og annen relevant lovgivning ble kontrollert. Regnskapsførere har en viktig oppgave knyttet til å hindre eller avdekke økonomisk kriminalitet. Tilsynet dekket derfor også regnskapsselskapets oppfyllelse av pliktene etter hvitvaskingslovgivningen. Dersom regnskapsselskaper 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.

Ny regnskapsførerlov og ny bransjefastsatt standard for "god regnskapsføringsskikk" (GRFS) trådte i kraft fra 1. januar 2023. For enkeltoppdrag som er gjennomgått under tilsynet gjaldt den forrige regnskapsførerloven og den forrige GRFS. Innholdet i det tidligere regnskapsførerregelverket ble i all hovedsak videreført. Feilene og manglene som ble avdekket ved gjennomgang av enkeltoppdrag, er derfor mangler også etter någjeldende regnskapsførerregelverk.

3 Forhold som Finanstilsynet avdekket

3.1 Virksomhetsstyringen i selskapet

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

3.1.1 Daglig leders ansvar

3.1.1.1 Daglig leders ansvar etter selskapslovgivningen

Som daglig leder i et samvirkeforetak er du ansvarlig for den daglige ledelsen av selskapet og skal følge de retningslinjer og pålegg styret har gitt. Du skal blant annet sørge for at selskapets regnskap er i samsvar med lov og forskrifter, jf. samvirkelova § 78 fjerde ledd. Du skal minst hver fjerde måned gi styret underretning om selskapets virksomhet, stilling og resultatutvikling, jf. samvirkelova § 79 første ledd.

3.1.1.2 Daglig leders ansvar etter risikostyringsforskriften

Regnskapselskaper er underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll, jf. § 1 nr. 9. Forskriften krever at vesentlige risikoer identifiseres, håndteres og rapporteres slik som fastsatt.

Etter forskriften har du som daglig leder ansvar for å påse at risikostyringen og internkontrollen blir gjennomført, herunder etablering av rutiner for risikoovervåkning, jf. § 4. Du må løpende følge opp endringer i foretakets risikoer. Videre skal du minst en gang årlig utarbeide en samlet vurdering av risikosituasjonen som skal behandles av styret, jf. § 8. Det er ditt ansvar 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 du som daglig leder ser at det foreligger forhold som innebærer vesentlige risikoer for selskapet, må du rette på forholdet og/eller rapportere til styret.

3.1.1.3 Daglig leders ansvar etter hvitvaskingslovgivningen

Statsautoriserte regnskapsførere og regnskapsforetak 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 identifiserte risikoer og oppfyller plikter etter hvitvaskingslovgivningen. Flere av kravene ligger under ditt ansvarsområde som daglig leder, herunder sørge for at det utarbeides rutiner som blir lagt frem for styret for fastsettelse. Du skal påse at rutinene etterleveres. For statsautoriserte regnskapsførere som er daglige ledere kan mangler i etterlevelsen av hvitvaskingslovgivningen i yrkesutøvelsen gi grunnlag for tilbakekall av den personlige godkjenningen.

3.1.2 Finanstilsynets vurdering av ivaretagelse av ditt ansvar som daglig leder

Som daglig leder i et godkjent regnskapselskap plikter du å utføre dine oppgaver i tråd med den lovgivning selskapet er underlagt. Dersom det godkjente regnskapselskapet ikke drives i samsvar med lovgivningen vil lovbrudd som kan henføres til ditt ansvarsområde kunne få betydning for din personlige godkjenning som statsautorisert regnskapsfører. Av gjennomgangen under fremgår at det under tilsynet ble avdekket en rekke mangler, flere av disse alvorlige.

Finanstilsynet mener at du som daglig leder ikke har utført dine plikter i tråd med lovgivningen ved at du ikke har satt deg tilstrekkelig inn i de krav som gjelder for et regnskapselskap som er organisert som et samvirkeforetak. Dette gjelder både i etterlevelse av samvirkelova og de krav som stilles til et regnskapselskap. Finanstilsynet viser til følgende:

- 1) Som det fremkommer i punkt 4.4 har du ikke påsett at det er blitt etablert en forsvarlig risikostyring og internkontroll i regnskapsselskapet, herunder at du ikke har utarbeidet og oversendt til styret en årlig samlet vurdering av risikosituasjonen i selskapet. Finanstilsynet mener at det foreligger brudd på forskrift om risikostyring og internkontroll § 4 punkt 1 og § 8 andre ledd. Finanstilsynet anser bruddet for grovt.
- 2) Som det fremkommer av punkt 4.3 avdekket tilsynet alvorlige mangler i selskapets etterlevelse av kravene i hvitvaskingsloven. Både som selskapets hvitvaskingsansvarlig og som daglig leder er du ansvarlig for slik etterlevelse. Finanstilsynet mener bruddet er grovt.
- 3) Du har ikke minst hver fjerde måned sørget for å gi styret underretning om selskapets virksomhet, stilling og resultatutvikling. Finanstilsynet mener at det foreligger brudd på samvirkelova § 79 første ledd.

3.2 Kvalitetsstyring

Det er et lovkrav at et regnskapsselskap skal ha en forsvarlig kvalitetsstyring som skal omfatte retningslinjer og rutiner for å sikre at foretakets regnskapsoppdrag utføres og dokumenteres i samsvar med kravene i kapittel 5 i regnskapsførerloven, jf. § 4-1 andre ledd. Det følger videre av samme bestemmelse at en statsautorisert regnskapsfører skal ha ansvar for kvalitetsstyringen. Videre følger det av GRFS 2.1 fjerde ledd at den som utpekes som kvalitetsstyringsansvarlig skal ha nødvendig kompetanse og kapasitet til å sørge for at regnskapsselskapet til enhver tid har en forsvarlig kvalitetsstyring.

Du bekreftet under tilsynet at du er utpekt som ansvarlig for kvalitetsstyringen i regnskapsselskapet. Finanstilsynet fikk før tilsynet oversendt dokumentet "Risikostyring og internkontroll" som dokumentasjon på regnskapsselskapets kvalitetsstyring. Dokumentet bærer etter Finanstilsynets vurdering preg av å være utskrift av standard rutiner som ikke er tilpasset virksomheten i regnskapsselskapet. Eksempel på dette er:

- Det er ikke fylt ut tekst i kolonnen "testing/kommentar" på noen av oppgavene som er listet opp i dokumentet.
- Det er ikke fylt ut konklusjon på noen av oppdragstypene slik det er lagt opp til i malen.
- Beskrivelsen av hvordan oppdragsdokumentasjon for bokføringsoppdrag skal gjennomføres samsvarer ikke med hvordan oppdragsdokumentasjonen i praksis oppbevares, jf. punkt 4.5.
- Dokumentet mangler blant annet beskrivelse av følgende forhold;
 - Hvordan regnskapsselskapet skal håndtere forberedelsen av nye oppdrag, jf. regnskapsførerloven § 5-1.
 - Hvordan regnskapsselskapet skal håndtere oppdragsavtaler og fullmakter, jf. regnskapsførerloven § 5-2.
 - Retningslinjer som gjelder plikten til å frasi seg oppdraget, jf. regnskapsførerloven § 5-5.

Etter Finanstilsynets vurdering har du som kvalitetsstyringsansvarlig ikke tilrettelagt for en forsvarlig kvalitetsstyring etter de krav som følger av regnskapsførerloven § 4-1 andre ledd. At det ikke er utarbeidet rutiner som sikrer en forsvarlig kvalitetsstyring anses som et grovt brudd på dine plikter som statsautorisert regnskapsfører og som utpekt kvalitetsstyringsansvarlig i selskapet.

3.3 Etterlevelse av hvitvaskingsregelverket

Finanstilsynet viser til pkt. 4.1.1.3 overfor hvor kravene til å gjennomføre en virksomhetsinnrettet risikovurdering fremgår, jf. hvitvaskingsloven § 7.

3.3.1 Virksomhetsinnrettet risikovurdering

Rettslig grunnlag

Formålet med risikovurderingen er at rapporteringspliktige skal ha kunnskap om hvilke trusler egen virksomhet er utsatt for og hvilke sårbarheter (iboende risiko) egen virksomhet har. Ved risikovurderingen skal det blant annet tas i betraktning egen virksomhet, herunder særlig art og omfang, tjenester og kundeforhold, type kunder og kundegrupper, samt geografiske forhold. Risikovurderingen skal tilpasses virksomhetens omfang, dokumenteres og holdes oppdatert.

Den virksomhetsinnrettede risikovurderingen er et sentralt element i regnskapsførings- virksomhetens styrings- og kontrollstruktur, og danner grunnlaget for regnskapsførers arbeid mot hvitvasking og terrorfinansiering. Risikovurderingen skal danne grunnlaget for rutiner, som igjen skal sikre at virksomheten håndterer identifiserte risikoer og oppfyller øvrige plikter etter hvitvaskingslovgivningen. 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).

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.

Det er regnskapsforetakets 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 regnskapsforetakets størrelse, tjenestespekter, kundemasse m.m.

Foretakets etterlevelse og Finanstilsynets vurdering

Det fremkommer av dokumentet [REDACTED] at det er du som hvitvaskingsansvarlig som har ansvaret for å identifisere og vurdere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til virksomheten i regnskapsselskapet. Denne risikovurderingen skal dokumenteres og oppdateres årlig. Det fremkommer videre av rutineene at risikovurderingen og oppdateringene av disse skal fastsettes av styret i selskapet.

Det ble fremlagt en risikovurdering som var utarbeidet av deg som hvitvaskingsansvarlig 10. januar 2024. Du bekreftet at dette var første gang det var utarbeidet en virksomhetsinnrettet risikovurdering i regnskapsselskapet. Risikovurderingen er ikke fremlagt for og fastsatt av styret. Fremlagt risikovurdering er mangelfull ved at det blant annet ikke er gjennomført en vurdering av regnskapsselskapets tjenesteområder. I malen der dette skal gjøres er det lagt inn omsetningstall for selskapet. For øvrig er det fravær av kommentarer til de vurderinger som er gjort. Risikoen for alvorlig svikt i overholdelsen av hvitvaskingsregelverket er satt til *middels* der sannsynligheten er vurdert som *liten*. Risikoen for mindre avvik i overholdelsen av hvitvaskingsregelverket er satt til *lav* der sannsynligheten er vurdert som *liten*. Med de mangler som ble avdekket under tilsynet viser disse vurderingene mangelen på forståelse av hvilke plikter selskapet har etter hvitvaskingsloven.

Etter Finanstilsynets vurdering har du i rollen som hvitvaskingsansvarlig ikke gjennomført en virksomhetsinnrettet risikovurdering etter de krav som følger av hvitvaskingsloven § 7. I rollen som daglig leder har du ikke påsett at rutinene er blitt lagt frem for styret for fastsettelse. Plikten til å gjennomføre en virksomhetsinnrettet risikovurdering har vært gjeldende siden oktober 2018. Når det nærmere seks år etter at loven trådte i kraft først utarbeides en virksomhetsinnrettet risikovurdering er det store mangler i denne. Den virksomhetsinnrettede risikovurderingen er grunnlaget for selskapets arbeid innen hvitvasking.

Du har som daglig leder og hvitvaskingsansvarlig vært ansvarlig for at det utarbeides en virksomhetsinnrettet risikovurdering som blir lagt frem til styret for godkjenning. Du har i flere år ikke overholdt denne plikten. Finanstilsynet anser dette som et grovt brudd på dine plikter som daglig leder og hvitvaskingsansvarlig.

3.3.2 Risikoklassifisering

Det fremkommer i kapittel 5.4 i dokumentet [REDACTED] hvordan risikovurdering av klienter skal utføres. Det er her beskrevet at risikoen til klientene i utgangspunktet skal vurderes som *Normal*, men at klienten kan risikoklassifiseres som *Lav* eller *Høy* etter fastsatte kriterier. Det er videre definert hvilke kundetiltak som skal iverksettes basert på den risikovurdering som gjøres.

Finanstilsynet mottok i forkant av tilsynet oversikt over regnskapsoppdrag der det var satt risiko. Oversikten omfattet 452 oppdragsgivere. Oversikten manglet 138 oppdragsgivere i forhold til den listen som fremkommer i Enhetsregisteret, der regnskapsselskapet er oppført med 590 regnskapsoppdrag. Du forklarte under tilsynet at avviket skyldtes mindre oppdragsgivere som driver næring i svært begrenset omfang og som på grunn av dette var utelatt fra oversikten som regnskapsselskapet sendte til Finanstilsynet. 438 oppdragsgivere var oppført med lav risiko og de resterende 14 med moderat risiko. Det fremkom ingen begrunnelse som viste hvorfor oppdragsgiverne var satt til å ha lav risiko. Blant oppdragsgivere som var vurdert med lav risiko fantes det også oppdragsgivere som er registrert i bransjer som er vurdert til å ha høy risiko, uten at regnskapsselskapet har begrunnet hvorfor risikoen for disse likevel kan settes til lav.

Det er konstatert brudd på regnskapsselskapets plikter etter hvitvaskingsloven § 9, som du i rollen som hvitvaskingsansvarlig er ansvarlig for. Du har i rollen som daglig leder heller ikke påsett at det er blitt gjennomført en forsvarlig risikoklassifisering.

3.3.3 Rutiner

Regnskapsselskapet skal ha skriftlige rutiner som sikrer etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket, jf. hvitvaskingsloven § 8 første ledd. Rutinene må de være tilpasset virksomhetens art og omfang for å kunne virke etter sin hensikt, jf. § 8 andre ledd. Det betyr at det må være en sammenheng mellom selskapets virksomhetsinnrettede risikovurdering og rutinene. Regnskapsselskaper med få kunder og et begrenset tjenestetilbud vil ikke trenge et like omfattende og komplekst rutineverk som større selskaper. Plikten til å ha skriftlige rutiner påhviler imidlertid alle regnskapsselskaper, uansett størrelse, og er en videreføring av tilsvarende plikt etter hvitvaskingsloven av 2009. Rutinene skal være fastsatt på øverste nivå hos den rapporteringspliktige og det skal utpekes en person i ledelsen som har et særskilt ansvar for å følge opp rutinene, jf. hvitvaskingsloven § 8 fjerde og femte ledd.

De skriftlige rutinene må dekke både plikter som skal sikre at selskapet 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.

Dokumentet [REDACTED] ble opplyst å inneholde det som er dokumentasjon på regnskapsselskapets rutiner etter hvitvaskingsloven. Du bekreftet under tilsynet at dette er første gang det er utarbeidet skriftlige rutiner. Du bekreftet videre at rutinene i hovedsak beskriver hvordan påkrevde aktiviteter er tenkt utført og ikke nødvendigvis gjenspeiler hvordan arbeidet utføres i dag. Revisor har kommentert i nummerert brev nr. 1 den 30. november 2023 at selskapet anbefales å foreta en gjennomgang av rutinene for å påse at de tilfredsstillende krav som stilles.

Med bakgrunn i de mangler som ble avdekket under tilsynet, mener Finanstilsynet at regnskapsselskapet 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 øvrige områder der Finanstilsynet har avdekket mangler eller brudd på bestemmelser i hvitvaskingsloven. De avdekkede forhold viser etter Finanstilsynets oppfatning en svikt i selskapets etterlevelse av hvitvaskingsregelverket, som du som hvitvaskingsansvarlig er ansvarlig for. I rollen som daglig leder har du ikke påsett at rutinene er blitt fremlagt for selskapets styre. Finanstilsynet anser dette samlet sett som et grovt brudd på dine plikter som daglig leder og hvitvaskingsansvarlig i regnskapsselskapet.

3.3.4 Kundetiltak

For at regnskapsforetaket 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.

3.3.4.1 Bekreftelse av opplysninger om kunde

Det følger av hvitvaskingsloven § 13 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 fremkommer i kapittel 5.1 i dokumentet [REDACTED] at kundetiltak skal gjennomføres og dokumenteres manuelt ved bruk av skjema "Registrering av klientopplysninger". I tillegg skal gjøres oppslag mot offentlig tilgjengelige registre og sanksjonslister der det på bakgrunn av dette skal utarbeides oversiktskart over

kontrollstrukturen for virksomheten. Det fremkommer videre av punkt 5.2 i dokumentet at kundetiltak skal gjennomføres før regnskapselskapet påtar seg et regnskapsoppdrag.

Finanstilsynets kontroll av fire enkeltoppdrag avdekket at det ikke forelå bekreftelse av kundeopplysninger mot offentlig register eller firmaattest på noen av de kontrollerte oppdragene.

Dette er konstatert brudd på hvitvaskingsloven § 13 andre ledd, som du som daglig leder, hvitvaskingsansvarlig og oppdragsansvarlig for alle de kontrollerte oppdragene er ansvarlig for.

3.3.4.2 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.

Gjennomgang av enkeltoppdrag avdekket at det ikke var dokumentert at det var foretatt en vurdering av reelle rettighetshavere på noen av de kontrollerte oppdragene. Det var heller ikke hentet inn en egenerklæring fra oppdragsgiver på noen av oppdragene.

Det er konstatert brudd på hvitvaskingsloven § 13 tredje ledd, jf. § 14, som du som daglig leder, hvitvaskingsansvarlig og oppdragsansvarlig for alle de kontrollerte oppdragene er ansvarlig for.

3.3.4.3 Politisk eksponerte personer

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.

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 PEPer 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.

Gjennomgang av enkeltoppdrag avdekket at det ikke var dokumentert at det var foretatt en identifisering av eventuelle politisk eksponerte personer (PEP) på noen av de kontrollerte oppdragene. Det var heller ikke hentet inn egenerklæring fra oppdragsgiver på noen av oppdragene.

Den manglende kontrollen er brudd på hvitvaskingsloven § 13 fjerde ledd, som du som daglig leder, hvitvaskingsansvarlig og oppdragsansvarlig for alle de kontrollerte oppdragene er ansvarlig for.

3.3.5 Opplæringstiltak

Det fremkommer i kapittel 3 at du som hvitvaskingsansvarlig har ansvar for utarbeidelse av et opplæringsprogram for oppdragsansvarlige og medarbeidere i selskapet. Det fremkommer videre av rutinene at det skal lages en opplæringsplan som viser alle ansattes navn, stilling, erfaringsnivå, planlagt opplæring og dato for utarbeidelse.

Det ble under tilsynet ikke fremlagt opplæringsprogram som beskrevet i fremlagte rutiner. Finanstilsynet mottok imidlertid referat fra personalmøte som var avholdt 14. desember 2023 der selskapets rutiner vedrørende tiltak mot hvitvasking skal være gjennomgått. Utover dette ble det ikke fremlagt dokumentasjon på at det tidligere er blitt gjennomført noen form for opplæring av de ansatte.

Krav til jevnlig opplæring av ansatte har vært gjeldende fra 2009. Finanstilsynet mener at gjennomført opplæring ikke er dekkende for de krav som stilles. Det foreligger derfor et brudd på hvitvaskingsloven § 36, som du som daglig leder og hvitvaskingsansvarlig er ansvarlig for.

3.3.6 Finanstilsynets vurdering av regnskapsselskapets etterlevelse av hvitvaskingsregelverket

Tilsynet avdekket alvorlige og systematiske brudd på regnskapsselskapets plikter etter hvitvaskingsregelverket, herunder manglende virksomhetsinnrettet risikovurdering, rutiner og utførelse av kundetiltak. Bruddene hadde pågått i lang tid. De avdekkede forhold viser etter Finanstilsynets oppfatning en grunnleggende svikt i selskapets etterlevelse av hvitvaskingsregelverket. Finanstilsynet anser dette samlet sett som et grovt brudd på regnskapsselskapets plikter etter hvitvaskingsregelverket. Du er som daglig leder og hvitvaskingsansvarlig for bruddene.

3.4 Etterlevelse av risikostyringsforskriften

Alle regnskapsforetak er underlagt risikostyringsforskriften, jf. § 1 nr. 9, og skal ha hensiktsmessige systemer for risikostyring og internkontroll. Risikostyringsforskriften pålegger foretaket å vurdere hvilke vesentlige risikoer som er knyttet til virksomheten, og gjennomføre nødvendige tiltak for å redusere risikoene til 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 foretaket 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 foretaket for å redusere de risikoene som ligger i foretaket og den virksomheten som drives. Om det er forhold som innebærer vesentlig risiko for foretaket, må daglig leder sørge for at det settes i verk tilstrekkelige, risikoreduserende tiltak eller rapportere til styret.

Det fremkommer i nummerert brev nr. 1 fra revisor, datert 30. november 2023, at selskapet ikke har tilstrekkelig rutiner for å følge opp kravene i henhold til *forskrift om risikostyring og internkontroll* og at selskapet ikke har utarbeidet lovpålagte dokumenter. Regnskapsselskapet kunne på tilsynsdagen ikke fremlegge dokumentasjon på at det var gjennomført en årlig risikovurdering. Det fremkom heller ikke i noen av det fremlagte protokollene fra styremøtene at ivaretagelse av kravene etter *forskrift om risikostyring og internkontroll* har vært et tema.

Du har som daglig ikke utført de plikter som følger av forskriften §§ 4 og 8. Finanstilsynet anser dette som et grovt brudd på lovfastsatte plikter da dette har medført at selskapet har unnlatt å vurdere hvilke vesentlige risikoer som er knyttet til virksomheten samt å gjennomføre tiltak for å få risikoene redusert til et akseptabelt nivå.

3.5 Oppbevaring av oppdragsdokumentasjon

Det følger av regnskapsførerloven § 5-3 første ledd at regnskapsfører skal dokumentere regnskapsoppdrag på en måte som er tilstrekkelig til å vise at oppdraget er utført i samsvar med bestemmelsene i dette kapitlet. Videre følger det av § 5-3 andre ledd at dokumentasjonen skal oppbevares i fem år etter regnskapsårets slutt.

Det fremkom under tilsynet at det ikke var utarbeidet noen oppdragsdokumentasjon på de oppdragene som ble valgt ut for kontroll hvor det fremgikk hvordan oppdraget var utført, da det ble opplyst at regnskapsselskapet hadde som rutine at den dokumentasjonen som ble utarbeidet ble levert til oppdragsgiver etter at årsregnskapet for det enkelte regnskapsåret var ferdigstilt. Den eneste oppdragsdokumentasjonen som blir oppbevart hos regnskapsselskapet er filer som ble benyttet til avstemmingsarbeid av offentlige avgifter samt eventuelle e-poster som er lagret i den enkelte saksbehandlers e-post.

Det foreligger med dette brudd på regnskapsførerloven § 5-3, som du som daglig leder og oppdragsansvarlige for alle de kontrollerte oppdragene er ansvarlig for. Finanstilsynet anser pliktbruddet som grovt.

3.6 Gjennomgang av regnskapsoppdrag

Under tilsynet kontrollerte Finanstilsynet utførelsen av fire utvalgte regnskapsoppdrag. Finanstilsynet har sammenholdt resultatet med informasjonen regnskapsselskapet ga om organisasjon, rutineopplegg og intern kontroll, og vurdert dette opp mot kravene i regnskapsførerloven, herunder kravet til god regnskapsføringsskikk.

Oppdragene ble kontrollert for å gjennomgå den dokumentasjonen som regnskapsselskapet utarbeider for oppdragsgiverne. Gjennomgangen baserte seg i hovedsak på dokumentasjon for 2022. Du er oppdragsansvarlig for samtlige oppdrag. Det er benyttet medarbeider på alle oppdragene. Det vises til varslet hvor det nærmere fremgår hvilke oppdrag som er kontrollert.

Ved gjennomgang av enkeltoppdragene ble følgende forhold kontrollert:

- Årsregnskap
- 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 31.12.2022
- Eventuell kommunikasjon med oppdragsgiver om uregelmessigheter i oppdraget
- Perioderapport og periodiske avstemminger for en valgt periode

Kontrollen av oppdragene avdekket alvorlige feil og mangler i forhold til kravene i regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk og annen relevant lovgivning. Det vises til punktene nedenfor. Det presiseres at det ved gjennomgang av enkeltoppdrag blir vist til

bestemmelsene i forrige regnskapsførerlov og forrige GRFS, som var gjeldende for det året som ble kontrollert.

3.6.1 Fremdriftsoversikt

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 6.2.1 at fremdriftsoversikten for gjennomføring av sentrale oppgaver skal vise at arbeidet er utført til den tid som følger av oppdragsavtalen og krav gitt i eller i medhold av lov. Dato for utføring av blant annet følgende skal angis;

- Avstemminger, eventuelt kontroll av at nødvendige avstemminger er gjennomført av andre
- Produksjon av oppgaver og rapporter
- Kvalitetskontroll

Finanstilsynet avdekket ved oppdragsgjennomgangen at det for ingen av de kontrollerte oppdragene forelå fremdriftsoversikt for gjennomføring av sentrale oppgaver.

Det foreligger brudd på regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 6.2.1. Du er som daglig leder ansvarlig for at det er iverksatt rutiner på området, og som oppdragsansvarlig for alle de kontrollerte oppdragene ansvarlig for at det blir utarbeidet dokumentasjon som oppfyller lovkravene. Finanstilsynet anser bruddet som grovt.

3.6.2 Gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 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. Vurderingene skal dokumenteres som del av oppdragsdokumentasjonen.

For ingen av de kontrollerte oppdragene forelå det dokumentasjon som viste at oppdragsansvarlig regnskapsfører hadde foretatt en dokumentert gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner. Det ble under tilsynet opplyst om at det ikke hadde blitt foretatt en slik gjennomgang på noen oppdrag.

Det foreligger brudd på regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.2. Du er som daglig leder ansvarlig for at det er iverksatt rutiner på området, og som oppdragsansvarlig for alle de kontrollerte oppdragene ansvarlig for at det blir utarbeidet dokumentasjon som oppfyller lovkravene. Finanstilsynet anser pliktbruddet som grovt.

3.6.3 Overordnet intern kontroll på oppdragsnivå

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 7.1, at den oppdragsansvarlige eller annen statsautorisert 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.

Dokumentasjon for kontrollen skal inngå som del av regnskapsførers oppdragsdokumentasjon, jf. regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 7.4.

Slike kontroller er nødvendig risikoreduserende tiltak for å sikre at regnskapsoppdraget 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 er den oppdragsansvarlige sitt ansvar å påse at dette faktisk blir gjort.

For ingen av de kontrollerte oppdragene forelå det dokumentasjon som viste at oppdragsansvarlig regnskapsfører hadde gjennomført overordnet intern kontroll på oppdragene. Det ble under tilsynet opplyst om at det ikke har blitt utført en slik kontroll på noen oppdrag.

Det foreligger brudd på regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 7.1. Du er som daglig leder ansvarlig for at det er iverksatt rutiner på området, og som oppdragsansvarlig for alle de kontrollerte oppdragene ansvarlig for at det blir utarbeidet dokumentasjon som oppfyller lovkravene. Finanstilsynet anser pliktbruddet som grovt.

3.6.4 Kontroll av medarbeiders oppdragsutførelse

Når arbeid utføres av medarbeidere som ikke har godkjenning som statsautoriserte regnskapsførere, skal oppdragsansvarlig regnskapsfører som et risikoreduserende tiltak forsikre seg om at arbeidet blir utført i henhold til lovkrav og oppdragsavtale. Kvalitetskontroll kan gjennomføres av annen statsautorisert 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. Dette følger av kravene i 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.

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.

For ingen av kontrollerte oppdragene forelå det dokumentasjon som viste at du som oppdragsansvarlig regnskapsfører hadde kvalitetskontrollert arbeid utført av medarbeidere uten godkjenning. Du opplyste under tilsynet at du ikke har utført en slik kontroll på noen oppdrag.

Det foreligger brudd på regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 7.2, 7.3 og 7.4. Kontroll av medarbeiders oppdragsutførelse er sentralt for å sikre nødvendig kvalitet i arbeidet som utføres

for oppdragsgiverne. Du er som daglig leder ansvarlig for at det er iverksatt rutiner på området, og som oppdragsansvarlig for alle de kontrollerte oppdragene ansvarlig for at oppdragene blir kvalitetssikret og at det blir utarbeidet dokumentasjon som oppfyller lovkravene. Finanstilsynet anser bruddet som grovt.

3.6.5 Databehandleravtaler

Det følger av artikkel 28 i personvernforordningen at når oppdragsansvarlig som er den behandlingsansvarlige for personopplysninger setter ut hele eller deler av behandlingen av personopplysninger til andre virksomhet blir denne å regne som databehandler. Det skal da lages en databehandleravtale som definerer hvilke personopplysninger som skal behandles, beskrivelse av selve behandlingen, den behandlingsansvarliges plikter og rettigheter, samt databehandlerens forpliktelser.

Det ble ikke lagt frem databehandleravtale på noen av de kontrollerte oppdragene. Det er imidlertid tatt inn ett punkt i oppdragsavtalen om personvern, men dette er ikke dekkende i forhold til de krav som settes til en databehandleravtale.

Det foreligger brudd på regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. artikkel 28 i personvernforordningen. Du er som daglig leder ansvarlig for at det er iverksatt rutiner på området, og som oppdragsansvarlig for alle de kontrollerte oppdragene ansvarlig for at det blir utarbeidet dokumentasjon som oppfyller lovkravene.

4 Rettslig grunnlag og nærmere om vilkårene i loven for å kunne fatte vedtak

4.1 Hjemmel

Hjemmel for vedtak om tilbakekall av godkjenning som regnskapsfører er regnskapsførerloven av 16. desember 2022 nr. 90 § 6-1 første ledd bokstav b. Bestemmelsen lyder:

"§ 6-1. Tilbakekall og suspensjon av godkjenningen som statsautorisert regnskapsfører

Finanstilsynet kan kalle tilbake godkjenningen hvis en statsautorisert regnskapsfører

.. ...

b. anses uskikket fordi vedkommende har overtrådt sine plikter etter lov og forskrifter og overtredelsen er grov eller flere overtredelser til sammen er grove."

Paragrafen er i det vesentlige en videreføring av tilbakekallsbestemmelsen i den tidligere regnskapsførerloven, og tilsvarer tilbakekallsbestemmelsen i revisorloven¹. Forarbeidene til den tidligere regnskapsførerloven og forarbeidene til gjeldende revisorlov er av betydning ved anvendelsen av hjemmelen for tilbakekall av godkjenningen som statsautorisert regnskapsfører i den nye regnskapsførerloven. Også forvaltningspraksis og rettspraksis knyttet til den forrige loven vil derfor være av betydning.

4.2 Vilåret om grov overtredelse

For at vedtak om tilbakekall skal kunne fattes må den statsautoriserte regnskapsføreren grovt ha overtrådt sine plikter etter lov og forskrifter. Punkt 4 og 5 inneholder en nærmere beskrivelse av hvilke plikter Finanstilsynet mener at er overtrådt og hvorfor.

¹ Revisorloven § 14-1

Vilkåret er utformet slik at det er oppfylt dersom en overtredelse er grov eller flere overtredelser til sammen er grove.

I tillegg til å beskrive hvilke plikter Finanstilsynet mener at er overtrådt og hvorfor, har Finanstilsynet for hvert enkelt pliktbrudd, konkludert med om det er grovt. De pliktbruddene Finanstilsynet mener er grove hver for seg er følgende:

- Mangelfull virksomhetsstyring i selskapet (*punkt 3.1.2*)
- Mangelfull etterlevelse av hvitvaskingsregelverket (*punkt 3.3.6*)
- Mangelfull etterlevelse av risikostyringsforskriften (*punkt 3.4*)
- Mangelfull oppbevaring av oppdragsdokumentasjon (*punkt 3.5*)
- Manglende fremdriftsoversikt (*punkt 3.6.1*)
- Ikke utført gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner (*punkt 3.6.2*)
- Ikke utført overordnet intern kontroll på oppdragsnivå (*punkt 3.6.3*)
- Ikke utført kontroll av medarbeiders oppdragsutførelse (*punkt 3.6.4*)

I tillegg til ovennevnte, mener Finanstilsynet det foreligger følgende pliktbrudd, men som ikke hver for seg er ansett som grove:

- Mangelfull kvalitetsstyring (*punkt 3.2*)
- Mangelfull risikovurdering av oppdragsgivere (*punkt 3.3.3*)
- Manglende databehandleravtaler (*punkt 3.6.5*)

Selv om enkelte av pliktbruddene som beskrevet i punkt 4 og 5 ikke skulle være grove, er antallet avdekkede pliktbrudd og alvorligheten i disse slik at overtredelsene uansett til sammen er grove.

Finanstilsynets konklusjon

Finanstilsynet mener at vilkåret om at det foreligger en grov overtredelse eller at flere overtredelser til sammen er grove, er oppfylt.

4.3 Vilkåret om uskikkethet

Det er videre et vilkår for tilbakekall at overtredelsene medfører at regnskapsfører må anses "uskikket" til å være statsautorisert regnskapsfører. Grunnlaget for vurderingen vil være det samlede bildet.

I vurderingen av om en statsautorisert regnskapsfører skal anses som uskikket skal legges vekt på om vedkommende har gjort det som med rimelighet kan kreves for å hindre eller rette på forholdet².

Formålet med å innføre en egen ordning med godkjenning for regnskapsførere som fører regnskap for andre i næring og underlegge bransjen et offentlig tilsyn, er å sikre kvaliteten på de tjenester som leveres. Statsautoriserte regnskapsførere må ha evne og vilje til å innrette virksomheten i samsvar med gjeldende regler og sørge for at virksomheten drives forsvarlig. Tilsynet avdekket grove overtredelser av lovgivningen som du og regnskapsselskapet er underlagt. Overtredelsene gjelder både forhold i regnskapsselskapet og i oppdragsutførelsen.

Det er spesielt alvorlig at det ble avdekket mangler i overordnet kontroll på oppdragsnivå, mangler i kvalitetskontroll av medarbeidere som ikke har godkjenning som statsautoriserte regnskapsførere,

² NOU 2017:15 i kommentaren til § 14-2 på side 270

mangler i gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner samt mangler i oppbevaring av oppdragsdokumentasjon. Tilsynet avdekket også brudd på selskapslovgivningen og mangelfull etterlevelse av risikostyringsforskriften. Finanstilsynet vil videre peke på at statsautoriserte regnskapsførere og godkjente regnskapsselskaper har viktige oppgaver i samfunnets bekjempelse av økonomisk kriminalitet. Finanstilsynet ser derfor svært alvorlig på de systematiske bruddene på pliktene etter hvitvaskingsregelverket. Finanstilsynet konstaterer at du som oppdragsansvarlig regnskapsfører eller som daglig leder ikke har vist vilje eller evne til å overholde lovgivningen som virksomheten er underlagt og sette i verk nødvendige tiltak for å bringe kvaliteten på virksomhetsutøvelsen opp på et forsvarlig nivå.

Finanstilsynets konklusjon

Finanstilsynet mener at omfanget av overtredelsene du er ansvarlig for er vesentlige, har pågått over lang tid, og at de er egnet til å skade interessene til oppdragsgivere, offentlige myndigheter og andre. Finanstilsynet understreker at du som daglig leder er ansvarlig for at den daglige driften er forsvarlig og at oppdragsutførelsen skjer i samsvar med regnskapsførerloven og god regnskapsførings-skikk. Pliktbruddene som er avdekket er så omfattende og gjennomgripende at det ikke kan være tale om unntak fra en ellers forsvarlig oppdragsutførelse og ledelse av virksomheten. Etter en samlet vurdering mener Finanstilsynet at lovens vilkår om at du må anses uskikket til å være statsautorisert regnskapsfører, er oppfylt.

5 Hvorfor Finanstilsynet mener at vedtak er nødvendig

Finanstilsynet er, som det fremkommer foran, av den oppfatning at vilkårene for å tilbakekalle godkjenningen som statsautorisert regnskapsfører er til stede. Finanstilsynet *kan* derfor fatte et slikt vedtak.

I vurderingen av om det *skal* fattes vedtak om å kalle tilbake godkjenningen som statsautorisert regnskapsfører, er Finanstilsynet innforstått med at et vedtak er svært inngripende. Vedtaket må derfor være nødvendig og forholdsmessig.

I denne saken er det avdekket alvorlige pliktbrudd som har pågått over flere år og i ulike roller i regnskapsselskapet.

Offentlig godkjenning av og tilsyn med statsautoriserte regnskapsførere og godkjente regnskapsselskaper 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 statsautoriserte regnskapsførere er korrekte og i tråd med regnskaps- og skattelovgivning m.m. Dette fremkommer blant annet av forarbeidene til regnskapsførerloven, jf. Prop. 130 L (2021-2022) punkt 1.1.

Når statsautoriserte regnskapsførere ikke overholder lovkravene som gjelder for virksomheten, svekkes tilliten både til den enkelte regnskapsfører og til regnskapsførerbransjen. For å ivareta de samfunnsmessige hensynene er det nødvendig å hindre at statsautoriserte regnskapsførere som ikke av eget tiltak sørger for at virksomheten drives i samsvar med lovgivningen og at regnskapsoppdragene 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 har overtrådt sentrale plikter som følger av lov eller forskrifter, fortsatt skal inneha offentlig godkjenning.

Finanstilsynets konklusjon

Finanstilsynet mener at det er nødvendig og forholdsmessig å fatte vedtak om tilbakekall av din godkjenning som statsautorisert regnskapsfører, og at et slikt vedtak skal fattes.

For Finanstilsynet

Anne Merethe Bellamy
direktør for markedstilsyn

Anders Grini
konst. seksjonssjef

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.