



Vår referanse

22.05.2025

Deres referanse

Tilsynsrapport med vedtak

1 Innledning

Finanstilsynet gjennomførte [redacted] stedlig tilsyn med [redacted], org. nr. [redacted], (heretter; "foretaket") og deg som innehaver av alle ledende roller i foretaket, herunder som kvalitetsstyringsansvarlig og oppdragsansvarlig for alle regnskapsoppdragene i selskapet. Formålet med tilsynet var å kontrollere om regnskapsvirksomheten drives i samsvar med gjeldende regler.

Tilsynet avdekket manglende etterlevelse av lover og forskrifter som gjelder for virksomheten. I brev 24. mars 2025 varslet Finanstilsynet vedtak om tilbakekall av din godkjenning som statsautorisert regnskapsfører. Du har i brev 11. april 2025 kommentert varslet. Finanstilsynet har vurdert dine kommentarer, men kan ikke se at de forhold som var grunnlaget for varslet om tilbakekall av godkjenning som statsautorisert regnskapsfører i vesentlig grad er kommentert eller tilbakevist. Finanstilsynet mener derfor at vedtak skal fattes i samsvar med varselet.

2 Vedtak

Finanstilsynet har fattet følgende vedtak:

På bakgrunn av de overtredelsene som er omtalt i tilsynsrapporten kaller Finanstilsynet tilbake [redacted] godkjenning som statsautorisert regnskapsfører. Hjemmel for vedtaket er regnskapsførerloven § 6-1 første ledd bokstav b.

Vedtaket gjelder fra **20. juni 2025**.

Du kan klage på vedtaket innen tre uker etter at dette brevet er mottatt. Klage sendes Finanstilsynet. Klageinstans er Finanstilsynsklagenemnda. Forvaltningsloven §§ 18 og 19 om partenes adgang til å gjøre seg kjent med sakens dokumenter, gjelder.

Vedtaket innebærer at du ikke lenger kan bruke tittelen "statsautorisert regnskapsfører". Du kan ikke drive regnskapsvirksomhet i enkeltpersonforetak, og kan heller ikke være oppdragsansvarlig regnskapsfører eller ansvarlig for kvalitetsstyringen i et regnskapsforetak. Du kan være medarbeider i et slikt foretak.

3 Nærmere om tilsynet

Bakgrunnen for tilsynet var kontroll som Regnskap Norge gjennomførte i 2022 og 2023, hvor det etter bransjeforeningens syn ble avdekket så alvorlige svakheter i yrkesutøvelsen at det ga grunnlag for å innrapportere deg og regnskapsforetaket til Finanstilsynet.

Formålet med tilsynet var å kontrollere om foretakets organisering, rutiner og intern kontroll er i samsvar med regnskapsførerlovgivningen, herunder god regnskapsføringsskikk, og at de mangler som Regnskap Norge avdekket ved sine kontroller er rettet opp i. Finanstilsynets kontroll har funnet mangler som i stor grad er de samme som ble påpekt av Regnskap Norge.

Under tilsynet ble utøvelsen av tre regnskapsoppdrag kontrollert. Disse er i det etterfølgende benevnt oppdrag A-C. Det vises til foreløpig rapport hvor gjennomgangen av oppdragene er nærmere beskrevet. Finanstilsynet har sammenholdt resultatet med informasjonen regnskapsforetaket ga om organisasjon, rutineopplegg og intern kontroll, og vurdert dette opp mot kravene i regnskapsførerloven. I tillegg er disse oppdragene kontrollert opp mot etterlevelsen av kravene i hvitvaskingsloven.

Oppdragene ble kontrollert for å gjennomgå dokumentasjonen regnskapsforetaket utarbeider for oppdragsgiverne. Gjennomgangen baserte seg i hovedsak på dokumentasjon for 2023. Du er oppdragsansvarlig for samtlige oppdrag.

4 Begrunnelse for vedtak

4.1 Forhold i regnskapsforetaket

4.1.1 Kvalitetsstyring

Det følger av regnskapsførerloven § 4-1 andre ledd at et regnskapsforetak skal ha en forsvarlig kvalitetsstyring. Kvalitetsstyringen skal omfatte retningslinjer og rutiner for å sikre at foretakets regnskapsoppdrag utføres og dokumenteres i samsvar med kravene i kapittel 5 i regnskapsførerloven og skal tilpasses omfanget og kompleksiteten i foretaket.

Kravene til en dokumentert kvalitetsstyring i et foretak med begrenset aktivitet og hvor oppdragene er vurdert til å ha middels risiko vil være mindre enn de kravene som stilles til større og mer komplekse regnskapsforetak. Det skal uansett kunne dokumenteres at det er et forsvarlig kvalitetsstyringssystem i foretaket. Du er som eneste statsautoriserte regnskapsfører i foretaket ansvarlig for kvalitetsstyringen.

Finanstilsynet fikk før tilsynet tilsendt dokumentet "Kvalitetssikringssystem" som er datert 30. desember 2020. I etterkant av denne datoen er det avholdt to kontroller av Regnskap Norge. Finanstilsynet kan ikke se at kvalitetsstyringssystemet er oppdatert og tilpasset resultatet av disse kontrollene. Dette underbygges av at Finanstilsynet avdekket samme type mangler som Regnskap Norge gjorde ved sine kontroller.

I dokumentets kapittel 1.4 omtales kvalitetsstyringssystemets oppbygning, herunder at det skal finnes operative rutinesamlinger knyttet til kundeoppfølging. Foretaket har ikke kunnet fremlegge disse rutinesamlingene. Finanstilsynet konstaterer at foretaket ikke har utarbeidet skriftlige rutiner i samsvar med regnskapsførerloven § 4-1 andre ledd andre punktum.

Finanstilsynet slår fast at foretaket over lang tid ikke har hatt et forsvarlig system for kvalitetsstyring. Det er ditt ansvar som daglig leder og kvalitetsstyringsansvarlig at foretaket har oppdaterte rutiner for kvalitetsstyringen. At slike ikke foreligger anser Finanstilsynet som et grovt brudd på regnskapsførerloven § 4-1.

4.1.2 Etterlevelse av risikostyringsforskriften

Risikostyringsforskriften pålegger foretaket en plikt til løpende å identifisere vesentlige risikoer som er knyttet til virksomheten og å gjennomføre nødvendige tiltak for å få risikoene ned på et akseptabelt nivå, se § 6 første ledd og § 8 første ledd. Det skal minst én gang årlig foretas en gjennomgang av vesentlige risikoer for alle virksomhetsområder, og det skal foretas en

systematisk gjennomgang av om foretakets risikostyring og internkontroll er tilstrekkelig til å håndtere foretakets identifiserte risikoer på en forsvarlig måte, se §§ 6 andre ledd, 7 andre ledd og 8 andre ledd. Både foretakets styre og daglig leder har ansvar for å sikre forsvarlig risikostyring og internkontroll.

Dokumentene "Kvalitetssikringssystem" (datert 30. desember 2020) og "Vurdering av hva som er virksomhetskritiske risikoområder" (datert 29. desember 2023) utgjør dokumentasjonen for regnskapsforetakets vurdering av virksomhetskritiske risikoområder.

Risikovurderingen omfatter vurdering av totalt 76 punkter som fordeler seg som gjengitt i tabell;

<i>Konsekvens hvis risikoen inntreffer</i>	Høy	15		
	Middels	38	13	
	Lav	8	2	
		Lav	Middels	Høy
<i>Sannsynlighet for at risikoen inntreffer</i>				

Det er ikke vurdert at tiltak **må** iverksettes for noen av punktene som er vurdert, mens det på 23 av punktene er kryssset av at det skal **vurderes** behov for tiltak. På fire av disse er det påført kommentarer som angir hvilket tiltak som er vurdert iverksatt.

Finanstilsynet har gjennomgått dokumentasjonen og vurdert de identifiserte risikoene opp mot det som ble avdekket under tilsynet.

- Foretaket har vurdert risikoen for at det ikke har oppdragsavtaler som er dekkende for oppdraget til "middels sannsynlighet" for at risikoen inntreffer og "middels konsekvens" om den inntreffer. Finanstilsynet vil til dette bemerke at tilsynet ble gjennomført elleve måneder etter at risikovurderingen ble utarbeidet. Kort tid før tilsynet fant sted var det sendt ut nye og oppdaterte avtaler, men kun halvparten av disse var signert og returnert av oppdragsgiverne. Under henvisning til dette og at manglende og mangelfulle oppdragsavtale ble påpekt av Regnskap Norge etter begge kontrollene, konstaterer Finanstilsynet at risikovurderingene ikke gjenspeiler de reelle forholdene i regnskapsforetaket, se også punkt 4.2.
- Foretaket har vurdert risikoen for at foretaket ikke har databehandleravtaler til "middels sannsynlighet" for at den inntreffer, og "lav konsekvens" om den inntreffer. Det er ikke vurdert behov for tiltak på dette punktet. Foretaket informerte under tilsynet om at det kun foreligger databehandleravtale med de oppdragsgivere som det er inngått oppdaterte avtaler med, noe som betyr at det bare foreligger databehandleravtale for om lag halvparten av regnskapsoppdragene. Dette ble også påpekt ved Regnskap Norges kontroller. Finanstilsynet konstaterer at foretaket ikke har tilpasset risikovurderingen knyttet til dette forholdet, selv om manglene er påpekt flere ganger.
- Foretaket har vurdert risikoen for at det ikke utfører kvalitetskontroll til planlagt tid og i tilstrekkelig omfang til å ha "lav sannsynlighet" for at risikoen inntreffer, og "middels konsekvens" om den inntreffer. Tilsynet avdekket imidlertid, i likhet med kontrollene fra Regnskap Norge, at det ikke er foretatt årlig kvalitetskontroll for regnskapsoppdragene. Risikovurderingen gjenspeiler derfor ikke de reelle forholdene i foretaket.

Den fremlagte risikovurderingen fremstår med dette som lite tilpasset den faktiske situasjonen i foretaket. Finanstilsynet legger til grunn at hvis risikovurderingen hadde blitt underlagt en tilstrekkelig kritisk gjennomgang av foretakets egne forhold og oppdragsutførelse, ville de svakhetene og manglene som ble avdekket ved tilsynet blitt identifisert og rettet opp. Når regnskapsforetaket ikke fanger opp sentrale virksomhetskritiske risikoer og ikke sikrer at de

identifiserte risikoer håndteres på en forsvarlig måte, foreligger det brudd på pliktene etter risikostyringsforskriften.

Du innehar alle sentrale roller i foretaket. Det er derfor ditt ansvar å sørge for at regnskapsforetaket drives på en forsvarlig måte, blant annet ved at vesentlige svakheter blir identifisert og rettet opp i. Du er som styrets leder og daglig leder ansvarlig for den mangelfulle etterlevelsen av risikostyringsforskriften. Finanstilsynet anser dette som et grovt brudd på dine plikter etter risikostyringsforskriften §§ 6, 7 og 8.

4.1.3 Etterlevelse av hvitvaskingsregelverket

4.1.3.1 Virksomhetsinnrettet risikovurdering

Etter hvitvaskingsloven § 7 skal regnskapsfører identifisere og vurdere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til virksomheten. Formålet med risikovurderingen er at rapporteringspliktige skal ha kunnskap om hvilke trusler egen virksomhet er utsatt for og hvilke sårbarheter egen virksomhet har.

Regnskapsforetaket har fremlagt dokumentet "*Rutiner for å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering*", datert 30. desember 2020. Dokumentet inneholder både rutiner og den virksomhetsinnrettede risikovurderingen, og er utarbeidet basert på en mal fra Regnskap Norge.

Den virksomhetsinnrettede risikovurderingen inneholder i all hovedsak oppstilling av enkelte opplysninger om virksomheten i form av kunder, tjenester som leveres, ansatte med videre. For regnskapsforetakets egne forhold fremkommer opplysninger som er feil eller utdaterte, for eksempel at regnskapsforetaket har 54 oppdrag og at andel autoriserte i selskapet er 30 %.

Under "tjenester" er alle tjenester vurdert til å ha middels risiko, med unntak av fakturerings- og rådgivningsoppdrag som er vurdert med lav risiko. Sistnevnte er også den eneste risikovurderingen som er begrunnet i dokumentet, hvor den lave risikoen er forklart med at foretaket har få rådgivningsoppdrag.

Når det gjelder kunder og kundegrupper, har foretaket identifisert risikoer ved at det har:

- kundeforhold nyere enn tre år
- kunder med kontantbasert virksomhet
- kunder med tilknytning til land med forhøyet risiko
- kunder med transaksjoner til land med forhøyet risiko

Det er ikke gjort noen nærmere vurdering i tilknytning til disse risikoene. Regnskapsforetaket har heller ikke vurdert sin egen evne til å avdekke hvitvaskingstilfeller.

På bakgrunn av det overnevnte mener Finanstilsynet at regnskapsforetaket ikke har utført en virksomhetsinnrettet risikovurdering i samsvar med kravene som følger av hvitvaskingsloven § 7. Det er ditt ansvar som daglig leder og hvitvaskingsansvarlig å sørge for at foretaket har fullstendige risikovurderinger.

4.1.3.2 Risikoklassifisering

Rapporteringspliktige skal gjennomføre kundetiltak og løpende oppfølging som er basert på risikoer for hvitvasking og terrorfinansiering. Vurderingen gjøres ut fra blant annet kundeforholdets formål, mengden kundemidler som skal inngå i kundeforholdet, transaksjoners størrelse og kundeforholdets regelmessighet og varighet.

Regnskapsforetaket benytter et skjema; "Resultat fra spørreundersøkelsen om hvitvasking og risiko" for å vurdere hvitvaskingsrisikoen på oppdragene sine. I de kontrollerte oppdragene er

skjemaet fylt ut av daglig leder henholdsvis 12. og 14. november 2024, som er to dager før og samme dag som tilsynet fant sted. Oppdragsoversikten Finanstilsynet mottok fra foretaket forut for tilsynet viser 30 oppdragsgivere der samtlige er vurdert til å ha lav risiko. Gjennomgangen av enkeltoppdrag viser følgende;

Oppdrag A

Risikoen er vurdert som "høy" basert på en rekke delspørsmål som er besvart i skjemaet. Til tross for at risikoen på oppdraget er vurdert som "høy" forelå det ikke dokumentasjon som viste hvilke forsterkede kontrolltiltak som ville bli satt i verk. Finanstilsynet viser i den forbindelse til gjennomgangen av enkeltoppdragene i pkt. 4.2, hvor det omtales en rekke feil og mangler i oppdragsutførelsen for dette oppdraget som underbygger at tilstrekkelige kontrolltiltak ikke var gjennomført.

Oppdrag B

Risikoen er vurdert som "høy" basert på en rekke delspørsmål som er besvart i skjemaet. Til tross for at risikoen på oppdraget er vurdert som "høy" forelå det ikke dokumentasjon som viste hvilke forsterkede kontrolltiltak som ville bli satt i verk eller hvordan dette påvirket de kontroller som regnskapsforetaket skulle utføre for regnskapsoppdraget.

Oppdrag C

Risikoen er vurdert som "lav" basert på en rekke delspørsmål som er besvart i skjemaet som inngår i fastsettelse av risiko på oppdraget.

Risikovurderingen i dette oppdraget er den eneste som samsvarer med risikovurderingen for enkeltoppdrag som fremgår av oversikten som ble sendt Finanstilsynet før tilsynet.

4.2 Gjennomgang av regnskapsoppdrag

4.2.1 Oppdragsavtaler

Det følger av regnskapsførerloven § 5-2 første ledd, jf. GRFS 3.3.1 første ledd, at det skal opprettes skriftlig oppdragsavtale med alle oppdragsgivere. Det følger videre av GRFS 3.3.3 første ledd at regnskapsfører løpende skal påse at oppdragsavtalen er dekkende for oppdraget og at det ved endringer i lovkrav skal sørges for nødvendige endringer i oppdragsavtalen.

Du opplyste under tilsynet at det var sendt ut nye oppdragsavtaler til alle oppdragsgivere, men at kun halvparten av disse var returnert i signert stand. Gjennomgang av enkeltoppdrag viser også at det kun for ett av de tre kontrollerte oppdragene (oppdrag A) forelå oppdaterte oppdragsavtaler som var signert av oppdragsgiver. Finanstilsynet har merket seg at arbeidet med opprettelse av nye oppdragsavtaler ble påstartet først etter at du mottok varselet om tilsyn fra Finanstilsynet. Forholdene rundt manglende ajourhold av oppdragsavtaler ble også tatt opp i kontrollen fra Regnskap Norge både i 2022 og 2023 uten at det er iverksatt tiltak for å rette opp i forholdet.

Du har i tilsvaret vedlagt oppdaterte oppdragsavtaler for alle regnskapsoppdrag. Finanstilsynet bemerker til dette at det er situasjonen på tilsynstidspunktet som er grunnlaget for Finanstilsynets konklusjoner.

Det foreligger brudd på regnskapsførerloven § 5-2 første ledd, jf. GRFS 3.3.1 og 3.3.3 som du som kvalitetsstyrings- og oppdragsansvarlig er ansvarlig for. Finanstilsynet mener bruddet er grovt.

4.2.2 Fullmakter

Når regnskapsforetaket skal opptre overfor tredjemann på oppdragsgivers vegne, skal det foreligge skriftlig fullmakt fra oppdragsgiver, se regnskapsførerloven § 5-2 andre ledd.

I de tre kontrollerte oppdragene fremgikk Altinn-fullmakt av oppdragsavtalene. Den eneste av disse avtalene som var signert, var som nevnt oppdragsavtalen i oppdrag A. Fullmakten lå imidlertid som vedlegg til denne avtalen. Vedlegget var ikke signert av oppdragsgiver.

Dette innebærer at foretaket ikke har sørget for å ha gyldige fullmakter fra oppdragsgiverne i de kontrollerte oppdragene. Finanstilsynet mener dette er grovt brudd på regnskapsførerloven § 5-2.

4.2.3 Vurdering av oppdragsgivers interne rutiner

Det følger av regnskapsførerloven § 5-4 andre ledd jf. GRFS pkt. 5.4, at regnskapsfører skal vurdere de interne rutinene hos oppdragsgiver som er sentrale for utføringen av regnskapsoppdraget. Vurderingene skal inngå som del av oppdragsdokumentasjonen til oppdragsansvarlig regnskapsfører, se GRFS pkt. 12.2.

Finanstilsynet fikk ikke fremlagt dokumentasjon som tilsa at oppdragsansvarlig regnskapsfører hadde foretatt en gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner for noen av de kontrollerte oppdragene, noe du også erkjente under tilsynet. Finanstilsynet bemerker at det er helt sentralt at en slik gjennomgang blir foretatt, siden gjennomgangen skal dokumentere at oppdragsgiver har rutiner som sikrer at bilag og annet regnskapsmateriale som oversendes regnskapsfører oppfyller de krav som stilles i bokføringsregelverket og at det bokførte regnskapet dermed blir korrekt. Bruddet er derfor grovt.

4.2.4 Perioderapporter

Det følger av regnskapsførerloven § 5-4 første ledd, jf. GRFS punkt 9.5.1 at det skal utarbeides periodiske regnskapsrapporter til oppdragsgiver med den frekvens som følger av oppdragsavtalen.

Av oppdragsavtalen på oppdrag A og B fremgår det at frekvensen på perioderapporteringen skal være hver tredje måned. Det ble under tilsynet ikke fremlagt eksempler på perioderapportering utover årsavslutningen med årsregnskap og skattemelding.

Det foreligger brudd på regnskapsførerloven § 5-4 første ledd, jf. GRFS punkt 9.5.1, som du som oppdragsansvarlig regnskapsfører er ansvarlig for.

4.2.5 Avstemminger og dokumentasjon

Regnskapsførerloven § 5-4 første ledd, jf. GRFS pkt. 10.3 første ledd krever at regnskapsfører sørger for at alle balansekonti dokumenteres, med mindre de er ubetydelige. Det følger også av bokføringsloven § 11 første ledd at ved utarbeidelse av årsregnskap skal det foreligge dokumentasjon for alle balanseposter med mindre de er ubetydelige. Bokføringsforskriftens kapittel 6 gir ytterligere krav om hva som skal dokumenteres.

For alle oppdragene som ble kontrollert under tilsynet var det mangelfull avstemmingsdokumentasjon ved årsavslutningen for 2023. Manglene er beskrevet i det følgende:

Oppdrag A

Av 12 kontrollerte balansekonti forelå det manglende eller mangelfull avstemmingsdokumentasjon for tre konti (25 %).

Oppdragsgiveren driver frisørvirksomhet. For de som driver slik virksomhet er det i bokføringsforskriften et eget kapittel (delkapittel 8-3), hvor det stilles bestemte krav til bokføringen. Finanstilsynet viser i den forbindelse særlig til forskriftens § 8-3-1 "Spesifikasjon av omsetning og

uttak, varekjøp og varebeholdning på varegrupper" hvor det fremgår; "Bokføringspliktige som driver fris rvirksomhet og sk nnhetspleie skal bokføre k p av varer slik at disse kan spesifiseres for salgsvare og behandlingsvarer. Omsetning og uttak skal tilsvarende kunne spesifiseres for varesalg og salg av behandlingstjenester. Bokføringspliktige som driver fris rvirksomhet skal dessuten kunne skille ut og spesifisere klipp fra øvrige behandlingstjenester. Ved varetelling skal varene grupperes adskilt for salgsvare og behandlingsvarer."

Forskriftens krav var ikke oppfylt ved at alle salgsinntektene var bokført på samme konto; konto 3000. Det var heller ikke foretatt en splitt på beholdningsendring siden all beholdningsendring var bokført på konto 4090.

Det kunne ikke fremlegges dokumentasjon på at regnskapsforetaket hadde tatt opp forholdet med oppdragsgiveren slik at lovpålagt splitt på salgs- og behandlingsvarer kunne bli oppfylt.

Det forelå ikke dokumentasjon som viste at regnskapsforetaket hadde foretatt en analyse eller annen vurdering av salgsinntektene eller andre resultatposter.

Oppdrag B

Av 27 kontrollerte balansekontoe forelå det manglende eller mangelfull avstemmingsdokumentasjon for fem kontoe (18 %).

Det forelå ikke dokumentasjon som viste at regnskapsforetaket hadde foretatt en analyse eller annen vurdering av salgsinntektene eller andre resultatposter.

Oppdrag C

Av kontrollerte balansekontoe forelå det manglende eller mangelfull avstemmingsdokumentasjon for flere av balansekontoene. Det ble i den forbindelse informert om at siden revisor utførte årsavslutningen for oppdragsgiverne var det også revisor som foretok avstemming av en rekke av postene i balansen. Disse posteringene ble så sendt regnskapsfører som korreksjonsposter n r regnskapet var utarbeidet. Denne arbeidsdelingen var ikke spesifisert i oppdragsavtalen utover at det fremgikk at regnskapsforetaket ikke utarbeidet årsregnskap og skattemelding for oppdragsgiveren. Det fremstår derfor som uklart hvilke kontoe regnskapsforetaket har vært ansvarlig for å avstemme.

Det forelå ikke dokumentasjon som viste at regnskapsforetaket hadde foretatt en analyse eller annen vurdering av salgsinntektene eller andre resultatposter.

4.3 Kvalitetssikring av regnskapsoppdragene

Det følger av regnskapsførerloven   5-4 første ledd, jf. GRFS pkt. 5.2, at den oppdragsansvarlige skal ivareta kvalitetsstyringen på regnskapsoppdraget og sørge for tilstrekkelig kvalitetssikring på oppdraget. Dette innebærer blant annet at oppdragsansvarlig minst en gang i året skal kontrollere at:

- oppdragsavtale og fullmakter er oppdatert
- krav til forståelse av oppdragsgivers virksomhet og vurdering av oppdragsgivers interne rutiner er oppfylt
- kvalitetssikring av rapporteringsgrunnlag er tilfredsstillende utført
- pliktig regnskapsrapportering er utført i henhold til lovkrav
- periodisk regnskapsrapportering til oppdragsgiver er utført i henhold til avtale
- eventuelle svakheter ved oppdragsgivers interne rutiner er rapportert til oppdragsgiver
- eventuelle brudd på lovkrav er rapportert til oppdragsgiver
- oppdragsdokumentasjon er tilfredsstillende og å jour

Dokumentasjon for kvalitetssikring på oppdragsnivå skal inngå som del av regnskapsførers oppdragsdokumentasjon, jf. regnskapsførerloven § 5-2 første ledd, jf. GRFS pkt. 12.2.

Finanstilsynet fikk før tilsynet oversendt rutine "2.8.1 Rutine for kvalitetskontroll." Det forelå ingen dokumentasjon som viste at oppdragsansvarlig regnskapsfører hadde gjennomført tilstrekkelig kvalitetssikring for noen av oppdragene som ble kontrollert under tilsynet, noe du også erkjente under tilsynet. Manglende kvalitetssikring av regnskapsoppdragene ble også tatt opp i forbindelse med kontrollene til Regnskap Norge.

Kvalitetssikring av oppdragene er helt sentralt for å påse at oppdragene utføres i samsvar med regelverket. Finanstilsynet legger til grunn at manglene som er funnet under tilsynet i stor grad skyldes mangelfull kvalitetssikring. Finanstilsynet anser derfor pliktbruddet som grovt.

5 Nærmere om vilkårene for å kunne fatte vedtak

5.1 Rettslig grunnlag

Hjemmel for et vedtak om tilbakekall er regnskapsførerloven § 6-1 første ledd bokstav b, som lyder:

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.

5.2 Vilket om grov overtredelse

Punkt 4 inneholder en nærmere beskrivelse av hvilke plikter Finanstilsynet mener du har overtrådt og hvorfor. Her fremgår det også hvilke overtredelser Finanstilsynet mener er grove hver for seg. Uansett er overtredelsene til sammen grove.

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

5.3 Vilket om uskikket

Det er et vilkår for vedtak om tilbakekall at regnskapsfører anses uskikket til å være statsautorisert regnskapsfører. Grunnlaget for vurderingen er om overtredelsene gjør deg uskikket til å utføre yrket. Vurderingen knyttes til om regnskapsføreren, ut fra de lovbrudd som er konstatert eller den utviste adferden, vil være skikket til å være statsautorisert regnskapsfører. Det legges vekt på om grunnlaget for tilbakekallet viser at regnskapsføreren ikke vil ha evne eller vilje til å ivareta sine oppgaver som regnskapsfører.

Tilsynet avdekket grove overtredelser av lovgivningen som du og regnskapsforetaket er underlagt. Overtredelsene gjelder både forhold i regnskapsforetaket og i oppdragsutførelsen som du er ansvarlig for.

Det er spesielt alvorlig at det ble avdekket at det ikke forelå oppdaterte oppdragsavtaler og fullmakter på store deler av oppdragsporteføljen, mangler i kvalitetssikring av oppdragene og mangler i vurdering av oppdragsgivers rutiner. Tilsynet avdekket også mangelfull etterlevelse av risikostyringsforskriften samt mangler i dokumentasjon av balansekontanter per 31.12 og mangler i perioderapportering til oppdragsgiverne. Mange av avvikene som ble avdekket under tilsynet ble avdekket av kontrollene som er utført av Regnskap Norge i 2022 og 2023. Du og regnskapsforetaket er dermed flere ganger gjort oppmerksom på feil og mangler som var i foretaket og som måtte rettes opp, uten at du har sørget for at dette ble gjort. Finanstilsynet

konstaterer at du ikke har vist vilje eller evne til å sette i verk nødvendige tiltak for å bringe kvaliteten på virksomhetsutøvelsen opp på et forsvarlig nivå.

Tilsynet avdekket også brudd på regnskapsforetakets plikter etter hvitvaskingsregelverket, herunder manglende virksomhetsinnrettet risikovurdering, manglende utførelse av kundetiltak og manglende dokumentasjon av den risikovurderingen som var satt på det enkelte oppdrag. De avdekkede forhold viser en gjennomgående svikt i foretakets etterlevelse av hvitvaskingsregelverket. Finanstilsynet anser dette samlet sett som et grovt brudd på regnskapsforetakets plikter etter hvitvaskingsregelverket, noe du som daglig leder, hvitvaskingsansvarlig og oppdragsansvarlig for alle regnskapsoppdragene er ansvarlig for.

Du er eneste statsautoriserte regnskapsfører i foretaket og innehar alle sentrale roller, herunder som kvalitetsstyrings- og oppdragsansvarlig regnskapsfører for alle regnskapsoppdragene. Du er også eneeier av foretaket. Du er derfor ansvarlig for de forholdene som er avdekket. Manglende ivaretagelse av ansvar og oppgaver som tilligger disse rollene er av betydning for vurderingen av skikkethet.

Omfanget av overtredelsene er vesentlige og er av en slik karakter at de er egnet til å skade interessene til oppdragsgiverne, offentlige myndigheter og andre. Finanstilsynet mener at de avdekkede pliktbruddene viser at du mangler forståelse for hva som kreves i regnskapsførerloven og god regnskapsføringsskikk, herunder viktigheten av å ivareta det ansvaret og de oppgavene som tilligger oppdragsansvarlig regnskapsfører.

Pliktbruddene er så omfattende og gjennomgripende at det ikke dreier seg om unntak fra en ellers forsvarlig oppdragsutførelse og drift av regnskapsvirksomheten. Etter en samlet vurdering mener Finanstilsynet at lovens vilkår om at regnskapsfører må anses uskikket til å være regnskapsfører, er oppfylt.

5.4 Vurdering av om vedtak skal fattes

Som det fremkommer foran, mener Finanstilsynet at vilkårene for å tilbakekalle godkjenningen som statsautorisert regnskapsfører er til stede. Finanstilsynet kan derfor fatte et slikt vedtak. Et vedtak om tilbakekall av godkjenningen er svært inngripende. Vedtaket må være nødvendig og forholdsmessig.

Offentlig godkjenning og tilsyn med regnskapsforetak skal sikre brukerne av regnskapstjenester god kvalitet på tjenestene og bidra til å sikre den tilliten utøvere av regnskapsføreryrket er avhengig av. Når regnskapsfører ikke overholder de reglene som gjelder for regnskapsvirksomhet, svekkes tilliten både til det enkelte regnskapsfører og til regnskapsførerbransjen.

Formålet med å innføre en egen godkjenningsordning for regnskapsførere og regnskapsforetak, og å underlegge denne bransjen et offentlig tilsyn, er å sikre kvaliteten på de tjenester som leveres. Regnskapsforetak må ha evne og vilje til å innrette virksomheten i samsvar med gjeldende regler og sørge for at virksomheten drives forsvarlig fra det tidspunkt konsesjonspliktig virksomhet starter opp.

For å ivareta hensynene bak godkjenningsordningen er det nødvendig å hindre at personer som må anses uskikket kan påta seg roller som krever godkjenning som statsautorisert regnskapsfører. I denne saken er det avdekket overtredelser av en slik art og omfang at Finanstilsynet mener det er nødvendig og forholdsmessig å fatte vedtak om tilbakekall. Tilbakekall av godkjenning er et preventivt tiltak for å hindre yrkesutøvelse som ikke drives i samsvar med aktuell lovgivning. At Finanstilsynet ivaretar sin tilsynsrolle, er også av sentral betydning for tilliten. Det vil være negativt for oppdragsgiverne og regnskapsføreryrket om regnskapsførere som grovt og gjentatt har overtrådt sentrale plikter som følger av lov eller forskrifter, fortsatt skal inneha offentlig godkjenning.

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

For Finanstilsynet

Marte Voie Opland
direktør for markedstilsyn

Lene Tofte Dønvold
seksjonsleder

Dokumentet er godkjent elektronisk.