

**FINANSTILSYNET**THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAYPANZER NORGE AS
Styret
Altaveien 95
9513 ALTAVår referanse
24/17922
Deres referanse

11.08.2026

Tilsynsrapport med vedtak

1 Innledning

Finanstilsynet har gjennomført tilsyn med Panzer Norge AS, org. nr. 820 771 982. Formålet med tilsynet var å kontrollere om regnskapsvirksomheten drives i samsvar med gjeldende regler. Finanstilsynet gjennomførte digitale møter med foretaket i perioden 28. november–17. desember 2024 og 24. november–11. desember 2025.

Finanstilsynet avdekket så grove overtredelser av hvitvaskingsloven at vi mener det er grunnlag for å legge Panzer Norge AS overtredelsesgebyr. Dette gjelder mangler i virksomhetsinnrettet risikovurdering og gjennomføring av kundetiltak. Se nærmere punkt 4. Finanstilsynet avdekket også overtredelser av andre lovbestemmelser, blant annet mangler i foretakets risiko- og kvalitetsstyring og mangelfulle oppdragsavtaler. Det vises til nærmere beskrivelse i punkt 6.

I brev 23. april 2026 varslet Finanstilsynet vedtak om overtredelsesgebyr etter hvitvaskingsloven. Foretaket har 31. mai 2026 gitt merknader til varselet, der de lovovertredsene Finanstilsynet har beskrevet i det alt vesentligste erkjennes. Foretaket har innrømmet at en rekke rutiner og tiltak ikke var på plass under tilsynet, og opplyst at de i ettertid har brukt mye ressurser på å rette opp i disse manglene. Foretaket oppgir at de har etablert nye rutiner og systemer for å sikre etterlevelse av lovverket, og innhentet ny dokumentasjon for å oppfylle kravene til kundetiltak mv. Foretaket bestrider ikke de påviste bruddene på hvitvaskingsloven eller regnskapsførerloven, men mener Finanstilsynet bør ta hensyn til at avvikene ikke har fått påviste konsekvenser for oppdragsgiverne eller andre. Foretaket har videre opplyst at deres årsresultat var vesentlig svakere for regnskapsåret 2025 enn i 2024, og at dette bør få betydning for størrelsen på det varslede gebyret. Foretaket viser også til at selve tilsynsprosessen har vært ressurskrevende for dem.

Finanstilsynet har vurdert foretakets kommentarer til varselet, men mener at vedtak skal fattes i samsvar med varselet.

2 Vedtak om overtredelsesgebyr etter hvitvaskingsloven

Finanstilsynet har fattet følgende vedtak:

På bakgrunn av de overtredelsene som er omtalt i tilsynsrapporten legger Finanstilsynet Panzer Norge AS et overtredelsesgebyr på 100 000 kroner for overtredelse av hvitvaskingsloven §§ 8, 9, 12 fjerde ledd, 13 første, tredje og fjerde ledd, og §§ 7, 14 og 24. Hjemmel for vedtaket er hvitvaskingsloven § 49.

Regnskapsforetaket kan klage på vedtaket innen tre uker etter at dette brevet er mottatt. Finanstilsynsklagenemnda er klageinstans, men klagen sendes til Finanstilsynet.

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

Overtredelsesgebyr innkreves av Skatteetatens innkrevingsmyndighet. Innkrevingsmyndigheten sender krav om betaling etter klagefristens utløp. Hvis vedtaket påklages, sendes kravet etter at klagen er avgjort. Fristen for betaling vil være tre uker etter at innkrevingsmyndigheten har sendt faktura.

3 Nærmere om tilsynet

3.1 Finanstilsynets tilsyn

Regnskap Norge gjennomførte kvalitetskontroll med foretaket i 2022, som avdekket en rekke mangler i foretaket og i oppdragsutførelsen. Blant annet ble det påpekt betydelige mangler i oppfølgingen av hvitvaskingsregelverket, herunder virksomhetsinnrettet risikovurdering og kundetiltak, mangler ved oppdragsavtaler, mangelfull risiko- og kvalitetsstyring, mangler ved avstemming og vurdering av oppdragsgivers interne rutiner.

Foretaket hadde under tilsynsmøtene med Finanstilsynet i 2025 fem ansatte som utgjorde ca. fem årsverk. Tre av disse har godkjenning som statsautorisert regnskapsfører. Foretaket hadde i overkant av 60 regnskapsoppdrag, med en omsetning i 2024 på rundt kroner 6,2 millioner.

Formålet med Finanstilsynets tilsyn i 2024 og 2025 var å kontrollere om foretaket hadde rettet opp i de feil og mangler som bransjeforeningens kontroll avdekket, og om oppdragene ble gjennomført i samsvar med god regnskapsføringsskikk. Også etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket ble kontrollert. Finanstilsynet kontrollerte seks regnskapsoppdrag, omtalt som oppdrag A–F.

Finanstilsynet omtaler de konkrete overtredelsene som danner grunnlag for overtredelsesgebyr i punkt 4. Finanstilsynets vurdering av om vilkårene for overtredelsesgebyr er oppfylt følger av punkt 5. Andre overtredelser enn de som begrunner overtredelsesgebyr omtales i punkt 6.

4 Begrunnelse for vedtaket

4.1 Virksomhetsinnrettet risikovurdering

Konklusjon

Foretaket har ikke gjennomført en virksomhetsinnrettet risikovurdering som oppfyller kravene i hvitvaskingsloven § 7.

Begrunnelse

I møte med Finanstilsynet 28. november 2024 fremla foretaket dokumentet «Anti-hvitvasking – virksomhetsinnrettet risikovurdering», datert 15. november 2023.

Risikovurderingen bygger i hovedsak på en standardmal fra Regnskap Norge. Dokumentet inneholder mange av de generelle formuleringene fra malen, uten at det er foretatt tilstrekkelige tilpasninger til foretakets konkrete virksomhet. For at risikovurderingen skal kunne gi grunnlag for at foretakets prioriteringer og rutiner blir tilpasset foretakets virksomhet, må risikovurderingen være innrettet mot den konkrete virksomheten. Finanstilsynet viser blant annet til at tidligere daglig leder i november 2023 var den eneste statsautoriserte regnskapsføreren i regnskapsforetaket. Til tross for dette, har foretaket i dokumentets punkt 3, kapasitet og kompetanse, satt sårbarhetsrisikoen ved kun å ha én statsautorisert regnskapsfører i foretaket til «Normal», uten at det er synliggjort hvorfor dette er vurdert til normal risiko. I punkt 4, produkter og tjenester, er faktureringsoppdrag beskrevet, selv om dette ikke er en tjeneste som foretaket tilbyr. I punkt 5 er det angitt at regnskapsforetaket har 33 kunder innenfor bransjen bilverksted mv. Til tross for at de aller fleste

oppdragsgiverne driver virksomhet innen dette segmentet, er risikoen likevel satt til «Lav», uten at dette er begrunnet. I eksterne kilder anses denne bransjen å være en høyrisikobransje, og det må derfor synliggjøres hvorfor risikoeksponeringen for foretaket er vurdert å være lavere. Slik risikovurderingen står nå, har vi ikke indikasjoner på at dette er hensyntatt og faktisk vurdert. Oppfølging av kundetiltakene kan tyde på at denne risikovurderingen får følger også for risikoklassifiseringen av den enkelte oppdragsgiver. Det understreker behovet for å tydeliggjøre vurderingen. De samme manglene ble påpekt ved Regnskap Norges kvalitetskontroll i 2022. Risikovurderingen er likevel gjennomgående satt til «Lav» for kunder og kundegrupper.

Det er ikke foretatt en vurdering av terrorfinansieringsrisikoen.

Foretaket har senere fremlagt en oppdatert virksomhetsinnrettet risikovurdering utarbeidet av daglig leder/kvalitetsstyringsansvarlig, datert 11. november 2025. Det er foretatt risikovurderinger av bokføringsoppdrag, lønnsoppdrag, årsoppgjørsooppdrag, kontantomsetning, bransje og regnskapsforetakets medarbeidere. Det er ikke vurdert forhold som egen virksomhet, herunder særlig virksomhetens art og omfang, virksomhetens produkter, tjenester og kundeforhold, type kunder og kundegrupper, og geografiske forhold. Finanstilsynet bemerker også at denne risikovurderingen er gjennomført etter at Finanstilsynets tilsyn var påbegynt, og vi har derfor tillagt denne liten vekt i vurderingen av om foretaket skal ilegges overtredelsesgebyr.

Finanstilsynet har i ettertid fått ettersendt to nye versjoner av dokumentet «Antihvitvasking – virksomhetsinnrettet risikovurdering», datert 6. og 26. januar 2026.

Finanstilsynet legger til grunn at foretaket på tilsynstidspunktet ikke i tilstrekkelig grad hadde identifisert hvilke eksterne og interne forhold som kan utgjøre risiko for å bli knyttet til hvitvasking eller terrorfinansiering. Vi bemerker herunder at overtredelsene av hvitvaskingslovens bestemmelser i hovedsak bygger på risikoen for at uregelmessigheter kan oppstå. Det at det ikke kan påvises at hvitvasking eller terrorfinansiering faktisk skjedde, reparerer ikke manglene i den virksomhetsinnrettede risikovurderingen i seg selv.

4.2 Gjennomføring av kundetiltak

Manglende risikovurderinger øker faren for at foretaket ikke avdekker misligheter hos oppdragsgiver, eller hendelser som kan påvirke kundeforholdet. Foretaket vil heller ikke være i stand til å gjennomføre lovpålagte og egnede kundetiltak når det mangler fastsettelse av risikoklassifiseringer slik loven krever. Finanstilsynet bemerker at også hos lavrisikokunder er det krav til gjennomføring av aktive kundetiltak. De enkelte kundetiltak omtales nedenfor.

4.2.1 Risikoklassifisering

Konklusjon

Foretaket har ikke gjennomført rettidige risikoklassifiseringer i samsvar med pliktene i hvitvaskingsloven § 9. Overtredelsen er grov.

Begrunnelse

Rapporteringspliktige må dokumentere særskilte vurderinger knyttet til kundens bransje når kunden driver virksomhet i bransjer med høy risiko for hvitvasking. Det vises til hvitvaskingsloven §§ 9 første ledd, 6 og 17 og Finanstilsynets rundskriv 4/2022.

Gjennomgangen av de fire oppdragene som ble kontrollert i 2024, og som gjaldt den oppdragsdokumentasjonen og det arbeidet som var utført for regnskapsåret 2023, viste at det ikke var gjort noen risikoklassifisering av disse oppdragene. Den eneste dokumentasjonen av risikoklassifisering som Finanstilsynet har sett, fremkom i en udatert oversikt som Finanstilsynet mottok 16. oktober 2024, forut for tilsynet. Oversikten viste at alle de fire kontrollerte oppdragene var vurdert til lav risiko, men uten at det var nærmere begrunnet hvorfor risikoen var lav. Heller ikke for noen av de andre 56 kundene som sto på listen var det gitt noen begrunnelse for risikoklassifiseringen.

I 2025 ble fire oppdrag kontrollert, denne gangen for regnskapsåret 2024. To av oppdragene var de samme som var blitt kontrollert for regnskapsåret 2023. Gjennomgangen av oppdragsdokumentasjonen viste at det heller ikke for dette året var foretatt vurderinger og dokumentasjon av utførte kundetiltak for noen av oppdragene.

Foretaket tok høsten 2025 i bruk oppdragsstyringssystemet Sticos Oversikt. Risikovurderinger av oppdragene ble utført i dette systemet i september og oktober 2025. Finanstilsynet mottok 12. november 2025 en oppdatert oversikt over oppdragsgivere og risikovurderinger, datert samme dato, som viste at 31 kunder er vurdert til å ha middels risiko, mens for 28 kunder var risikoen vurdert til å være lav.

Siden det ikke er utført risikoklassifiseringer for noen av de kontrollerte oppdragene, verken for 2023 eller 2024, vurderes overtredelsen som grov.

4.2.2 Eierskaps- og kontrollstruktur

Konklusjon

Foretaket har ikke gjennomført og dokumentert egnede tiltak for å forstå eierskaps- og kontrollstrukturen hos kunden etter hvitvaskingsloven § 13 første ledd tredje punktum. Overtredelsen er grov.

Begrunnelse

Oppdragsgjennomgangen viste at foretaket ikke har innhentet registerinformasjon, aksjonæropplysninger eller lignende for å få bekreftet oppdragsgivers eierskap eller navn på daglig leder og styremedlemmer. Foretaket har dermed ikke innhentet egnet dokumentasjon for å forstå eierstrukturen i de kontrollerte oppdragene. Først etter at tilsynsmøtene var gjennomført ble AML-rapporter, datert 6. januar 2026, for oppdrag D og F fremlagt.

Tiltak for å gjøre seg kjent med oppdragsgiver og den faktiske strukturen i virksomheten er av avgjørende betydning for at foretaket skal kunne bidra til å motvirke hvitvasking, herunder identifisere risikoer for uregelmessige transaksjoner mv. Det meste av dokumentasjonen som loven forutsetter fremskaffet, er tilgjengelig via offentlige registre. Det at foretaket ikke har dokumentert at noen slike opplysninger var blitt innhentet før i januar 2026, underbygger at overtredelsen er grov.

4.2.3 Reelle rettighetshavere

Konklusjon

Foretaket har ikke foretatt vurdering og bekreftelse av reelle rettighetshavere. Dette er overtredelse av hvitvaskingsloven § 13 tredje ledd og § 14. Overtredelsen er grov.

Begrunnelse

For de kontrollerte oppdragene har foretaket verken fremlagt vurdering av reelle rettighetshavere eller signerte egenerklæringsskjemaer eller annen type dokumentasjon fra oppdragsgiver som identifiserer eventuelle reelle rettighetshavere. For oppdrag D og F er det i etterkant av tilsynsmøtene fremlagt AML rapporter, men disse er utarbeidet først 6. januar 2026. For oppdrag D ble det også fremlagt egenerklæringsskjema, signert av oppdragsgiver 11. desember 2025. For oppdrag A og F ble det fremlagt egenerklæringsskjemaer som ikke var signert av oppdragsgiver.

Det er et grunnleggende krav at foretaket identifiserer og dokumenterer faktiske eiere og rettighetshavere hos oppdragsgiver. Dette blant annet for å kunne foreta forsvarlige risikovurderinger, og forsikre seg om at det ikke er andre personer enn de som fremkommer av offentlige registre som er eiere, eller utøver styring og kontroll av kunden. Overtredelsen av denne plikten fremstår som grov, fordi manglende kontroll øker risikoen for bruk av fiktive rollehavere og fordekte eierskapsstrukturer.

4.2.4 Politisk eksponerte personer (PEP)

Konklusjon

Foretaket har ikke foretatt vurdering og bekreftelse av politiske eksponerte personer (PEP). Dette er overtredelse av hvitvaskingsloven § 12 fjerde ledd og § 13 fjerde ledd. Overtredelsen er grov.

Begrunnelse

Foretaket har ikke fremlagt egenerklæringsskjemaer eller annen type dokumentasjon fra oppdragsgiver om PEP-status for noen av de kontrollerte oppdragene. Det er for oppdrag D fremlagt egenerklæringsskjema signert av oppdragsgiver 11. desember 2025. For oppdrag A og F ble det fremlagt egenerklæringsskjemaer som ikke var signert av oppdragsgiver. Basert på Finanstilsynets kontroll og den informasjonen som ble gitt under tilsynet, legges det til grunn at det heller ikke fra noen andre av foretakets oppdragsgivere var innhentet dokumentasjon om PEP-status på tilsynstidspunktet. Det er heller ikke dokumentert at regnskapsforetaket har utført egne handlinger for å avklare om oppdragsgiver var en politisk eksponert person.

Ved å unnlate å gjennomføre og dokumentere utførte handlinger knyttet til PEP-status blir ikke risikoen knyttet til mulige politisk eksponerte personer utført og kartlagt i tråd med regelverket. Det er internasjonalt lagt til grunn at kundeforhold med politisk eksponerte personer på generelt grunnlag antas å innebære økt hvitvaskingsrisiko. Fordi det ikke er utført handlinger rettidig for noen av de kontrollerte oppdragene, vurderes overtredelsen som grov.

4.2.5 Løpende oppfølging

Konklusjon

Foretaket har ikke gjennomført løpende oppfølging av kundeforhold etter hvitvaskingsloven § 24. Overtredelsen er grov.

Begrunnelse

Tilsynet avdekket at foretaket ikke har gjennomført løpende kundetiltak, herunder ikke utført risikovurderinger og risikoklassifiseringer av oppdragsgiverne, for å sikre oppdaterte og bekreftede opplysninger om oppdragsgiverne. Det var ikke for noen av de kontrollerte oppdragene innhentet oppdaterte firmaattester eller utskrifter fra Enhetsregisteret, eller annen informasjon som bekrefter at informasjonen om oppdragsgiver var korrekt. Finanstilsynet viser også til ovenstående punkter om mangler i gjennomførte kundetiltak, og at loven stiller krav til forsterkede kundetiltak der kunden eller reell rettighetshaver er en politisk eksponert person, og peker på at foretaket verken har foretatt kontroller eller på annen måte sørget for at lovkravet var oppfylt.

Manglene gjaldt samtlige oppdrag som ble kontrollert. Overtredelsen anses grov, fordi dette viser at foretaket ikke har hatt løpende oppfølging av oppdragsgiverne for å kunne avdekke endringer i eierskap eller kontroll som påvirker risikobildet.

5 Nærmere om vilkårene for å kunne fatte vedtak om overtredelsesgebyr

5.1 Rettslig grunnlag

Finanstilsynets tilsyn avdekket overtredelse av hvitvaskingsloven §§ 7, 8, 9, 12 fjerde ledd, 13 første, tredje og fjerde ledd, 14 og 24. Overtredelse av bestemmelsene gir grunnlag for å ilegge overtredelsesgebyr, se hvitvaskingsloven § 49 første ledd.

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

Finanstilsynet legger til grunn at overtredelsene skyldes at foretaket har unnlatt å innrette sin virksomhet i samsvar med pliktene etter hvitvaskingsloven, og at dette utgjør et avvik fra den aktsomhet som må forventes av et godkjent regnskapsforetak. Finanstilsynet mener at både de objektive og subjektive vilkårene for å ilegge overtredelsesgebyr er oppfylt.

5.2 Om overtredelsesgebyr skal ilegges

Momentene som skal inngå i vurderingen av om gebyr skal ilegges, fremgår av hvitvaskingsloven § 50 og forvaltningsloven § 46. Bestemmelsene angir ikke hvilken vekt de ulike momentene skal ha. Oppregningene er ikke uttømmende, og Finanstilsynet kan derfor legge vekt på andre forhold. Vedtak om illeggelse av overtredelsesgebyr vil bygge på en konkret helhetsvurdering.

Ett av de momentene som skal inngå i vurderingen er overtredelsens grovhet. Som det fremgår av punkt 4 ovenfor, har foretaket brutt sentrale plikter i hvitvaskingsloven. Overtredelsene har en grovhet som gjør at de begrunner illeggelse av gebyr. Når det gjelder overtredelsens grovhet, legger Finanstilsynet til grunn at det også skal ses hen til overtredelsens karakter. Hvitvaskingslovens bestemmelser om virksomhetsinnrettet risikovurdering og rutiner samt etterlevelsen av disse, er helt grunnleggende for å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering. Dette gjør de påpekte manglene i tilsynet alvorlige, sett hen til at det forutsettes at et foretak som har godkjenning som regnskapsselskap er godt kjent med dette regelverket.

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, noe som vil ha en viktig preventiv virkning.

Tilsynet avdekket flere vesentlige brudd på foretakets plikter etter hvitvaskingsregelverket. Dette gjelder mangelfull utarbeidelse av virksomhetsinnrettet risikovurdering og svært mangelfull gjennomføring av kundetiltak knyttet til risikoklassifisering, eierskaps- og kontrollstruktur, reelle rettighetshavere, politisk eksponerte personer og løpende oppfølging. Finanstilsynet påpeker i den forbindelse at kvalitetskontroll utført av Regnskap Norge i 2022 avdekket flere av de samme manglene, uten at foretaket hadde rettet opp i disse under Finanstilsynets tilsyn. Foretakets pliktbrudd har dermed pågått over lang tid. Først i ettertid har foretaket gjort endringer ved å gjennomgå egen praksis og systemer, og utarbeidet nye rutiner og dokumentasjon. De etterfølgende tiltakene reparerer ikke de manglene som forelå under tilsynet, og som også tidligere var påpekt i bransjeforeningens kvalitetskontroll. Overtredelsesgebyr utgjør en sanksjon for lovovertridelser som har skjedd, og skal virke både straffende og preventivt. Selv om foretaket har foretatt endringer i etterkant, endrer ikke det Finanstilsynets vurdering av at de inntrufne lovbruddene kvalifiserer til overtredelsesgebyr. Foretaket har heller ikke bestridt at overtredelsene har funnet sted.

At overtredelsene gebyrlegges, vil ha en preventiv effekt, ikke bare for regnskapsforetaket som ilegges gebyr, men også for andre foretak.

At Finanstilsynet ilegger regnskapsforetaket gebyr, vil også kunne dempe en mulig tillitssvikt hos allmennheten.

Finanstilsynet mener at gebyr skal ilegges.

5.3 Vurdering av størrelse på overtredelsesgebyr

Maksimalt overtredelsesgebyr som kan ilegges et regnskapsselskap er begrenset til 9 millioner kroner, se hvitvaskingsloven § 49 fjerde ledd.

De lovfastsatte momentene for vurderingen av om overtredelsesgebyr bør legges, gjelder også for fastsettelsen av gebyrets størrelse, se hvitvaskingsloven § 50. Størrelsen av ilagt gebyr i sammenlignbare saker vil være relevant, og Finanstilsynet har sett hen til forvaltningspraksis.

Bruk av overtredelsesgebyr innebærer at regnskapsforetaket ikke oppnår økonomiske fordeler av manglende etterlevelse av lovkrav.

Foretaket har 31. mai 2026 gitt innspill til varselet om overtredelsesgebyr, hvor det er opplyst at illeggelse av gebyr vil oppleves som en meget streng reaksjon, blant annet sett hen til at mange lovovertridelser nå skal være reparert og fordi tilsynsprosessen i seg selv var ressurskrevende for foretaket. Det er også anført at det varslede gebyret er for høyt, sett hen til foretakets årsresultat i 2025.

Etter Finanstilsynets oppfatning har foretaket ikke fremlagt ny informasjon til det faktum som er lagt til grunn i varslet om overtredelsesgebyr, og vi viser til at etterfølgende tiltak tillegges liten vekt når grovheten av lovbruddene skal vurderes. Det er heller ikke avgjørende om de fastslåtte avvikene har fått påviselige konsekvenser for foretakets kunder, eller at det ikke er avdekket hvitvasking eller terrorfinansiering. Overtrederens økonomiske evne vil også være av betydning i gebyrfastsettelsen. I denne vurderingen ses det ikke utelukkende hen til foretakets årsresultat, men det samlede omfanget av virksomheten og omsetningen. Det fremgår av foretakets årsregnskap for 2024 at det hadde en omsetning på 6 168 354 kroner. I sin tilbakemelding har foretaket opplyst at det har et beskjedent årsresultat for regnskapsåret 2025, og at dette taler for at gebyret må settes lavere, uten at det er fremlagt dokumentasjon som nærmere begrunner dette. Finanstilsynet peker på at omsetningen i foretaket under tilsynet i november-desember 2025 ble opplyst å øke til mellom 7 og 8 millioner kroner i 2025. Det vises også til at foretaket hadde om lag samme antall kunder i 2024 og 2025. Det er den samlede økonomiske situasjonen til foretaket som vektlegges.

Gebyret må uansett settes på et nivå som gir preventiv effekt.

Etter en konkret vurdering mener Finanstilsynet at overtredelsesgebyret skal fastsettes til 100 000 kroner.

6 Andre overtredelser enn de som begrunner gebyret

Tilsynet avdekket manglende oppfyllelse av andre plikter enn de som begrunner gebyret. Dette gjennomgås nedenfor.

6.1 Forhold i foretaket

6.1.1 Risikostyring og internkontroll

Konklusjon

Regnskapsforetaket har ikke etterlevd pliktene i risikostyringsforskriften ved at risikovurderingene foretatt i februar 2024 og juni 2025 er mangelfulle. Dette er overtredelse av risikostyringsforskriften §§ 3, 4, 6, 7 og 8.

Begrunnelse

Godkjente regnskapsselskaper er underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll av 22. september 2008 § 1 nr. 9.

Finanstilsynet fikk i møtet i november 2024 fremlagt følgende dokumenter knyttet til etterlevelse av risikostyringsforskriften:

- "Styresak av 8.4.2024 om byråets risikostyring og internkontroll".

- "Kvalitetssikringssystem for Panzer Norge AS" (datert 8.4.2024).
- "Vurdering av hva som er virksomhetskritiske risikoområder", utarbeidet av tidligere daglig leder, datert 8. februar 2024 og signert elektronisk 8. april 2024. Selve risikovurderingen ble ettersendt etter møtet.

Finanstilsynet har fått fremlagt revisors erklæring for 2023, jf. forskriftens § 10, signert og datert 10. mai 2024. Finanstilsynet legger til grunn at revisors årlige uavhengige bekreftelse styrebehandles sammen med de øvrige risikostyringsdokumentene.

Det er foretatt risikovurderinger for områdene allmenne byråforutsetninger, IKT-risikoer, behandling av egne og kunders personopplysninger samt byråets oppdragsutførelse.

Ved det fortsatte tilsynet i desember 2025 ble de siste ajourførte risikostyringsdokumentene fremlagt. Disse ble fastsatt i foretakets styremøte 16. juni 2025. Dokumentasjon for gjennomgangen fremkommer av:

- "Risikovurdering", utarbeidet av Jørn Sjøgren 15. juni 2025 samt
- "Kvalitetssikringssystem for Panzer Norge AS" (datert 30.4.2025).

Den samlede risikoen er satt til 3 (Middels) i en vektingskala fra 1 til 9. Det er også utført en risikovurdering 27. november 2024 av Sjøgren. Den samlede risikoen var her satt til 2 (Lav). Revisor har avgitt erklæring signert og datert 17. juni 2025.

Finanstilsynets tilsyn avdekket alvorlige feil og mangler på sentrale områder, jf. de forhold som er tatt opp i denne rapporten. Finanstilsynet mener, basert på det dokumentet som er utarbeidet i juni 2025, at det ikke er utført en tilstrekkelig kritisk risikovurdering på områdene oppdragsavtaler, gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner, avstemminger og dokumentasjon, kvalitetsstyring og intern kvalitetskontroll samt etterlevelse av hvitvaskingsregelverket. Dette underbygger Finanstilsynets oppfatning om at foretaket ikke har gjort en forsvarlig risikovurdering. Selv om regnskapsforetaket har anskaffet og implementert nytt oppdragsstyringsverktøy høsten 2024, har det etter Finanstilsynets oppfatning tatt for lang tid å iverksette nye systemer og rutiner i foretaket. De virksomhetskritiske risikoene er ikke fanget opp i tilstrekkelig grad i de løpende risikovurderinger og som en konsekvens av dette er nødvendige tiltak ikke iverksatt rettidig i virksomhetsstyringen.

Finanstilsynet mener at dersom det hadde blitt foretatt en tilstrekkelig kritisk gjennomgang av foretakets egne forhold og oppdragsutførelsen, ville de svakheter og mangler som ble avdekket under tilsynet blitt identifisert tidligere. Finanstilsynet mener videre at det skulle vært utarbeidet en plan som viste hvordan identifiserte svakheter ville bli rettet opp, og en tidsplan for gjennomføringen.

Når foretaket ikke har fanget opp alle virksomhetskritiske risikoer eller kontrollert at de identifiserte risikoer ble håndtert på en forsvarlig måte, bryter dette med pliktene i forskriften. En systematisk oppfølging og håndtering av risikoene i virksomheten er nødvendig for å sikre at virksomheten drives forsvarlig.

6.1.2 Kvalitetsstyring og intern kvalitetskontroll

Konklusjon

Foretaket har ikke etablert et kvalitetsstyringssystem for intern kvalitetskontroll før i november 2025. Dette er overtredelse av regnskapsførerloven § 4-1 og kapittel 5.

Begrunnelse

Hvilke momenter som skal inngå i kvalitetsstyringen i et regnskapsforetak følger av GRFS punkt 2.1, herunder hvilke interne kvalitetskontroller som skal gjennomføres i GRFS punkt 5.2 og punkt 12.2.

Foretaket fremla ingen dokumentasjon som viste at det var utarbeidet retningslinjer og rutiner for kvalitetsstyringen i foretaket under tilsynet i 2024. I forbindelse med tilsynet i 2025 ble dokumentet «Rutinebeskrivelse – intern kvalitetskontroll» fremlagt. Dokumentet var utarbeidet av kvalitetsstyringsansvarlig 10. november 2025.

Finanstilsynet ser alvorlig på at foretaket ikke hadde utarbeidet retningslinjer og rutiner for kvalitetsstyringen før i november 2025. Finanstilsynet påpeker at slike rutiner skulle vært utarbeidet og implementert senest i løpet av 2023.

Foretaket har i sine merknader til Finanstilsynets foreløpige rapport opplyst at nødvendige rutiner nå skal være etablert. Dette tas til etterretning.

6.2 Kontroll av regnskapsoppdrag

6.2.1 Kvalitetssikring av oppdrag

Konklusjon

Foretaket har ikke utført en dokumentert intern kvalitetskontroll på oppdragene, verken overordnet intern kontroll på oppdragsnivå eller kvalitetskontroll av medarbeiders oppdragsutførelse. Dette er brudd på regnskapsførerloven § 4-1, jf. § 5-4 første ledd, jf. GRFS pkt. 5.2 og 2.1. Dette er også brudd på regnskapsførerloven § 5-3 første ledd.

Begrunnelse

Overordnet kontroll på oppdragsnivå

Oppdragsansvarlig eller annen statsautorisert regnskapsfører skal minst en gang årlig kvalitetssikre foretakets oppdrag, se GRFS pkt. 5.2. Dokumentasjon for kontrollen skal inngå som del av foretakets oppdragsdokumentasjon.

Det er ikke utarbeidet noen dokumentasjon som viser at slike kontroller ble utført i 2023. Gjennomgangen i 2025 viste heller ikke noen vesentlige forbedringer i dokumentasjon av utført intern kvalitetskontroll på oppdragsnivå for 2024.

De eneste sporene av at kvalitetskontroll var gjennomført gjaldt oppdrag D og E og var utført i oppdragsstyringsverktøyet i oktober og november 2025 for regnskapsåret 2025, uten at det fremgikk hvem som hadde utført kvalitetskontrollene.

Finanstilsynet ser alvorlig på at det ikke er utført dokumenterte kvalitetskontroller av oppdragsansvarlig på de oppdragene som ble kontrollert under tilsynet. Slike kontroller er nødvendige risikoreduserende tiltak for å sikre at regnskapsoppdraget er gjennomført i samsvar med de krav som er fastsatt, og for å avdekke eventuelle avvik.

Kvalitetskontroll av arbeid utført av medarbeidere uten godkjenning som statsautorisert regnskapsfører

I møtet i november 2024 mottok Finanstilsynet et notat datert 28. juni 2024 fra tidligere daglig leder, som på det tidspunktet også hadde rollen som kvalitetsstyrings- og oppdragsansvarlig for alle oppdrag. Notatet er benevnt "*Panzer Norge AS – vurderinger kontrollregime versus ansattes kompetanse, dokumentasjon kontroll*". Det beskrives i notatet hvordan tidligere daglig leder har tenkt at kontroller skal utføres.

På de kontrollerte oppdragene er arbeidsoppgavene utført av både oppdragsansvarlig og medarbeider. Det er ikke fremlagt dokumentasjon som viser at oppdragsansvarlig har utført kvalitetskontroll av medarbeidere som ikke har godkjenning som statsautorisert regnskapsfører, før i oktober 2025. I møtet i desember 2025 ble det opplyst om at slike kontroller ikke var dokumentert utført for noen oppdrag for regnskapsåret 2023 og 2024.

Foretaket har i sine merknader til Finanstilsynets foreløpige rapport opplyst at rutiner for kontroller nå skal være etablert. Finanstilsynet legger til grunn at de nye rutinene sikrer at kravene i regnskapsførerloven og god regnskapsføringsskikk blir oppfylt.

6.2.2 Oppdragsavtaler

Konklusjon

Oppdragsspesifikasjon som viser hvilke arbeidsoppgaver som skal utføres fremgikk ikke av oppdragsavtalene ved oppstart av tilsynet. Dette er brudd på regnskapsførerloven § 5-2 første ledd.

Det fremkommer heller ikke at det er kommunisert til oppdragsgiver at ny oppdragsansvarlig har overtatt ansvaret for oppdraget. Dette er brudd på GRFS pkt. 3.3.3.

Begrunnelse

Det følger av regnskapsførerloven § 5-2 første ledd at det skal opprettes skriftlig oppdragsavtale med alle oppdragsgivere, som skal spesifisere hvilke oppgaver som skal utføres. Reglene er utdypet i GRFS punkt 3.3. Foretaket skal påse at oppdragsavtalen til enhver tid er dekkende for oppdraget, og at avtalen korrigeres ved endringer, jf. GRFS punkt 3.3.3.

Ved gjennomgangen i november 2024 var oppdragsavtalene mangelfulle ved at det ikke var utarbeidet oppdragsspesifikasjon som viste hvilke arbeidsoppgaver som skal utføres av foretaket. Det ble fremlagt en ny oppdragsavtale for oppdrag C, datert 26. november 2024, som inneholdt slik spesifisering. Finanstilsynet er kjent med at foretakets ledelse påbegynte arbeidet med å rette opp i manglende oppdragsspesifikasjoner da foretaket under tilsynet ble oppmerksomme på mangelen.

I oppsummering etter tilsynet i 2024 forklarte foretakets ledelse at manglende oppdragsspesifikasjon skyldtes at de hadde misforstått bruken av malen. Ledelsen bekreftet at en slik oppdragsspesifikasjon ikke hadde inngått i oppdragsavtalen for noen av oppdragsgiverne fra foretaket startet opp virksomheten.

For de fire oppdragene som ble kontrollert i 2025 viste oppdragsgjennomgangen at oppdaterte avtaler med oppdragsspesifikasjon først var på plass i februar 2025 for ett av oppdragene og i november 2025 for tre av oppdragene.

Etter at foretakets ledelse var blitt gjort oppmerksom på reglene i november 2024, startet foretaket å oppdatere et fåtalls oppdragsavtaler, men Finanstilsynets gjennomgang i november/desember 2025 viste at det var først høsten 2025 at alle oppdragsavtalene var blitt oppdatert med spesifisering av oppdraget.

Foretaket har i sine merknader til Finanstilsynets foreløpige rapport opplyst at samtlige oppdragsavtaler er gjennomgått og oppdatert. Dette tas til etterretning.

6.2.3 Avstemminger og dokumentasjon

Konklusjon

Tilsynet avdekket at det forelå vesentlige mangler i avstemmingsdokumentasjonen for alle de kontrollerte oppdragene. Dette er brudd på regnskapsførerloven § 5-4 første ledd og § 1-2 første ledd om at regnskapet skal føres i tråd med bokføringsloven og regnskapsloven.

Begrunnelse

Samtlige kontoer i balansen skal avstemmes og dokumenteres ved utarbeidelsen av endelig årsregnskap. Formålet med avstemminger er å sikre at bokførte saldoer er korrekte og i samsvar med underliggende dokumentasjon. Tilsvarende gjelder for resultatkontoer dersom det vurderes som vesentlig for å sikre et riktig regnskap. Det vises til GRFS pkt. 10.3 og 9.3. 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.

Det forelå henholdsvis manglende eller mangelfulle avstemminger for oppdrag A både per 31.12.2023 og per 31.12.2024, for oppdrag B, C og D per 31.12.2023 samt for oppdrag E og F per 31.12.2024.

For fem av de åtte kontrollerte oppdragene forelå det til dels betydelige mangler i avstemmingsdokumentasjonen. Finanstilsynet legger dermed til grunn at avstemmingene heller ikke var fullstendig utført. Eksempelvis forelå det for oppdrag C og E manglende eller mangelfull avstemmingsdokumentasjon for henholdsvis 46 % og 33 % av de kontrollerte balansekontoene. Detaljer om manglene fremgår av foreløpig tilsynsrapport.

Det faktum som Finanstilsynet har lagt til grunn i foreløpig tilsynsrapport er ikke bestridt i foretakets merknader, men foretaket viser til at det er etablert nye kontrollrutiner som skal medvirke til å sikre fullstendig dokumentasjon av alle vesentlige balanseposter i samsvar med de krav som stilles.

Å gjennomføre pliktige avstemminger og dokumentere disse er helt avgjørende for å ha sikkerhet for at et regnskap gir korrekt informasjon og at den regnskapspliktiges økonomiske rapporteringer blir korrekte og viser et sannferdig bilde av den økonomiske situasjonen. Når regnskapsfører ikke gjennomfører avstemminger, eller bare gjør dette delvis, innebærer dette brudd på en av de vesentligste pliktene i regnskapsprosessen og svekker kvaliteten av regnskapsinformasjonen. Dette er alvorlig både for oppdragsgiverne og andre brukere av regnskapsinformasjonen.

Gjennomgangen av regnskapsoppdragene for 2023 viste svakheter knyttet til avstemminger og dokumentasjon som heller ikke var rettet opp ved gjennomgangen av regnskapsoppdrag for 2024.

Finanstilsynet legger til grunn at foretaket i sitt videre arbeid etterlever de nye rutineene det har redegjort for, slik at det sikrer at alle balansekontoer er korrekt avstemt og dokumentert ved regnskapsårets slutt, og at kravene etter regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk, og bokføringsregelverket blir etterlevd.

6.2.4 Gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner

Konklusjon

Foretaket har ikke foretatt en gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner før høsten 2025. Dette er overtredelse av regnskapsførerloven § 5-4 andre ledd og GRFS pkt. 5.4.

Begrunnelse

Foretakets ledelse bekreftet i de møtene som ble avholdt med Finanstilsynet at det ikke på noe tidspunkt er foretatt en gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner, før en slik gjennomgang ble foretatt i september og oktober 2025. Dette utgjør brudd på en sentral plikt ved utførelsen av regnskapsoppdrag, da foretaket må sikre seg nødvendig og oppdatert kunnskap om 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. Manglende gjennomgang av oppdragsgivers interne rutiner øker risikoen for at regnskapsføringen ikke skjer i samsvar med bokførings- og regnskapslovens krav, noe som også vil være et brudd på regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk.

Foretaket har i sine merknader til Finanstilsynets foreløpige rapport opplyst at oppdragsgivers interne rutiner er gjennomgått for alle regnskapsoppdrag. Dette tas til etterretning.

Finanstilsynet ber foretaket sende kopi av denne rapporten til foretakets valgte revisor.

For Finanstilsynet

Marte Voie Opland
direktør for markedstilsyn

Lene Tofte Dønvold
seksjonsleder

Dokumentet er godkjent elektronisk.