



## FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

NUMERA AS  
Klingenberggata 7  
0161 OSLO

Vår referanse  
23/13801  
Deres referanse

18.11.2024

# Tilsynsrapport

Finanstilsynet viser til stedlig tilsyn med det godkjente regnskapsselskapet Numera AS, org. nr. 929 120 108, og daglig leder i selskapet som er statsautorisert regnskapsfører. Daglig leder innehar også rollene som kvalitetsstyrings- og hvitvaskingsansvarlig i selskapet. Foreløpig tilsynsrapport etter tilsynet ble sendt i brev 21. oktober 2024. Regnskapsselskapets tilsvarende er mottatt 12. november 2024.

Tilsyn ble avholdt 11. desember 2023. Siden selskapet på dette tidspunktet hadde drevet med regnskapsføringsvirksomhet i forholdsvis kort tid og det under tilsynet fremkom at selskapet i liten grad hadde avsluttet årsregnskap for noen av sine oppdragsgivere, ble selskapet informert om at det ville bli gjennomført et fortsatt tilsyn med selskapet for å vurdere regnskapsselskapets arbeid med oppdragsgivernes årsregnskap for regnskapsåret 2023. Det fortsatte tilsynet ble gjennomført 22. august 2024. Ved dette tilsynet ble Finanstilsynet gitt tilgang til regnskapsselskapets økonomi- og oppdragsstyringssystem for kontroll av utvalgte regnskapsoppdrag. Oppsummeringsmøte etter tilsynet ble avholdt 17. september 2024.

Formålet med Finanstilsynets tilsyn var å kontrollere om selskapets organisering, rutiner og intern kontroll er i samsvar med regnskapsførerlovgivningen, herunder god regnskapsføringspraksis.

Også etterlevelsen av regnskapsloven, bokføringsloven og annen relevant lovgivning ble kontrollert. Regnskapsførere har en viktig oppgave knyttet til å bekjempe 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.

## 1 Forhold som Finanstilsynet avdekket

### 1.1 Etterlevelse av hvitvaskingsregelverket

Statsautoriserte regnskapsførere er underlagt hvitvaskingslovgivningen og har en viktig rolle i bekjempelsen av hvitvasking og terrorfinansiering blant annet på grunn av innsikt i sine kunders økonomiske transaksjoner.

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. Risikovurderingen skal danne grunnlaget for utarbeidelsen av selskapets hvitvaskingsrutiner. Etter hvitvaskingsloven § 8 skal rapporteringspliktige ha oppdaterte rutiner for

å sikre at virksomheten håndterer identifisert risiko og oppfyller plikter etter hvitvaskingslovgivningen. Rutinene skal dokumenteres og være fastsatt på øverste nivå hos den rapporteringspliktige. Det skal i tillegg utpekes en person i ledelsen som skal ha et særskilt ansvar for å følge opp rutinene og påse at disse etterleves. Rapporteringspliktige skal også sikre at ansatte gis opplæring slik at de er kjent med virksomhetens forpliktelser etter hvitvaskingsregelverket og er i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking. Opplæringen skal gis jevnlig slik at kunnskapen vedlikeholdes og oppdateres, jf. hvitvaskingsloven § 36.

### 1.1.1 Virksomhetsinnrettet risikovurdering

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.

Regnskapsselskapets risikovurdering inkluderer også en virksomhetsinnrettet risikovurdering. Risikovurderingen er fordelt på ti risikoelementer der åtte av disse er satt til lav risiko, mens to er satt til middels risiko. Det er kun gitt begrunnelse for to av de risikoene som er satt. For å forstå bakgrunnen for fastsettelse av risiko er det nødvendig med en begrunnelse av de vurderinger som er gjort.

*Regnskapsselskapet har i tilsvaret informert om at det har utarbeidet en ny risikovurdering der tilbakemeldingene fra Finanstilsynet er innarbeidet, noe som tas til etterretning.*

### 1.1.2 Risikoklassifisering

Det fremkommer i kapittel 5.4 i dokumentet "Numera Hvitvaskingsrutine" hvordan risikovurdering av oppdragsgivere skal utføres. Det fremkommer her at det er den ansvarlige for oppdraget som har ansvar for å gjøre en vurdering av risikoen for hvert regnskapsoppdrag. Risikovurderingen skal skje ved akseptvurdering av nye regnskapsoppdrag, årlig gjennom løpende oppfølging eller ved etablering av et annet kundeforhold. Det foreligger i rutinene indikasjoner på hva som skal vurderes og om oppdragsgiver skal settes til høy, middels eller lav risiko.

Finanstilsynets gjennomgang av enkeltoppdrag viser at risikoklassifisering er gjennomført ved at standard spørsmål er fylt ut, der svarene på disse danner grunnlaget for fastsettelse av risikoen. For hvert spørsmål er det tilrettelagt for å påføre eventuelle kommentarer og tiltak. I tillegg gir løsningen mulighet for å legge inn kommentarer på et overordnet nivå. Vurderingen omfatter en mengde spørsmål innen ulike områder. Spørsmålene er i stor grad selvforklarende, så kommentarer er i utgangspunktet ikke nødvendig med mindre det er spesielle forhold som bør kommenteres. Imidlertid mener Finanstilsynet at det må gjøres en samlet vurdering som viser en forståelse av den risikoen som fremkommer samt inkludere vurdering av forhold som kan være av betydning for risikovurderingen, men som ikke fremkommer av spørsmålene.

*Det fremkommer av regnskapsselskapets tilsvarende at selskapet i løpet av november 2024 vil oppdatere risikovurderingen for samtlige oppdragsgivere.*

## 2 Finanstilsynets vurdering

Tilsynet viste at regnskapsselskapet har rutiner på sentrale områder som i det alt vesentlige synes å oppfylle de krav som stilles etter regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk, men det ble også avdekket enkelte mangler ved tilsynet. Selskapet har i tilsvaret bekreftet at disse umiddelbart ble tatt tak i og rettet opp. Det vises til de punktene som er tatt opp ovenfor.

For Finanstilsynet

Bernt Jan Aaland  
senior tilsynsrådgiver

Morten Reinhardt Nordeide  
tilsynsrådgiver

*Dokumentet er godkjent elektronisk.*