



Imente Juss & Regnskap AS
Ole Deviks Vei 2
0666 OSLO

VÅR REFERANSE
17/3625

DERES REFERANSE

DATO
30.06.2017

Merknader - endelig rapport

1. Sakens bakgrunn

Finanstilsynet viser til stedlig regnskapsførertilsyn avholdt den 26. april 2017 og til foreløpige merknader datert 29. mai 2017 hvor tilsynsrapport datert 9. mai 2017 fulgte vedlagt. Selskapets tilsvarende er mottatt i epost den 21. juni 2017.

Tilsynet omfattet det autoriserte regnskapsførerselskapet Imente Juss & Regnskap AS og daglig leder/autorisert regnskapsfører Christin Bakkeli.

Bakgrunnen for det stedlige tilsynet er at regnskapsførerselskapet og daglig leder ikke er medlem av en bransjeforening som gjennomfører periodisk kvalitetskontroll av sine medlemmer.

Selskapet hadde på tilsynstidspunktet seks ansatte og ca. 90 regnskapsføringsoppdrag. I 2015 hadde selskapet en omsetning på ca. kr 7 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 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 om at regnskapsførerselskapet har et uformelt samarbeid med et revisjonsselskap om faglige spørsmål, men at det ikke er inngått noe formelt samarbeid med andre regnskapsførerselskaper eller revisorer om bistand ved manglende kapasitet eller dersom andre uforutsette hendelser skulle inntreffe. Daglig leder er også den eneste i selskapet som har autorisasjon. Spørsmålet om regnskapsførerselskapets sårbarhet som en følge av dette ble også tatt opp under tilsynet. Det ble informert om at styret i 2012 hadde foretatt en vurdering av dette forholdet og at det av et styremøtereferat den 1. november 2012 fremgår at styret da vurderte at det ikke var behov for å sette i verk tiltak.

Finanstilsynet anbefalte i det foreløpige merknadsbrevet at det burde vurderes å ansette ytterligere en autorisert regnskapsfører for å redusere denne risikoen. Dette ikke minst som en følge av at daglig leder Bakkeli også er daglig leder og eneste autoriserte i et annet regnskapsførerselskap som har flere regnskapsføringsoppdrag, og begge regnskapsførerselskapene har økt omsetningen siden 2012. Alternativet til å ansette en eller flere andre autoriserte regnskapsfører som kan tre inn i rollen som daglig leder og/eller oppdrags-ansvarlig, kan være at det inngås et formalisert samarbeid med et annet regnskapsførerselskap.

Av tilsvaret fremgår at Imente Juss & Regnskap AS nå har inngått et formelt samarbeid med et annet selskap. Finanstilsynet vil imidlertid påpeke at det selskapet som det er inngått samarbeid med ikke har autorisasjon som regnskapsførerselskap og daglig leder har heller ikke autorisasjon som regnskapsfører. Finanstilsynet er ikke kjent med om det er andre personer i det selskapet samarbeidsavtalen er inngått med som har autorisasjon. Dersom ikke avtalen gir Imente Juss & Regnskap tilgang til bruk av autorisert regnskapsfører mener Finanstilsynet at regnskapsførerselskapets styre må gjøre en fornyet vurdering av risikoen for at nødvendig kompetanse ikke er tilgjengelig.

2.2 Gjennomføring av 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 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. Det er imidlertid ikke for alle oppdragsgiverne gitt en begrunnelse for hvorfor risikoen er satt til enten lav, normal eller høy.

Det fremgår av tilsvaret at den risikokategorien som velges, nå blir begrunnet for alle oppdrag. Finanstilsynet tar tilsvaret til etterretning.

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 andre 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 Oppdragsavtaler og fullmakter *(tilsynsrapporten pkt. 3.1.2 og 3.2)*

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 3.1 at regnskapsfører skal inngå skriftlig oppdragsavtale med alle oppdragsgivere og på alle regnskapsføreroppdrag. Videre skal oppdragsavtalen angi tidsfrister for oppdragsgivers innlevering av dokumentasjon samt for regnskapsførers oppdragsutførelse og rapportering, jf. GRFS punkt 3.2. Regnskapsførervirksomheten skal også løpende påse at oppdragsavtalen er dekkende for oppdraget, jf. GRFS punkt 3.4.

De avtalene og vedleggene til avtalene som benyttes av regnskapsførerselskapet er etter Finanstilsynets oppfatning ikke fullt ut dekkende etter de kravene som regelverket stiller, bl.a. ved at det ikke fremgår når de enkelte leveranser skal skje, og arbeidsdelingen mellom oppdragsgiver og regnskapsførerselskapet fremstår også som uklar i enkelte av avtalene. Bl.a. ble det for ett av de kontrollerte oppdragene opplyst om at det er arbeidsdeling mellom oppdragsgiver og regnskapsfører med hensyn til hvilke bankkontoer som avstemmes, uten at dette fremkommer klart av oppdragsavtalen.

Regnskapsførerselskapet har i tilsvaret informert om at det er innført nye rutiner hvor de mangler som ble påpekt av Finanstilsynet er tatt hensyn til, herunder at det er tatt i bruk nye oppdragsavtaler hvor arbeidsdelingen klart fremgår.

3.2 Gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner og kommunikasjon med oppdragsgiver *(tilsynsrapporten pkt. 3.1.4)*

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 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. Vurderingen skal dokumenteres som en del av oppdragsdokumentasjonen.

Daglig leder bekreftet at regnskapsførerselskapet ikke har en etablert praksis for at gjennomgang av interne rutiner hos oppdragsgivere dokumenteres. Finanstilsynet la i de foreløpige merknadene til

grunn at regnskapsførerselskapet innfører rutiner som sikrer at kravene som stilles i GRFS pkt. 5.2 blir oppfylt, og selskapet har i tilsvaret informert om at rutiner som sikrer at dette blir gjort på en forsvarlig måte, er innført.

4. Finanstilsynets konklusjon

Under det stedlige tilsynet ble det avdekket enkelte mangler og svakheter i de rutinene som var etablert i regnskapsførerselskapet for å oppfylle kravene i regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk.

Finanstilsynet tar til etterretning at regnskapsførerselskapet har rettet opp i de mangler som ble påpekt, herunder også de forhold som ble tatt opp i tilsynsrapporten som fulgte vedlagt Finanstilsynets foreløpige merknader.

For Finanstilsynet

Kjersti Elvestad
seksjonssjef

Bernt Jan Aaland
tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.