



Nes Regnskapsbyrå AS
Bryggevegen 24
2350 NES PÅ HEDMARKEN

VÅR REFERANSE
17/2281

DERES REFERANSE

DATO
26.06.2017

Merknader - endelig rapport

1. Sakens bakgrunn

Finanstilsynet viser til stedlig regnskapsførertilsyn avholdt den 30. mars 2017 og til foreløpige merknader sendt regnskapsførerselskapet den 12. mai 2017, hvor tilsynsrapport datert 25. april fulgte vedlagt. Selskapets tilsvarende svar er mottatt i brev datert 13. juni 2017.

Tilsynet omfatter det autoriserte regnskapsførerselskapet Nes Regnskapsbyrå AS og daglig leder/autorisert regnskapsfører Morten Kongsrud.

Selskapet hadde på tilsynstidspunktet tre ansatte og ca. 160 regnskapsføringsoppdrag. I 2016 hadde selskapet en omsetning på ca. kr 2,3 mill.

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 også 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.

2. Forhold i regnskapsførerselskapet

2.1 Registrering i Brønnøysundregisteret (tilsynsrapporten pkt. 3.1.3 og 3.2)

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.

Det forelå under tilsynet ingen rutine som sikrer at det blir kontrollert at regnskapsførerselskapet registreres som regnskapsførerselskap for oppdragsgiverne og at eventuell manglende registrering blir fulgt opp. Daglig leder opplyste om at selskapet per i dag ikke har en åjourført liste fra Brønnøysundregisteret som viser hvilke oppdragsgivere det er regnskapsfører for. Ved gjennomgang av til sammen seks oppdrag fremgikk det imidlertid at Nes Regnskapsbyrå AS var registrert som regnskapsfører for samtlige av disse oppdragsgiverne.

Basert på de kontroller som ble gjennomført under tilsynet, legger Finanstilsynet til grunn at det kun er mindre avvik mellom det som er registrert i Brønnøysundregistrene og de oppdragsgiverne regnskapsførerselskapet faktisk fører regnskap for. Det fremgår av selskapets tilsvarende at det etter det stedlige tilsynet er iverksatt en rutine som sikrer at kravene i regnskapsførerforskriften § 3-1 første ledd følges opp løpende.

2.2 Bruk av yrkestittelen (tilsynsrapporten pkt. 2.8)

Det følger av regnskapsførerloven § 1 tredje ledd at autorisert regnskapsfører skal benytte yrkesbetegnelsen «*autorisert regnskapsfører*» og at autoriserte regnskapsførerselskap skal bruke betegnelsen «*autorisert regnskapsførerselskap*» i tilknytning til navnet.

Nes Regnskapsbyrå AS benytter ikke betegnelsen «*autorisert regnskapsførerselskap*» på brevark og e-post. Daglig leder benytter heller ikke yrkestittelen «*autorisert regnskapsfører*» systematisk på brev og i e-post.

Det fremgår av tilsvaret at dette vil bli rettet opp.

2.3 Gjennomføring av hvitvaskingsregelverket (tilsynsrapporten pkt.2.13)

Det følger av hvitvaskingsloven § 4 annet ledd nr. 2 at hvitvaskingsregelverket gjelder for autoriserte regnskapsførere. Det vises også til Finanstilsynets rundskriv 8/2009 og 4/2017, som er sendt til alle regnskapsførere, hvor regnskapsførers plikter blir gjennomgått.

Hvitvaskingsregelverket krever at det foreligger 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).

På tilsynstidspunktet var det gjennomført en risikobasert kundekontroll for de fleste oppdragsgiverne. Gjennomgående har regnskapsførerselskapet klassifisert de fleste oppdragsgiverne med lav risiko, uten at det er gitt noen begrunnelse for vurderingen.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsførerselskapet i det videre vil begrunne den vurderingen som gjøres.

2.4 Kapasitet i regnskapsførerselskapet (*tilsynsrapporten pkt. 2.2*)

Det følger av regnskapsførerloven § 2 annet ledd, jf. GRFS pkt. 2.5, at regnskapsførervirksomheten skal vurdere sin kapasitetsmessige sårbarhet og eventuelt iverksette tiltak, slik at oppdragsgivere og egen virksomhet blir minst mulig skadelidende ved situasjoner hvor kapasiteten er lavere enn normalt.

Daglig leder opplyste under tilsynet at regnskapsførerselskapet har et uformelt samarbeid med en annen regnskapsførervirksomhet, men at dette antagelig vil bli formalisert i løpet av sommeren/høsten 2017.

Finanstilsynet påpekte i det foreløpige merknadsbrevet den risikoen som er i Nes Regnskapsbyrå AS ved at daglig leder er eneste autoriserte regnskapsføreren i selskapet. For i størst mulig grad å redusere risikoen, ser Finanstilsynet det derfor som viktig at et formalisert samarbeid kommer på plass så raskt som mulig, eventuelt at det i regnskapsførerselskapet ansettes andre personer med autorisasjon som også kan være oppdragsansvarlige.

Av tilsvaret fremgår at regnskapsførerselskapet har fokus på å få redusert denne risikoen, og som en følge av dette vil det bli etablert et formalisert samarbeid med en annen regnskapsfører/et annet regnskapsførerselskap.

2.5 Datasystemer og sikkerhetskopiering (*tilsynsrapporten pkt. 2.15*)

Det følger av regnskapsførerloven § 2 annet ledd, jf. GRFS punkt 2.8.5, at regnskapsførervirksomheten skal ha en oppdatert og testet beredskapsplan for å kunne håndtere vesentlige driftsavbrudd knyttet til program- og maskinvare, herunder tilfredsstillende rutiner for sikkerhetskopiering.

Daglig leder opplyste under tilsynet om at sikkerhetskopier tas internt i regnskapsførerselskapet. Back-up tas hver natt og det benyttes disketter for lagring av sikkerhetskopiene. Disse diskettene blir oppbevart på regnskapsførerselskapets kontor i et brannsikkert skap. Dette materialet bør av sikkerhetsmessige hensyn oppbevares utenfor regnskapsførerselskapets kontor. Det er ikke etablert noen rutine for å teste at sikkerhetskopiene fungerer.

Regnskapsførerselskapet har i tilsvaret bekreftet at sikkerhetskopier nå blir oppbevart utenfor regnskapsførerselskapets lokaler og at det er testet at sikkerhetskopiene fungerer tilfredsstillende.

3. Regnskapsførerselskapets rutiner og utøvelse av regnskapsføreroppdrag

I tilsynsrapporten beskrives utøvelsen av regnskapsføreroppdrag og om det er etablert organisasjon, rutineopplegg og intern kontroll i forhold til kravene i regnskapsførerloven og

-forskriften, herunder kravet til god regnskapsføringsskikk, jf. regnskapsførerloven § 2 annet ledd. Den rettslige standarden «god regnskapsføringsskikk» utfylles av en standard utarbeidet av Regnskap Norge, DnR og Økonomiforbundet. Finanstilsynet har lagt denne standarden til grunn for merknadene.

3.1 Overordnet intern kontroll på oppdragsnivå (tilsynsrapporten pkt. 3.1.1 og 3.2)

Det følger av GRFS punkt 7.1 «Overordnet intern kontroll på oppdragsnivå» at oppdragsansvarlig eller annen autorisert regnskapsfører minst en gang årlig skal kontrollere følgende for hver oppdragsgiver:

- a) At oppdragsavtale er à jour.
- b) At fullmakter er skriftlig dokumentert og à jour.
- c) At oversikt over mottak og utlevering av oppdragsgivers regnskapsmateriale er à jour.
- d) At vurdering av oppdragsgivers interne rutiner er gjennomført og dokumentert.
- e) At avstemminger utføres og dokumenteres tilfredsstillende.
- f) At handlinger i forbindelse med årsoppgjør er gjennomført.
- g) At rapportering gjennomføres i henhold til oppdragsavtalen og krav gitt i eller i medhold av lov.
- h) At fremdriftsoversikt er à jour.
- i) At oppdragsdokumentasjon er à jour.

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.

Selskapet har ikke utarbeidet en rutine som viser hvordan kravene om overordnet kontroll på oppdragsnivå skal oppfylles. Det kunne under tilsynet heller ikke dokumenteres at det var gjennomført en slik overordnet kontroll for noen av oppdragsgiverne.

Regnskapsførerselskapet anfører i tilsvaret at det er av den oppfatning at det skjemaet som har vært benyttet til kvalitetskontroll har ivaretatt dette kravet, men har likevel utarbeidet et eget skjema som skal benyttes til dette formålet etter tilsynet. Finanstilsynet legger til grunn at innføring av dette vil sikre at de kravene som stilles i GRFS punkt 7.1 blir oppfylt fullt ut.

3.2 Rutine for overtagelse av regnskapsføreroppdrag (tilsynsrapporten pkt. 3.1.3)

Det følger av regnskapsførerloven § 2 annet ledd, jf. GRFS punkt 2.2, at ved overtagelse av oppdrag fra en annen regnskapsfører skal ny regnskapsfører be om en uttalelse om oppdragsforholdet fra tidligere regnskapsfører. Anmodning om slik uttalelse kan i enkelte tilfeller unnlates, bl.a. dersom ny regnskapsfører har god kunnskap om oppdragsgiver og dennes regnskapsførsel. Dette må i så fall begrunnes og dokumenteres i oppdragsdokumentasjonen.

Daglig leder opplyste om at det ikke er etablert en rutine for å innhente en slik uttalelse og at dette heller ikke blir gjort.

Av tilsvaret fremgår at det nå er innført en rutine som innebærer at en slik forespørsel skal sendes når regnskapsførerselskapet overtar oppdrag fra et annet regnskapsførerselskap.

3.3 Oppdragsdokumentasjon (tilsynsrapporten pkt. 3.1.5 og 3.2)

Det følger av regnskapsførerloven § 2 annet ledd, jf. GRFS pkt. 6.2.1 at dato for gjennomføring av sentrale oppgaver skal dokumenteres, herunder

- avstemminger, eventuelt kontroll av at nødvendige avstemminger er gjennomført av andre
- produksjon av oppgaver og rapporter
- kvalitetskontroll

Daglig leder opplyste om at slik loggføring gjøres i oppdragsjournalen til hver enkelt oppdragsgiver. Oppdragsjournalen dekker derimot ikke fullt ut kravene til fremdriftsskjema etter ovennevnte bestemmelse. Bl.a. mangler datert loggføring av avstemminger og gjennomført kvalitetskontroll.

Regnskapsførerselskapet bekrefter i tilsvaret at de mangler som ble konstatert under tilsynet er rettet opp i, ved at loggføring av avstemminger og kvalitetskontroll nå blir registrert i oppdragsjournalen.

4. Finanstilsynets konklusjon

Det stedlige tilsynet viste at regnskapsførerselskapet hadde iverksatt rutiner på en rekke områder i samsvar med de krav som stilles etter regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk, men det ble også avdekket mangler. Det vises til punktene 2 og 3 ovenfor.

Regnskapsførerselskapet har i tilsvaret til Finanstilsynets foreløpige merknader og tilsynsrapporten bekreftet at det vil rette opp i de svakheter og mangler som ble avdekket under tilsynet, noe Finanstilsynet tar til etterretning.

For Finanstilsynet

Kjersti Elvestad
seksjonssjef

Bernt Jan Aaland
tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.