



Vekstra Regnskap AS
styret
Sentrumsvegen 5
2860 HOV

VÅR REFERANSE
17/11771

DERES REFERANSE

DATO
06.04.2018

Finanstilsynets endelige merknader etter stedlig regnskapsførertilsyn

1. Sakens bakgrunn

Finanstilsynet viser til stedlig regnskapsførertilsyn avholdt den 10. januar 2018. Foreløpige merknader etter tilsynet samt rapport ble oversendt regnskapsførerselskapet i brev datert 15. februar 2018. Selskapets tilsvarende svar er mottatt i brev datert 13. mars 2018.

Bakgrunnen for tilsynet var Finanstilsynets prioritering av tilsyn med de største regnskapsførerselskapene og -grupperingene.

Vekstra AS ved daglig leder Trond Brenden ble i møte med Finanstilsynet den 17. november 2017 informert om at det ville bli gjennomført et stedlig tilsyn med enkelte av de selskapene som inngår i grupperingen. Vekstra Regnskap AS var ett av de regnskapsførerselskapene som ble valgt ut for stedlig tilsyn. Varsel om stedlig tilsyn ble sendt selskapet i brev datert 24. november 2017.

Tilsynet omfattet det autoriserte regnskapsførerselskapet Vekstra Regnskap AS og daglig leder og autorisert regnskapsfører Tatyana Bekk. Bekk er oppdragsansvarlig for samtlige oppdrag.

Selskapet hadde på tilsynstidspunktet 5 ansatte og 99 regnskapsføreroppdrag. Selskapet ble stiftet den 2. januar 2017 og er en videreføring av den regnskapsføringsvirksomheten som har vært drevet i Vekstra Regnskap SA.

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.

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

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 Hvitvaskingsregelverket

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

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).

På alle de tre kontrollerte enkeltoppdragene var det dokumentert at det var foretatt risikobasert kundekontroll ved at oppdragsgiverne ble vurdert etter risikoklasse, men risikovurderingen var ikke ytterligere begrunnet for noen av oppdragene. Etter hvitvaskingsloven § 5 skal risikoen vurderes ut fra type kunde, kundeforhold, produkt eller transaksjon. Vurderingen bør derfor begrunnes skriftlig. Det var heller ikke utarbeidet egne, skriftlige kontroll- og kommunikasjonsrutiner vedrørende hvitvasking.

Regnskapsførerselskapet hadde rutine for å gjennomføre legitimasjonskontroll av oppdragsgiverne, enten ved kopi av legitimasjon eller å angi oppdragsgiver som kjent. Ved gjennomgang av tre enkeltoppdrag var samtlige oppdragsgivere angitt som kjente, det forelå imidlertid ingen skriftlig begrunnelse som viste hvorfor bestemmelsen i hvitvaskingsloven § 7, femte ledd kunne benyttes.

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. Det fremgår av tilsvaret at regnskapsførerselskapet har gjennomgått sine rutiner slik at hvitvaskingsregelverket fullt ut blir etterlevd. Finanstilsynet tar dette til etterretning.

3. Regnskapsførerselskapets rutiner og utøvelse av regnskapsføreroppdrag

I tidligere tilsendte tilsynsrapport beskrives selskapets organisering, rutineopplegg, interne kontroller og Finanstilsynets kontroll av enkeltoppdrag. Kravene i regnskapsførerloven, regnskapsførersforskriften og annen relevant lovgivning ligger til grunn for kontrollene. Den rettslige standarden «god regnskapsføringsskikk» i regnskapsførerloven § 2 andre ledd, utfylles av standarden utarbeidet av Regnskap Norge, DnR og Økonomiforbundet.

3.1 Overordnet intern kontroll på oppdragsnivå

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.

Det ble bekreftet under tilsynet at selskapet ikke hadde gjennomført overordnet intern kontroll på oppdragsnivå for noen av oppdragene. Gjennomgang av tre enkeltoppdrag underbygget også at slik kontroll ikke ble gjennomført. Årsaken til at kontrollen ikke hadde blitt utført ble opplyst å være manglende kapasitet i oppstartsåret.

Det fremgår av tilsvaret at det foreligger rutine i regnskapsførerselskapet, samt skjema som skal benyttes i kontrollen. Finanstilsynet legger til grunn at regnskapsførerselskapet nå har tatt i bruk den etablerte rutinen slik at det sikres at kravene i GRFS punkt 7.1 fullt ut blir oppfylt og dokumentert for alle oppdrag.

3.2 Rutine for overtakelse av regnskapsføreroppdrag

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

Det ble opplyst om at selskapet ikke hadde tatt i bruk den rutinen som ligger i "Vekstra-Måten" for dette formålet ettersom regnskapsførerselskapet ikke hadde overtatt oppdragsgivere fra annen regnskapsfører på tilsynstidspunktet. Finanstilsynet legger til grunn at rutinen etterleves i de tilfellene det er aktuelt å benytte den.

3.3 Gjennomgang av oppdragsgivers rutiner

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 opplyste om at det normalt foretas en gjennomgang av interne rutiner hos oppdragsgiver i et oppstartsmøte. Det utarbeides imidlertid ikke noe skriftlig notat eller referat fra dette møtet.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsførerselskapet benytter skjema for vurdering av oppdragsgivers rutiner og at dette arkiveres som en del av oppdragsdokumentasjonen. Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning og legger til grunn at gjennomgang av oppdragsgivers rutiner blir dokumentert, og at det av den dokumentasjonen som utarbeides fremgår om gjennomgangen har avdekket forhold som må tas opp med oppdragsgiver.

3.4 Avstemminger

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 5.8.3.2 at resultat- og balansekontoe skal avstemmes ved pliktig regnskapsrapportering dersom dette vurderes som vesentlig for å sikre regnskapsrapporteringens kvalitet.

For hver periode med pliktig regnskapsrapportering skal minimum følgende kontoer i balansen avstemmes:

- Kundefordringer og leverandørgjeld.
- Kasse- og bankbeholdninger.
- Skyldig skattetrekk og arbeidsgiveravgift.
- Skyldig merverdiavgift.

For alle de tre oppdragene Finanstilsynet kontrollerte var det mindre mangler i avstemmingsdokumentasjonen. Dette omfattet manglende dokumentasjon for enkelte balanseposter og uforklarte differanser mellom saldobalansen og den underliggende dokumentasjon.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsførerselskapet har jevnlige kontormøter hvor åpne poster i pliktige avstemminger skal gjennomgås. Finanstilsynet legger til grunn at regnskapsførerselskapet har gjennomgått sine rutiner, slik at kravene fullt ut etterleveres ved den periodiske regnskapsrapporteringen.

3.5 Kvalitetskontroll av medarbeideres oppdragsutførelse

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 7.2 at dersom arbeid utføres av andre enn oppdragsansvarlig regnskapsfører, skal oppdragsansvarlig regnskapsfører utføre kvalitetskontroll av det utførte arbeidet, eventuelt påse at slik kontroll utføres av en eller flere andre autoriserte regnskapsførere.

Kvalitetskontroll av medarbeiders oppdragsutførelse skal minst omfatte:

- Oppdragsutførelse, herunder gjennomført fakturering, lønnsregistrering, betaling, bokføring, avstemming, årsoppgjør mv.
- Rapportering, herunder gjennomført pliktig regnskapsrapportering og rapportering til oppdragsgiver.

Finanstilsynet ble under tilsynet informert om at det var etablert rutine for å gjennomføre kvalitetskontroll av arbeid som ble utført av medarbeidere uten autorisasjon som regnskapsførere. Kompetansen til den enkelte medarbeider blir vurdert, og ut fra dette foretar oppdragsansvarlig sine kontroller.

På alle de tre kontrollerte enkeltoppdragene var det imidlertid manglende eller mangelfull dokumentasjon av utført kvalitetskontroll. På det ene oppdraget var det ikke dokumentert at

kvalitetskontroll var gjennomført. På de to andre oppdragene var kontrollen dokumentert utført, men det var ingen systematisk beskrivelse av svakheter eller avvik som ble avdekket ved kontrollen. Det var heller ingen tidsangivelse for korrigerende avvik.

Det fremgår av tilsvaret at rutine for kvalitetskontroll er under revidering og at oppfølging og korrigerende avvik vil bli en del av den nye rutinen. Finanstilsynet legger til grunn at ny kontrollrutine i regnskapsførerselskapet blir benyttet slik at kravene til kvalitetskontroll fullt ut blir oppfylt for alle oppdrag.

Finanstilsynet vil i tilknytning til kvalitetskontrollene bemerke at det i selskapet kun er en autorisert regnskapsfører, som dermed er oppdragsansvarlig for samtlige av oppdragene. Finanstilsynet ble under tilsynet orientert om at det har vært arbeidet med å få flere autoriserte regnskapsførere i selskapet slik at oppdragsansvaret kunne fordeles. Finanstilsynet tar til etterretning at ledelsen i regnskapsførerselskapet har vært klar over problemstillingen vedrørende oppdragsansvaret, og finner derfor ikke å gå nærmere inn på dette. Det legges til grunn at en fordeling av oppdragsansvaret også vil sikre at kvalitetskontrollene blir gjennomført på en mer systematisk måte i samsvar med regnskapsførerselskapets rutiner, noe som også vil sikre at kravene i GRFS punkt 7.2 blir oppfylt for alle oppdrag.

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. Det ble imidlertid også avdekket mangler.

Finanstilsynet ser det som særlig kritikkverdig at det manglet en tilfredsstillende rutine for å sikre at overordnet intern kontroll på oppdragsnivå dokumenteres for alle oppdragene, og at det for alle de tre kontrollerte oppdrag var mangler ved kvalitetskontrollen av det arbeid som er utført av medarbeidere uten autorisasjon som regnskapsførere. Finanstilsynet tar imidlertid til etterretning selskapets tilsvarende og legger til grunn at de mangler som ble konstatert under det stedlige tilsynet er, eller vil bli, rettet opp.

For Finanstilsynet

Bernt Jan Aaland
tilsynsrådgiver

Wenche Falch-Hennum
spesialrådgiver