



NORSK REGNSKAP AS  
Postboks 43  
2381 BRUMUNDDAL

VÅR REFERANSE  
23/6652

DERES REFERANSE

DATO  
18.10.2024

## Tilsynsrapport - vedtak

### 1. Innledning

Finanstilsynet gjennomførte tilsyn 11. og 15. april 2024 med Norsk Regnskap AS, org. nr. 926 883 801.

Formålet med tilsynet var å kontrollere regnskapsselskapets system for styring og kontroll med virksomheten og etterlevelse av regelverket for regnskapsførere. Tilsynet dekket også regnskapsselskapets etterlevelse av hvitvaskingslovgivningen.

Finanstilsynet avdekket manglende oppfyllelse av flere sentrale lovkrav. Dette omfatter krav til virksomhetsstyringen i selskapet og krav til utføringen av regnskapsoppdrag. Tilsynet avdekket også en rekke overtredelser av sentrale bestemmelser i hvitvaskingsloven, herunder overtredelser av krav om utarbeidelse av virksomhetsinnrettet risikovurdering, rutiner og gjennomføring av kundetiltak. Overtredelsene etter hvitvaskingsloven anses som grove og har funnet sted over lang tid.

I brev 19. juni 2024 varslet Finanstilsynet vedtak om overtredelsesgebyr på 200.000 kroner for overtredelser av hvitvaskingsloven. Finanstilsynet har vurdert selskapets kommentarer til varselet i brev 2. september 2024. Finanstilsynet fastholder at vedtak om overtredelsesgebyr skal fattes, men har etter en konkret vurdering redusert gebyret, basert på ny innsendt dokumentasjon.

### 2. Vedtak om overtredelsesgebyr

*På bakgrunn av overtredelsene av hvitvaskingsloven § § 7, 8, 9, 12 og 13, ilegger Finanstilsynet Norsk Regnskap AS et overtredelsesgebyr på kroner 150 000 (etthundreogfemtitusen). Hjemmelen er hvitvaskingsloven § 49.*

Foretaket kan klage på vedtaket innen tre uker etter at dette brevet er mottatt. Klagen sendes til Finanstilsynet som vurderer den. Hvis Finanstilsynet ikke omgjør vedtaket, sendes saken til Finansdepartementet.

Foretaket har rett til å se dokumentene i saken etter reglene i forvaltningsloven §§ 18 og 19.

Overtredelsesgebyrer innkreves av Skatteetaten ved Statens innkrevingsentral. Statens innkrevingsentral sender krav om betaling umiddelbart etter klagefristens utløp. Hvis vedtaket

påklages, sendes kravet etter at klagen er avgjort av klageorganet. Fristen for betaling vil være 3 uker etter at Statens innkrevingsentral har sendt faktura.

### 3. Innholdet i denne tilsynsrapporten

- Finanstilsynets merknader, se punkt 4
  - Virksomhetsstyringen i selskapet, se punkt 4.1
  - Gjennomgang av regnskapsoppdrag, se punkt 4.2
- Nærmere om vilkårene for vedtak om overtredelsesgebyr, se punkt 5
- Vurdering av størrelse på overtredelsesgebyr, se punkt 6

## 4. Finanstilsynets merknader

### 4.1 Virksomhetsstyringen i selskapet

#### 4.1.1 Bekreftelser av aksjeinnskudd ved stiftelse av aksjeselskap

Det følger av aksjeloven § 2-18 andre ledd at aksjeinnskuddet skal være ytet fullt ut før et selskap meldes til Foretaksregisteret, og at det i meldingen til Foretaksregisteret skal *"opplyses om at selskapet har mottatt aksjeinnskuddet"*. Ved pengeinnskudd er aksjeinnskuddet mottatt når det er overført til en konto tilhørende selskapet under stiftelse. For at Foretaksregisteret skal kunne legge til grunn at selskapet faktisk har mottatt aksjeinnskuddet, er det krav om at en tredjepart skal bekrefte at aksjeinnskuddet er mottatt av selskapet. Når aksjeinnskuddet gjøres i penger, kan blant andre statsautoriserte regnskapsførere avgi slike bekreftelser. Den som bekrefter innskuddet er solidarisk ansvarlig for innbetalingen av kapitalinnskuddet, jf. aksjeloven § 2-19 første ledd.

Finanstilsynet mottok våren 2023 informasjon fra Brønnøysundregistrene om at regnskapsselskapet hadde signert en rekke bekreftelser på aksjeinnskudd basert på forfalsket dokumentasjon i form av bekreftelser fra bank. De forfalskede bekreftelsene viste at aksjeinnskuddet var innsatt på bankkontoen til den regnskapsselskapet hadde utstedt bekreftelsene til, uten at det var tilfelle. Ifølge Brønnøysundregistrene gjaldt det ca. 150 bekreftelser på totalt kr 29 544 000. Finanstilsynet ba om redegjørelse fra selskapet 14. juni 2023.

Det fremgår av redegjørelsen innsendt 30. juni 2023 at en ny kunde tok kontakt med regnskapsselskapet våren 2023 og ønsket å få bekreftet aksjeinnskudd for en rekke selskaper. Regnskapsselskapet opplyser at dokumenter fra kunden ble sjekket mot den aktuelle bankens nettsted med hensyn til om personene som hadde signert dokumentene faktisk hadde roller i banken. Regnskapsselskapet startet deretter prosessen med å utstede bekreftelsene fortløpende. Etter at regnskapsselskapet ble klar over at dokumentene fra banken var forfalsket, trakk de bekreftelsene tilbake fra Foretaksregisteret. Forholdet ble også anmeldt til politiet.

Det fremgår av regnskapsselskapets innsendte rutiner for vurderinger og kontroller i forkant av å påta seg oppdrag, at hvert oppdrag skal vurderes etter bl.a. kapasitet og kompetanse, samt at det skal gjennomføres en risikobasert kontroll av kunden. Selskapet opplyser at det ble gjort en vurdering av oppdraget og at oppdragsavtale skulle inngås, men slik avtale ble likevel ikke inngått *før* oppdraget ble igangsatt. Det erkjennes i redegjørelsen at regnskapsselskapets rutiner ikke ble fulgt, og at gjennomføringen av kundetiltakene etter hvitvaskingsregelverket var mangelfulle.

Det opplyses i tilsvaret til foreløpig rapport at selskapet har innført nye og skjerpede rutiner for bekreftelse av aksjeinnskudd, og at bekreftelser av aksjeinnskudd ikke lenger skal utføres dersom det ikke også inngår i et regnskapsoppdrag.

Finanstilsynet mener det er svært kritikkverdig at regnskapsselskapet har bekreftet at aksjekapitalinnskudd er innbetalt til nystiftede selskaper uten at selskapets rutiner ble fulgt, og at selskapet bekreftet noe som ikke var i samsvar med de faktiske forhold. Regnskapsselskapet har redegjort for en rekke tiltak som skal sikre at bekreftelser avgis på korrekt grunnlag, noe Finanstilsynet tar til etterretning.

#### **4.1.2 Etterlevelse av risikostyringsforskriften**

Det følger av risikostyringsforskriften at regnskapsforetak skal ha hensiktsmessige systemer for risikostyring og internkontroll. Regnskapsselskapet skal løpende vurdere hvilke vesentlige risikoer som er knyttet til virksomheten og å gjennomføre nødvendige tiltak for å få risikoene ned på et akseptabelt nivå. Det skal minst én gang årlig foretas en gjennomgang av vesentlige risikoer for alle virksomhetsområder, og det skal foretas en systematisk gjennomgang av om selskapets risikostyring og internkontroll er tilstrekkelig til å håndtere selskapets identifiserte risikoer på en forsvarlig måte, jf. §§ 6, 7 og 8. Både selskapets styre og daglig leder har ansvar for å sikre forsvarlig risikostyring og internkontroll. Etter forskriften §10 skal styret sørge for at selskapets valgte revisor årlig avgir en uavhengig bekreftelse til selskapet om at pålagte vurderinger er foretatt og dokumentert.

Finanstilsynet fikk forut for tilsynet tilsendt dokumentasjon som viste at det var foretatt en gjennomgang av selskapets internkontroll- og risikostyring for 2023. Risikostyrings-dokumentet er datert 22. desember 2023 og er behandlet av styret 12. januar 2024. Dokumentet inneholder en vurdering av hva som anses som regnskapsselskapets virksomhetskritiske risikoområder, sannsynligheten for at risikoen inntreffer, samt konsekvensen for selskapet og eventuelt valgte tiltak. Revisors uavhengige bekreftelse datert 29. desember 2023 er innsendt.

Ved gjennomgang av regnskapsselskapets risikovurdering, fremgår det ingen vurderinger av tjenesten bekreftelser av aksjeinnskudd. Risikoen for at regnskapsselskapet ikke etterlever kravene etter hvitvaskingsregelverket er videre vurdert til å være lav/middels.

Det ble opplyst under tilsynet at regnskapsselskapet har opprettet bankkonto i eget navn der innestående midler tilhører to oppdragsgivere. Innestående midler benyttes henholdsvis til å betale én av oppdragsgivernes løpende utgifter og for den andre oppdragsgiveren betales regnskapsselskapets fakturaer for regnskapsføringen for oppdragsgiveren. Bakgrunnen for denne ordningen er opplyst å være at oppdragsgiverne har utfordringer med å håndtere egne midler på en hensiktsmessig måte.

Det forhold at regnskapsselskapet oppbevarer penger som tilhører andre, og som er tenkt videreført til tredjepart, kan anses som en betalingstjeneste som krever særskilt tillatelse etter finansforetaksloven § 2-10, jf. finansavtaleloven § 1-5. Regnskapsselskapet har ikke vurdert om tjenestene krever slik tillatelse.

Regnskapsselskapet har heller ikke vurdert risikoen knyttet til å ha andres midler innestående på konto i eget navn. Lovgivning som tillater oppbevaring av kunders midler, krever som hovedregel at midlene holdes atskilt og skal være identifisert på en slik måte at de er beskyttet ved f.eks. konkurs eller tvangsinn drivelse. Dette er også lagt til grunn i ny regnskapsførerlov. Finanstilsynet viser til at det er svært uheldig for tilliten til regnskapsselskaper og regnskapsførerbransjen om andres midler som regnskapsselskaper oppbevarer på konto i eget navn skulle gå tapt. At regnskapsselskaper er underlagt autorisasjonsplikt og tilsyn fra Finanstilsynet, er et forhold som gjør at eierne av midlene kan tenkes å være mindre bevisst på risikoen som ligger i at regnskapsselskapet oppbevarer midlene uten regler som gir beskyttelse for disse.

Basert på de manglene som ble avdekket under tilsynet, herunder mangler i etterlevelse av hvitvaskingsregelverket, at oppdragsgivers midler blir oppbevart på egen bankkonto som er opprettet i regnskapsselskapets navn, samt risiko ved bekreftelser av aksjeinnskudd, fremsto den fremlagte risikovurderingen som lite tilpasset virksomheten i regnskapsselskapet. Finanstilsynet er av den oppfatning at regnskapsselskapet skulle ha foretatt en fullstendig og mer kritisk gjennomgang av risikoer knyttet til selskapets egne forhold og oppdragsutførelsen. Finanstilsynet ba i foreløpig tilsynsrapport om at en fornyet risikovurdering ble innsendt sammen med selskapets tilsvare.

Det fremkommer av tilsvaret at regnskapsselskapet erkjenner at det tidligere ikke har foretatt en tilstrekkelig kritisk gjennomgang av virksomhetens risikoområder. Ny risikovurdering gjennomført 2. september 2024 er vedlagt tilsvaret. Det fremgår av tilsvaret og risikovurderingen at regnskapsselskapet har inntatt og vurdert samtlige av de tjenestene som tilbys. Det fremgår videre at bankkontoene som var opprettet i regnskapsselskapets navn med midler tilhørende oppdragsgivere, er avviklet.

Finanstilsynet tar tilsvaret og dokumentasjonen til etterretning og legger til grunn at regnskapsselskapet har foretatt en systematisk gjennomgang av virksomhetens risikoområder og vurdert tiltak på de områdene hvor det er nødvendig å redusere risiko.

#### **4.1.3 Etterlevelse av hvitvaskingsregelverket**

Godkjente regnskapsselskaper 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. Videre følger det av hvitvaskingsloven § 8 at rapporteringspliktige på bakgrunn av risikovurderingene skal 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 har et særskilt ansvar for å følge opp rutinene og for å 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.

Basert på opplysningene som er kommet frem i denne saken, mener Finanstilsynet at det foreligger en rekke overtredelser av hvitvaskingsloven. Under følger en beskrivelse av områdene hvor Finanstilsynet har avdekket manglende oppfyllelse av bestemmelser i hvitvaskingsloven.

#### **Virksomhetsinnrettet risikovurdering**

Det er regnskapsselskapets  *eget* risikobilde som skal kartlegges og risikovurderingen må derfor tilpasses den enkelte virksomhet. En konkret tilpasning innebærer at risikovurderingen vil variere i omfang og kompleksitet, avhengig av regnskapsselskapets størrelse, tjenestespekter, kundemasse, internasjonale tilknytning m.m. En nærmere omtale av innholdet i den virksomhetsrettede risikovurderingen er tatt inn i Finanstilsynets rundskriv 4/2022, punkt 2.2. Risikovurderingen er et

sentralt element i regnskapsselskapets styrings- og kontrollstruktur, og skal danne grunnlaget for regnskapsførers arbeid mot hvitvasking og terrorfinansiering. Det er gjennom risikovurderingen at behovet for tiltak som kan redusere risikoen for å bli utnyttet i hvitvasking eller terrorfinansiering synliggjøres.

Det er grunnleggende for en forsvarlig risikostyring at regnskapsselskapet har identifisert hvilke eksterne forhold (trusler mot virksomheten) og interne forhold (sårbarheter ved virksomheten) som påvirker risikoen for at regnskapsselskapet kan bli brukt som ledd i hvitvasking eller terrorfinansiering, og at dette fremkommer av risikovurderingen. Fordi de eksterne og interne forholdene er bestemmende for regnskapsselskapets risiko, må risikovurderingen inneholde en samlet vurdering av hvordan eksterne og interne forhold påvirker hverandre (risikoen).

Regnskapsselskapets dokumenter etter hvitvaskingsregelverket er innsendt i forbindelse med regnskapsselskapets redegjørelse mottatt 30. juni 2023. Den innsendte dokumentasjonen henviser gjennomgående til hvitvaskingsloven fra 2003. Dokumentasjonen er dermed ikke utarbeidet i samsvar med gjeldende regelverk og inneholder ikke en virksomhetsinnrettet risikovurdering, slik hvitvaskingsloven § 7 krever.

Etter det stedlige tilsynet som ble gjennomført i april 2024 er det sendt inn ytterligere to dokumenter, henholdsvis "Rutiner for hvitvasking, kundetiltak og løpende oppfølging" datert 31. oktober 2022 og "Risikovurdering" datert 22. desember 2023.

"Rutiner for hvitvasking, kundetiltak og løpende oppfølging" henviser til gjeldende hvitvaskingsregelverk og inneholder en vurdering av egen virksomhet basert på en mal fra regnskapsselskapets bransjeforening. Dokumentet inneholder noen faktaopplysninger om regnskapsselskapet og kunder, herunder antall ansatte, andel statsautoriserte regnskapsførere, lokalisering på tre kontoradresser, antall oppdrag, faglig kompetanse og kapasitet. Det fremgår ingen nærmere vurderinger av hvordan disse faktaopplysningene påvirker hvitvaskingsrisikoen i selskapet. For å kunne iverksette tiltak må risikoen analyseres. Aktuelle risikoer er listet opp ved utfylling av malen, men det er ikke, med unntak for tjenestene som tilbys, begrunnet og vurdert spesifikt hvorfor risikoene er aktuelle og hvordan de påvirker foretaket. Selv om særlige risikoforhold fremstår utkvittert gjennom utfyllingen av malen, er det lite informasjon eller analyser av selskapets forhold eller begrunnelser for hvorfor risikoene er relevante. Risikovurderingen omfatter heller ikke oppdrag om bekreftelse av aksjeinnskudd, som er en ny tjeneste etter det som fremgår av innsendt redegjørelse. Det fremgår heller ingen spesifikk risikovurdering knyttet til nye kunder.

Dokumentet "Risikovurdering" lister opp en rekke risikoelementer som kan være gjeldende for regnskapsselskapet. Vurderingen viser at alle definerte områder er satt til å ha lav eller middels risiko for at de inntreffer. Begrunnelsen for klassifiseringen er i all hovedsak begrunnet med samme tekst, uten at det er nærmere beskrevet og vurdert hvorfor den aktuelle kunden kan settes i den valgte risikokategorien. Det fremgår ingen vurderinger av hvilke risikoer regnskapsselskapet mener dette representerer eller hvilke tiltak som eventuelt burde vært satt i verk.

Finanstilsynet presiserer at regnskapsselskapet må forstå hvordan selskapets ulike tjenester kan være egnet til å bli brukt av oppdragsgivere som ønsker å hvitvaske, finansiere terror eller gjennomføre annen økonomisk kriminalitet. Dersom regnskapsselskapet har kunder som driver virksomhet i bransjer med økt risiko for hvitvasking, må risikovurderingen reflektere hvorfor de enkelte bransjer er utsatt for økt risiko for hvitvasking og hvilke indikasjoner på hvitvasking eller terrorfinansiering som er knyttet til de enkelte bransjene. Videre må risikovurderingen inkludere

hvilke interne forhold som påvirker risikoen for at regnskapsselskapet kan bli brukt som ledd i hvitvasking og terrorfinansiering. Tilfellet som medførte tilsyn fra Finanstilsynet dreide seg om både en ny kunde og en ny tjeneste som skulle utføres, og selskapet skulle foretatt en vurdering av om dette kunne utgjøre en økt risiko.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsselskapet har hatt en omfattende gjennomgang av sine rutiner og risikovurdering etter hvitvaskingsregelverket. Det er innsendt en ny virksomhetsinnrettet risikovurdering som er datert 1. september 2024. Risikovurderingen er tilpasset regnskapsselskapets virksomhet og er gjennomført basert på en gjennomgang av risikoer ved interne forhold, produkter og tjenester, teknologi, kunder og kundegrupper, samt ved etablering av kundeforhold.

Finanstilsynet tar opplysningene og dokumentasjonen i tilsvaret til etterretning, men presiserer at plikten til å gjennomføre en virksomhetsinnrettet risikovurdering har vært gjeldende siden oktober 2018. Med bakgrunn i de avdekkede mangler mener Finanstilsynet at regnskapsselskapet ikke har utført virksomhetsinnrettet risikovurdering i samsvar med kravene som følger av hvitvaskingsloven § 7 før i 2024. Finanstilsynet anser dette som en grov overtredelse av regnskapsselskapets plikter etter hvitvaskingsloven § 7.

### **Rutiner**

Kravet til rutiner etter hvitvaskingsloven § 8 første ledd skal sikre etterlevelse av hvitvaskingsregelverket. For at rutineene skal virke etter sin hensikt må de være tilpasset virksomhetens art og omfang, jf. § 8 andre ledd, noe som også betyr at det må være en sammenheng mellom den virksomhetsinnrettede risikovurderingen og rutineene. At rutineene skal tilpasses virksomhetens art og omfang innebærer at regnskapsselskap med få kunder og et begrenset tjenestetilbud ikke vil trenge et like omfattende og komplekst rutineverk som større selskaper. Kravet til å ha skriftlige rutiner påhviler imidlertid alle regnskapsselskaper, uansett størrelse, og har vært en lovpålagt plikt siden 2009. Rutineene skal være fastsatt på øverste nivå hos den rapporteringspliktige og det skal utpekes en person i ledelsen som har et særskilt ansvar for å følge opp rutineene, jf. hvitvaskingsloven § 8 fjerde og femte ledd.

De skriftlige rutineene må dekke både plikter som skal sikre at selskapet har forsvarlig styring og kontroll med antihvitvaskingsarbeidet og plikter som skal ivaretas i den løpende oppdragsutførelsen. Rutineene må angi *hva* som skal gjøres og *hvordan* dette skal gjøres.

Dokumentet som er innsendt i forbindelse med redegjørelsen mottatt 30. juni 2023 angir en overordnet oversikt over regnskapsselskapets rutiner, hvem som er overordnet ansvarlig, oppgavene til daglig leder som også er utpekt som hvitvaskingsansvarlig, samt rutiner ved etablering av kundeforhold, undersøkelsesplikt, rapportering til Økokrim og tiltak for å sikre at ansatte oppfyller kravene i hvitvaskingsloven. Det er imidlertid ikke utarbeidet noen spesifikke rutiner tilpasset regnskapsselskapet, og dokumentet henviser gjennomgående til hvitvaskingsloven av 2003.

De øvrige dokumentene som er innsendt etter det stedlige tilsynet inneholder rutiner som er basert på de generelle kravene etter hvitvaskingsloven. Det er opplistet rutiner for etablering av kundeforhold, løpende oppfølging av kundeforholdet, undersøkelse og rapportering, behandling av informasjon samt internkontroll og opplæring. Det er ikke nærmere vurderinger av hvordan selskapets forhold, som omfang av virksomheten, type oppdrag og oppdragsgivere og selskapets ansatte og organisering har innvirket på fastsatte rutiner.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsselskapet har hatt en omfattende gjennomgang av sine rutiner etter hvitvaskingsregelverket. Det er innsendt nye rutiner som er fastsatt av regnskapsselskapets

styre 1. september 2024. Det fremgår av dokumentet at selskapet har valgt en ny person fra ledelsen som har et særskilt ansvar for å følge opp hvitvaskingsrutinene. Regnskapsselskapet opplyser at rutinene er tilpasset selskapets virksomhet og angir selskapets rutiner for gjennomføring av kundetiltak, løpende oppfølging, undersøkelse, rapportering, behandling av informasjon, internkontroll og opplæring.

Finanstilsynet legger opplysningene og dokumentasjonen i tilsvaret til grunn, men mener med bakgrunn i de mangler som er avdekket, at regnskapsselskapet på tilsynstidspunktet ikke oppfylte kravet i hvitvaskingsloven § 8 om å ha virksomhetstilpassede og oppdaterte rutiner som skal sikre håndtering av risiko og oppfyllelse av plikter etter hvitvaskingsregelverket. Finanstilsynet anser dette som en grov overtredelse av regnskapsselskapets plikter etter hvitvaskingsloven § 8.

### **Gjennomføring av kundetiltak**

For at regnskapsselskapet skal kunne bidra til bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering, er det sentralt at pliktene i hvitvaskingsloven kapittel 4 om kundetiltak følges. For å sikre dette, må det foreligge skriftlige rutiner som angir hvilke kundetiltak som skal gjennomføres og konkret hvordan disse skal gjennomføres.

#### *Kundeforholdets formål og tilsiktet art*

Det følger av hvitvaskingsloven § 9 at rapporteringspliktige skal gjennomføre kundetiltak etter hvitvaskingsloven §§ 10-20 på grunnlag av en vurdering av risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Risikoen skal bl.a. vurderes ut fra kundeforholdets formål. For å kunne risikoklassifisere kunden i samsvar med hvitvaskingsregelverket, må regnskapsfører innhente og vurdere nødvendige opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktede art, jf. hvitvaskingsloven §§ 12 femte ledd og 13 femte ledd.

Den rapporteringspliktige må i denne forbindelse, ut fra en risikobasert tilnærming, vurdere hvilke opplysninger det er nødvendig å innhente for å forstå kundeforholdets formål og tilsiktede art.

Rapporteringspliktige bør videre i forbindelse med kundetiltak tilknyttet kundeforholdets formål og tilsiktede art innhente informasjon om midlene som skal inngå i kundeforholdet. Dersom kundeforholdet har indikasjoner på høy risiko, skal informasjon om midlenes opprinnelse hentes inn. Det vises til Finanstilsynets rundskriv 4/2022.

Det fremgikk ikke av redegjørelsen mottatt 30. juni 2023 at det ved inngåelsen av bekreftelsesoppdraget ble gjort noen nærmere vurdering av hvordan kunden ønsket å bruke tjenesten regnskapsselskapet leverte, altså kundeforholdets tilsiktede art. Gjennomgang av 13 enkeltoppdrag under tilsynet viste at det heller ikke var gjort noen vurderinger av kundeforholdenes formål og tilsiktede art.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsselskapet har revidert sine hvitvaskingsrutiner og at kundeforholdets formål og tilsiktede art heretter vil bli vurdert og dokumentert.

Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning, men påpeker at det på tilsynstidspunktet ikke forelå dokumentasjon eller vurdering av kundeforholdenes formål og tilsiktede art, slik hvitvaskingsloven §§ 12 femte ledd og 13 femte ledd krever.

### *Risikoklassifisering*

For å sikre at riktige kundetiltak gjennomføres, må hver enkelt kunde risikoklassifiseres. Risikoklassifiseringen må ta utgangspunkt i de generelle vurderingene som er gjort i regnskapsselskapets virksomhetsinnrettede risikovurdering og deretter i konkrete forhold ved den enkelte kunde. Dersom det er høy risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering, skal det gjennomføres forsterkede kundetiltak. Tiltakene vil variere fra kunde til kunde, men vil i stor grad styres av hvilken bransje kunden opererer i. Finanstilsynet er av den oppfatning at rapporteringspliktige må dokumentere særskilte vurderinger knyttet til kundens bransje når kunden driver virksomhet i høyrisikobransjer. For å kunne vurdere den faktiske risikoen ved en kunde som driver virksomhet i en høyrisikobransje, er det nødvendig med kunnskap om *hvorfor* den enkelte bransje anses å være særlig utsatt for hvitvasking. Det vises særlig til hvitvaskingsloven §§ 9 første ledd, 6 og 17, samt Finanstilsynets rundskriv 4/2022, punkt 2.4.

Det er erkjent i innsendt redegjørelse den 30. juni 2023 at det ikke ble gjennomført noen kundetiltak før selskapet bekreftet de tidligere omtalte innbetalte aksjeinnskudd. Aktuelle risikoer som kunne være relevante for foretakets virksomhet er dermed ikke identifisert eller vurdert. Det foreligger heller ingen dokumentasjon som viser om regnskapsselskapet hadde vurdert om kunden skulle ha hatt konsesjon som tilbyder av virksomhetstjenester. Det kan fremstå som at kunden drev virksomhet som kan utløse plikt til å ha godkjenning etter hvitvaskingsloven kapittel 8, jf. hvitvaskingsloven § 2 første ledd, bokstav j.

Ved gjennomgang av 13 oppdrag under tilsynet ble det avdekket at det for ti av oppdragene var gjennomført risikoklassifisering i mars/april 2024. Oppdrag B, F og G driver virksomhet i høyrisikobransjer, men det er ikke foretatt noen vurderinger for hvorfor oppdragene likevel anses å ha lav/middels risiko. Oppdragene E, J og L er vurdert til å ha lav risiko uten at det foreligger særskilte vurderinger for klassifiseringen.

Det fremgår av tilsvaret at risikoklassifisering av oppdragene er gjennomført ved hjelp av oppdragsstyringssystemet. Arbeidet med klassifisering via systemet ble startet opp i 2022 og har pågått frem til 2024. Det erkjennes i tilsvaret at regnskapsselskapets risikoklassifisering på kundenivå ikke har vært tilstrekkelig kritisk og begrunnet. Det fremgår videre at oppdragsgiverne skal vurderes på et bedre grunnlag hvor bransjerisiko hensyntas og at kundetiltak vurderes der det er nødvendig. Eksempler på fornyet vurdering av enkelte oppdragsgivere fremgår av tilsvaret.

Finanstilsynet tar opplysningene i tilsvaret til etterretning, men konstaterer at det på tilsynstidspunktet forelå grov overtredelse av hvitvaskingsloven § 9.

### *Kundetiltak etter hvitvaskingsloven §§ 12 og 13*

Hvitvaskingsloven §§ 12 og 13 oppstiller krav om innhenting og bekreftelse av opplysninger om kunden, reelle rettighetshavere og politisk eksponert person (PEP).

I redegjørelsen 30. juni 2023 erkjenner regnskapsselskapet at ovennevnte kundetiltak ikke ble gjennomført før selskapet bekreftet aksjeinnskuddene. Finanstilsynet konstaterer derfor overtredelse av hvitvaskingsloven §§ 12 og § 13 for dette oppdraget.

Under tilsynet i april 2024 ble det avdekket manglende etterlevelse av §§ 12 og 13 i flere av de kontrollerte oppdragene. Dette gjaldt innhenting av opplysninger om kunden, innhenting av dokumentasjon på eierskaps- og kontrollstruktur, vurdering av eller innhenting av opplysninger om reelle rettighetshavere, vurdering av om eier eller nærstående er en PEP. Det fremgår av tilsvaret at opplysninger og dokumentasjon på eierskaps- og kontrollstruktur hos kundene, opplysninger om



reelle rettighetshavere, og vurdering av PEP var innhentet og arkivert i et annet system. Dokumentasjon av opplysningene er innsendt som vedlegg til tilsvaret. Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning og legger til grunn at dokumentasjonen forelå på tilsynstidspunktet.

## 4.2 Gjennomgang av regnskapsoppdrag

Under tilsynet kontrollerte Finanstilsynet utøvelsen av 13 regnskapsoppdrag. Finanstilsynet har sammenholdt resultatet med informasjonen regnskapsselskapet ga om organisasjon, rutineopplegg og intern kontroll, og vurdert dette opp mot kravene i regnskapsførerloven, herunder kravet til god regnskapsføringsskikk. Ny regnskapsførerlov og ny bransjefastsatt standard for "god regnskapsføringsskikk" (GRFS) trådte i kraft fra 1. januar 2023. For enkeltoppdrag som ble gjennomgått under tilsynet gjaldt den forrige regnskapsførerloven og den forrige GRFS.

Oppdragene ble kontrollert for å gjennomgå den dokumentasjonen som regnskapsselskapet utarbeider for oppdragsgiverne. Gjennomgangen baserte seg i hovedsak på dokumentasjon for 2022. Navn og organisasjonsnummer på oppdragene som ble kontrollert under tilsynet fremkommer av den foreløpige tilsynsrapporten.

Ved gjennomgang av enkeltoppdrag ble følgende forhold kontrollert:

- Eventuelt årsregnskap
- Skattemelding med vedlegg
- Oppdragsavtale med eventuelle vedlegg og fullmakter
- Kundetiltak på oppdragsnivå etter hvitvaskingsregelverket
- Fremdriftsoversikt
- Dokumentasjon av vurdering av oppdragsgivers interne rutiner
- Dokumentasjon av gjennomført kvalitetskontroll, herunder overordnet intern kontroll på oppdragsnivå og kontroll av medarbeiders oppdragsutførelse
- Saldobalanse, avstemminger og underliggende dokumentasjon av balansekontoeer per 31.12.2022
- Eventuell kommunikasjon med oppdragsgiver om uregelmessigheter i oppdraget
- Perioderapport og periodiske avstemminger for en valgt periode

Kontrollen av oppdragene avdekket enkelte feil og mangler i forhold til kravene i regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk og annen relevant lovgivning. Det vises til punktene nedenfor.

### 4.2.1 Oppdragsavtaler

Det følger av regnskapsførerloven § 3 første ledd og § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 3.1 at det skal opprettes skriftlig oppdragsavtale med oppdragsgiveren. Avtalen skal være undertegnet av partene, jf. regnskapsførerloven § 3 første ledd og GRFS punkt 3.3. Oppdragsavtalen skal angi hvilke regnskapsfunksjoner regnskapsselskapet skal utføre for oppdragsgiver og regnskapsselskapet skal løpende påse at avtalen er dekkende, jf. GRFS punkt 3.2 og 3.4. Dette er viktig for å sikre klarhet i hvem som har ansvaret for de ulike arbeidsoppgavene. Det følger videre av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS punkt 3.2 at oppdragsavtale inngått med oppdragsgiverne skal regulere hvordan personopplysninger skal behandles, samt angi at det skal gjennomføres tilfredsstillende sikkerhetstiltak.

Det ble under tilsynet opplyst om at det skal være inngått oppdragsavtaler med samtlige oppdragsgivere. Oppdragsavtalene genereres gjennom Sticos når detaljer rundt oppdragene legges inn i systemet. Gjennomgang av oppdrag bekreftet at det forelå oppdragsavtaler for de kontrollerte

oppdragene, men for oppdrag D var ikke avtalen signert av regnskapsselskapet eller tilstrekkelig signert av oppdragsgiver.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsselskapet har utbedret forholdet og at det vil bli foretatt en gjennomgang av alle oppdragsavtaler i forbindelse med overordnet intern kontroll på oppdragsnivå høsten 2024. Finanstilsynet legger til grunn at regnskapsselskapet etter denne gjennomgangen vil ha oppdragsavtaler som fullt ut oppfyller gjeldende lovkrav.

#### **4.2.2 Gjennomgang av oppdragsgivers rutiner**

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 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. Vurderingene skal dokumenteres som del av oppdragsdokumentasjonen.

Det ble opplyst under tilsynet at oppdragsgivers rutiner gjennomgås ved oppstart av oppdraget. Skjema "Avklaringer tilbud" fylles ut. Eksempel på skjema ble fremlagt under tilsynet. Ved gjennomgang av enkeltoppdrag for 2022 forelå det ikke dokumentasjon for noen av de kontrollerte oppdragene på at det er foretatt en gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner. Det er imidlertid foretatt vurdering i perioden januar – april 2024.

Det fremgår av tilsvaret at arbeidet med å gjennomgå oppdragsgivernes interne rutiner ble påbegynt i 2022 ved anskaffelse av nytt oppdragsstyringssystem, men at det ikke ble fullstendig gjennomført før i 2024. Finanstilsynet presiserer at det ikke er noe krav om å benytte et oppdragsstyringssystem, men ser ikke bort fra at et slikt system kan bidra til å etterleve fastsatte rutiner. Finanstilsynet legger til grunn at regnskapsselskapet nå har iverksatt tiltak slik at lovkravet fullt ut overholdes.

#### **4.2.3 Avstemminger og dokumentasjon**

Regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.9.3 krever at samtlige kontoer i balansen skal avstemmes og dokumenteres ved utarbeidelsen av endelig årsregnskap. Det fremgår av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.8.3.1 at formålet med avstemminger er å sikre at bokførte saldoer er korrekte og i samsvar med underliggende dokumentasjon, og underbygger at bokførte saldoer fremstår som rimelige og sannsynlige. Tilsvarende gjelder for resultatkontoer dersom det vurderes som vesentlig for å sikre et riktig regnskap. 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.

Regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 6.2.2 - 6.2.7 angir hva oppdragsdokumentasjonen skal inneholde. Regnskapsselskapet skal oppbevare oppdragsdokumentasjonen ordnet og betryggende sikret mot urettmessig tilgang, endring, sletting, tap og ødeleggelse i fem år etter utløpet av regnskapsåret i samsvar med regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 6.4. Det følger videre av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 5.7.3 at ved hver periodisk regnskapsavslutning skal minimum følgende kontoer avstemmes:

- kundefordringer og leverandørgjeld
- kasse- og bankbeholdninger
- skyldig skattetrekk og arbeidsgiveravgift
- skyldig merverdiavgift

Ved gjennomgang av oppdragene ble det i all hovedsak fremlagt avstemminger og tilstrekkelig underliggende dokumentasjon av balansene for det for de kontrollerte regnskapsoppdragene per 31.12.2022, men Finanstilsynet kommenterte i foreløpig tilsynsrapport enkelte mangler i to av oppdragene.

Det fremgår av tilsvaret at manglene er utbedret. Finanstilsynet legger til grunn at regnskapsselskapet har gjennomgått sine rutiner slik at det sikrer at alle balansekontoeer per årsslutt er korrekt avstemt og dokumentert.

#### **4.2.4 Overordnet intern kontroll på oppdragsnivå**

Det følger av regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 7.1, at den oppdragsansvarlige eller annen statsautorisert regnskapsfører minst en gang årlig skal kontrollere at følgende er gjort for hver oppdragsgiver:

- at oppdragsavtalen er à jour
- at fullmakter er skriftlig dokumentert og à jour
- at det foreligger en oversikt over mottak og utlevering av oppdragsgivers regnskapsmateriale som er à jour
- at vurdering av oppdragsgivers interne rutiner er gjennomført og dokumentert
- at avstemminger utføres og dokumenteres tilfredsstillende
- at handlinger i forbindelse med årsoppgjør er gjennomført, jf. GRFS pkt. 5.9.4
- at rapportering gjennomføres i henhold til oppdragsavtalen og krav gitt i eller i medhold av lov
- at fremdriftsoversikt er à jour
- at oppdragsdokumentasjon er à jour.

Dokumentasjon for kontrollen skal inngå som del av regnskapsførers oppdragsdokumentasjon, jf. regnskapsførerloven § 2 andre ledd, jf. GRFS pkt. 7.4.

Slike kontroller er et nødvendig risikoreducerende tiltak for å sikre at regnskapsoppdraget faktisk er gjennomført i samsvar med de krav som er fastsatt, og for å avdekke eventuelle avvik. 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 under tilsynet fremlagt dokumentasjon for gjennomført overordnet kontroll på oppdragsnivå for tolv av oppdragene som ble gjennomgått. Kontrollene er imidlertid i all hovedsak gjennomført først i 2024.

Finanstilsynet avdekket enkelte feil og mangler i oppdragsutførelsen i forhold til de krav som stilles etter regnskapsførerregelverket. Blant annet ble det avdekket mangler i oppdragsavtaler, avstemmingsdokumentasjon, gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner og at det ikke var fullstendighet i kontroller som skal gjennomføres etter hvitvaskingsregelverket.

Finanstilsynet mener at dersom overordnet intern kontroll på oppdragsnivå hadde vært gjennomført i henhold til lovkravet, ville de manglene i oppdragsutførelsen som ble avdekket under tilsynet kunne blitt rettet opp i. Finanstilsynet anser det som helt sentralt at de krav som stilles i god regnskapsføringsskikk på dette området blir oppfylt, og forutsatte i foreløpig tilsynsrapport at regnskapsselskapet umiddelbart satte i verk tiltak slik at lovkravet blir etterlevd på en systematisk måte.

Det fremgår av tilsvaret at regnskapsselskapet har oppdatert sine rutiner og arbeidsdokumenter som gjelder overordnet intern kontroll på oppdragsnivå, samt at oppfølgingskontroll av oppdragsansvarlige regnskapsførere blir gjennomført. Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning og legger til grunn at selskapet har iverksatt tiltak som sikrer at lovkravet etterleves.

## 5. Nærmere om vilkårene for vedtak om overtredelsesgebyr

### 5.1 Rettslig grunnlag

Overtredelsesgebyr kan ilegges for overtredelser av en rekke plikter etter hvitvaskingsloven, herunder bestemmelsene knyttet til risikovurderinger, rutiner, utførelsen av kundetiltak samt undersøkelse og rapportering. Hvilke overtredelser og hvordan overtredelsesgebyret skal beregnes følger av hvitvaskingsloven §§ 49 og 50, som lyder:

#### § 49 Overtredelsesgebyr

*(1) Dersom rapporteringspliktige eller noen som har handlet på vegne av et rapporteringspliktig foretak, har overtrådt §§ 6 til 8, kapittel 4, §§ 25, 26, 27, 28, 30, 35, 36, 39, 42, forskrift gitt i medhold av disse bestemmelsene eller forskrift gitt i medhold av § 52, kan tilsynsmyndigheten ilegge den rapporteringspliktige overtredelsesgebyr. Overtredelsesgebyr kan ilegges rapporteringspliktige foretak selv om ingen enkeltperson har utvist skyld. Rapporteringspliktige som ikke er foretak, må ha utvist forsett eller grov uaktsomhet.*

*[...]*

*(4) Rapporteringspliktige som nevnt i § 4 første ledd bokstav d, f, l, m og o, annet og femte ledd, kan ilegges overtredelsesgebyr på inntil 9 millioner kroner. [...]*

#### § 50 Vurderingsmomenter for forbud mot å ha ledelsesfunksjon og vedtak om overtredelsesgebyr

*Ved vurderingen av om det skal [...] ilegges overtredelsesgebyr etter § 49, skal det blant annet tas hensyn til*

- a) overtredelsens grovhet og varighet*
- b) overtrederens grad av skyld*
- c) overtrederens økonomiske evne*
- d) den rapporteringspliktiges risikovurderinger etter § 7 og rutiner etter § 8*
- e) fordeler som er oppnådd eller kunne ha vært oppnådd ved overtredelsen*
- f) om tredjeparter er påført tap*
- g) graden av samarbeid med myndighetene*
- h) eventuelle tidligere overtredelser av hvitvaskingsloven eller forskrifter med hjemmel i loven*

*De samme momentene skal hensyntas ved utmålingen av overtredelsesgebyr.*

Vedtak om illeggelse av overtredelsesgebyr vil bygge på en helhetsvurdering. Vurderingen skal hensynta relevante momenter i hvitvaskingsloven § 50. Listen over vurderingsmomenter er ikke uttømmende og angir ikke hvilken vekt de ulike momentene har i helhetsvurderingen.

På bakgrunn av rettspraksis legger Finanstilsynet til grunn at det ved illeggelse av overtredelsesgebyr overfor foretak stilles krav om at den eller de som har opptrådt på vegne av foretaket, minst har utvist uaktsomhet. Skyldkravet kan oppfylles ved anonyme og kumulative feil.

## 5.2 Finanstilsynets vurdering

Et velfungerende system for å avdekke og forebygge hvitvasking og terrorfinansiering forutsetter god etterlevelse fra de rapporteringspliktiges side. Det er viktig for tilliten til hvitvaskingsregelverket og de rapporteringspliktige at brudd på regelverket oppdages og sanksjoneres. Bruk av overtredelsesgebyr innebærer at tilsynsenhetene ikke oppnår økonomiske fordeler av manglende etterlevelse av lovkrav, og vil ha en viktig allmennpreventiv virkning.

Regnskapsforetak og statsautoriserte regnskapsførere har en viktig oppgave knyttet til å hindre eller avdekke økonomisk kriminalitet, blant annet på grunn av innsikt i sine kunders økonomiske transaksjoner. Det vises også til at regnskapsføringsvirksomhet i nasjonal risikovurdering (NRA 2022), generelt er ansett å representere betydelig risiko å bli utnyttet til hvitvasking og terrorfinansiering.

Denne saken har avdekket at regnskapsselskapet har overtrådt en rekke bestemmelser i hvitvaskingsloven. Dette gjelder pliktene til å utarbeide virksomhetsinnrettet risikovurdering og rutiner, samt plikt til gjennomføring av kundetiltak. Overtredelsene kan sanksjoneres etter hvitvaskingsloven § 49. De avdekkede forholdene viser etter Finanstilsynets oppfatning en gjennomgående svikt i selskapets etterlevelse av hvitvaskingsregelverket. Overtredelsene gjelder sentrale bestemmelser i hvitvaskingsloven. Overtredelsene har pågått over lang tid og ble ikke rettet før i 2024. Etter Finanstilsynets vurdering ville en riktig gjennomføring av kundetiltakene vært egnet til å avdekke at det ikke var grunnlag for å avgjøre bekreftelsene på innbetalt aksjeinnskudd, og at kunden heller ikke hadde autorisasjon som tilbyder av virksomhetstjenester.

Momentene som skal vektlegges i vurderingen av om overtredelsesgebyr skal ilegges, og ved utmåling av gebyr, følger av hvitvaskingsloven § 50. Listen over vurderingsmomenter er som nevnt ikke uttømmende, og hvert moment angitt i § 50 vil ikke nødvendigvis måtte tillegges vekt. Det skal dermed gjøres en konkret vurdering av hensiktsmessigheten.

Etterlevelse av bestemmelsene om virksomhetsinnrettet risikovurdering, rutiner og kundetiltak er helt grunnleggende for å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering. Den påpekte manglende etterlevelsen øker risikoen for at regnskapsselskapet blir utnyttet til hvitvasking og terrorfinansiering. Denne risikoen økte betydelig da regnskapsselskapet bekreftet et stort antall aksjeinnskudd for et vesentlig samlet beløp. Opprettelse av aksjeselskaper uten at aksjekapitalen er reell kan også påføre tredjemenn potensielle tap, f.eks. ved konkurs. Videre kan det være risiko for at disse selskapene kunne fått innvilget lån eller kreditter basert på uriktig grunnlag. Finanstilsynet anser overtredelsene som grove.

I vurderingen av skyld må det forutsettes at regnskapsfører setter seg inn i det regelverket som gjelder for virksomheten. Hvitvaskingsloven er et sentralt regelverk som pålegger regnskapsførere å ivareta viktige samfunnsmessige interesser. Gjennom regnskapsførerloven er regnskapsselskapet underlagt regelverk som skal sikre styring og kontroll av risiko og oppdragsutførelse. Dette innebærer at regnskapsselskapet er godt kjent med alminnelige prinsipper for risikostyring og internkontroll, som også er de som gjelder for styring og kontroll av risikoen etter hvitvaskingsloven. For at denne risikoen skal håndteres på forsvarlig måte i samsvar med hvitvaskingsloven, må regnskapsselskapet ha oppmerksomhet rettet mot dette området, prioritere arbeidet og sette av tilstrekkelige ressurser. Finanstilsynet mener at dette ikke har vært situasjonen i regnskapsselskapet. Regnskapsselskapet forventes å ha oppdaterte rutiner for, og å treffe systematiske tiltak for å kunne oppfylle de regulatoriske kravene for hvordan virksomheten og dets medarbeidere skal gjennomføre nødvendige tiltak for å oppfylle kravene. Etter Finanstilsynets vurdering er selskapets manglende oppfølging av hvitvaskingsloven uaktsom.

Finanstilsynet anser den manglende gjennomføringen av kundetiltak, blant annet i saken med aksjeinnskudd, som uaktsomt. Kunden som ønsket å få bekreftet aksjeinnskudd var ikke kjent for regnskapsselskapet fra tidligere og tjenesten som ble utført var ny.

Finanstilsynet finner etter dette at de objektive og subjektive vilkår for å ilegge overtredelsesgebyr er til stede. Basert på en konkret og helhetlig vurdering av forholdene i denne saken, mener Finanstilsynet at selskapet bør ilegges et overtredelsesgebyr etter hvitvaskingsloven.

## **6. Vurdering av størrelse på overtredelsesgebyr**

De forhold som har betydning for om overtredelsesgebyr bør ilegges, som redegjort for over, har også betydning for vurdering av gebyrets størrelse.

Selskapet har i tilsvaret sendt inn dokumentasjon som viser at enkelte av pliktene etter hvitvaskingsloven ble fulgt på tilsynstidspunktet. Finanstilsynet har på dette grunnlaget vurdert dokumentasjonen og gjort en fornyet vurdering av overtredelsesgebyrets størrelse. I dette konkrete tilfellet har Finanstilsynet funnet at dokumentasjonen som forelå på tilsynstidspunktet skal inngå i vurderingen og gebyrets størrelse er derfor noe redusert fra det som ble varslet.

Hensyntatt overtredelsen art og omfang samt foretakets skyld og økonomiske evne mener Finanstilsynet at overtredelsesgebyret skal fastsettes til 150 000 kroner. Vedtaket om overtredelsesgebyr fremgår av rapportens punkt 2.

For Finanstilsynet

Anne Merethe Bellamy  
direktør for markedstilsyn

Lene Tofte Dønvold  
seksjonsleder

*Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.*