

**FINANSTILSYNET**THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAYBØR ØKONOMI AS
Kong Sverres gate 2
3111 TØNSBERGVår referanse
24/19516
Deres referanse

16.09.2025

Tilsynsrapport

1 Innledning

Finanstilsynet har gjennomført tilsyn med Bør Økonomi AS, org. nr. 927 547 767, (heretter omtalt "foretaket"). Bakgrunnen for tilsynet var at foretaket ble innrapportert til Finanstilsynet etter at Regnskap Norge hadde avholdt to kvalitetskontroller med foretaket, hvor det ved begge kontrollene ble avdekket svakheter.

Formålet med Finanstilsynets tilsyn var å kontrollere om foretaket drives i samsvar med gjeldende krav, herunder om oppdragene gjennomføres i samsvar med god regnskapsføringsskikk, og at de forholdene som Regnskap Norge avdekket ved sine kontroller var rettet opp i. Også etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket ble kontrollert. Finanstilsynet kontrollerte oppdragsutførelsen i tre oppdrag, heretter benevnt A, B og C. Finanstilsynet gjennomførte møte med foretaket 26. november 2024.

Denne tilsynsrapporten bygger på Finanstilsynets foreløpige rapport fra 2. juli 2025 og foretakets kommentarer til denne 18. august 2025.

2 Finanstilsynets oppsummering

Tilsynet viste at foretaket i det alt vesentlige hadde rettet opp i de manglene som kontrollene fra Regnskap Norge avdekket. Foretaket hadde imidlertid fortsatt enkelte avvik i avstemminger av balansekontoer og dokumentasjon av disse. Det ble også avdekket avvik i foretakets antihvitvaskingsarbeid knyttet til foretakets rutiner, risikovurdering og etterlevelsen i regnskapsoppdragene.

Foretaket har i sitt tilsvaret til Finanstilsynet redegjort for en rekke tiltak som er iverksatt eller skal iverksettes etter tilsynet, og som skal sikre at kravene i hvitvaskings- og regnskapsførerregelverket og annen relevant lovgivning blir oppfylt og at disse etterleves. Finanstilsynet understreker viktigheten av at dette arbeidet prioriteres og vil vurdere å følge opp foretakets gjennomføring av tiltak på et senere tidspunkt.

3 Finanstilsynets merknader

3.1 Etterlevelse av hvitvaskingsregelverket

3.1.1 Virksomhetsinnrettet risikovurdering

Konklusjon

Finanstilsynet mener at foretaket på tilsynstidspunktet ikke hadde en virksomhetsinnrettet risikovurdering som fullt ut tilfredsstiller kravene i hvitvaskingsloven § 7.

Begrunnelse

Foretakets dokumenter etter hvitvaskingsregelverket ble innsendt i forbindelse med tilsynet. Den innsendte dokumentasjonen, betegnet "Hvitvaskingsrutine", var sist oppdatert i oktober 2023. Under tilsynet ble det fremlagt en liste over oppdragsgivere med informasjon om når oppdraget var registrert i Enhetsregisteret, en risikoklassifisering av de enkelte oppdragene og korte kommentarer om særskilte forhold som gjaldt oppdragene. Det fremgikk ikke av dokumentene at foretaket hadde identifisert hvilke eksterne forhold (trusler mot virksomheten) og interne forhold (sårbarheter ved virksomheten) som foreligger, og foretatt en samlet vurdering av hvordan dette påvirker risikoen for at foretaket blir brukt som ledd i hvitvasking eller terrorfinansiering. Under tilsynet ble det fremlagt ytterligere et nytt dokument, datert 24. november 2024, benevnt "Anti-hvitvasking – virksomhetsinnrettet risikovurdering". Dokumentet er en mal utarbeidet av bransjeforeningen og inneholder en risikovurdering av egne forhold, produkter og tjenester, teknologi og kunder. Det er for enkelte av punktene kommentert kort rundt vurdering og begrunnelse av risiko. Vurdering av risiko for å bli brukt som ledd i terrorfinansiering var ikke nevnt.

Det fremgår av foretakets tilsvarende at det er gjennomført en ny virksomhetsinnrettet risikovurdering som er tilpasset foretakets virksomhet og omfang, samt kartlagt foretakets trusler og sårbarheter. Risikovurderingen er innsendt som vedlegg til tilsvaret.

Den virksomhetsinnrettede risikovurderingen er et sentralt element i et regnskapsforetakets styrings- og kontrollstruktur, og danner grunnlaget for regnskapsførers arbeid mot hvitvasking og terrorfinansiering. Risikovurderingen skal danne grunnlaget for rutiner, som igjen skal sikre at virksomheten håndterer identifiserte risikoer og oppfyller øvrige plikter etter hvitvaskingslovgivningen. Det er gjennom risikovurderingen at behovet for tiltak som kan redusere risikoen for å bli utnyttet i hvitvasking eller terrorfinansiering synliggjøres.

Finanstilsynet ser svært alvorlig på at foretaket ikke har hatt en virksomhetsinnrettet risikovurdering som fullt ut har vært tilpasset foretakets virksomhet og omfang før i 2025. Finanstilsynet forutsetter at foretaket fremover løpende vurderer interne og eksterne risikoer knyttet til virksomheten, og at risikovurderingen konkret tilpasses foretakets eget risikobilde.

3.1.2 Retningslinjer og rutiner

Konklusjon

Finanstilsynet mener at foretaket på tilsynstidspunktet ikke hadde rutiner som fullt ut tilfredsstiller kravene i hvitvaskingsloven § 8.

Begrunnelse

Dokumentet som er innsendt i forbindelse med tilsynet angir en overordnet oversikt over foretakets rutiner, hvem som er overordnet ansvarlig, oppgavene til den som er utpekt som hvitvaskingsansvarlig, samt rutiner ved etablering av kundeforhold, risikoklassifisering, kundetiltak, løpende oppfølging, undersøkelse og rapportering, behandling av opplysninger, opplæring og

internkontroll. Dokumentet er sist oppdatert i oktober 2023. Det ble avdekket avvik fra rutinene i forhold til mangler som ble avdekket under tilsynet, blant annet ved gjennomføring av kundetiltak, løpende oppfølging og internkontroll. Det er heller ikke gjort nærmere vurderinger av hvordan foretakets forhold, som omfang av virksomheten, type oppdrag og oppdragsgivere og foretakets ansatte og organisering har innvirket på fastsatte rutiner.

Det fremgår av foretakets tilsvaret at det er foretatt en gjennomgang av foretakets rutiner og retningslinjer med bakgrunn i at det er gjort en fornyet risikovurdering. Rutinene er iverksatt i virksomheten og det er gjennomført tiltak som skal sikre at avvik fra rutinene blir avdekket og korrigert. Finanstilsynet tar foretakets redegjørelse til etterretning.

3.1.3 Gjennomføring av kundetiltak

Reelle rettighetshavere

Konklusjon

Det forelå ikke vurdering av reelle rettighetshavere etter hvitvaskingsloven § 12 tredje ledd, jf. § 13 tredje ledd for oppdrag C.

Dersom kunden er en fysisk person, skal foretaket kontrollere om det finnes reelle rettighetshavere i tillegg til kunden. Dersom det er konstatert at det er reelle rettighetshavere, skal det innhentes opplysninger som er tilstrekkelige til å vite hvem disse er. Identiteten til reelle rettighetshavere skal bekreftes ved egnede tiltak. Foretaket skal innhente og bekrefte opplysninger om fysiske personer som, alene eller sammen med nære familiemedlemmer, direkte eller indirekte eier eller kontrollerer mer enn 25 prosent av eierandelene til kunden, har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av kundens styremedlemmer, eller utøver kontroll over den juridiske personen på annen måte (reelle rettighetshavere). Selv om reelle rettighetshavere ofte vil være sammenfallende med eierne, kan det være forhold som tilsier at situasjonen er en annen. Foretaket må derfor dokumentere en vurdering av dette i hvert enkelt tilfelle. Skjemaet som ble fremlagt under tilsynet, "Registrering av opplysninger om kunde", var ikke utfylt med hvilket oppdrag som var kontrollert.

Det fremgår av tilsvaret at foretaket har gjennomgått sine oppdrag og iverksatt tiltak slik at regelverket overholdes for samtlige kundeforhold, noe Finanstilsynet tar til etterretning.

Politisk eksponert person (PEP)

Konklusjon

Det forelå for oppdrag B ikke en vurdering av PEP etter hvitvaskingsloven § 12 fjerde ledd, jf. § 13 fjerde ledd.

Begrunnelse

Foretaket skal vurdere om kunden, personer som handler på vegne av kunden, eller reelle rettighetshavere er PEP, eventuelt om disse er nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en PEP. Formålet med lovreguleringen er å motvirke at midler som har opphav i korrupsjon blir hvitvasket eller brukt til å finansiere terror. Det er internasjonalt lagt til grunn at kundeforhold hvor det er PEP er antas å innebære økt hvitvaskingsrisiko. Nærstående av en PEP, som er kunder hos den rapporteringspliktige, skal identifiseres da de også kan dra fordel av eller bli misbrukt i forbindelse med hvitvasking. Det var i egenerklæringsskjemaet som ble fremlagt under tilsynet ikke avkrysset for om oppdragsgiver er politisk eksponert person.

Det fremgår av tilsvaret at foretaket har gjennomgått sine oppdrag og iverksatt tiltak slik at regelverket overholdes for samtlige kundeforhold.

3.2 Kontroll av regnskapsoppdrag

Under tilsynet kontrollerte Finanstilsynet utøvelsen av tre regnskapsoppdrag. Finanstilsynet har sammenholdt resultatet med informasjonen foretaket ga om organisasjon, rutineopplegg og intern kontroll, og vurdert dette opp mot kravene i regnskapsførerloven, herunder kravet til god regnskapsføringsskikk. Gjennomgangen baserte seg i hovedsak på dokumentasjonen for 2023.

Ved gjennomgang av regnskapsoppdrag ble følgende forhold kontrollert:

- eventuelt årsregnskap
- skattemelding med vedlegg
- oppdragsavtale med eventuelle vedlegg og fullmakter
- kundetiltak på oppdragsnivå etter hvitvaskingsregelverket
- 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 balansekontoe per 31.12.2023
- eventuell kommunikasjon med oppdragsgiver om uregelmessigheter i oppdraget
- perioderapport og periodiske avstemminger for en valgt periode.

Kontrollen av regnskapsoppdragene avdekket enkelte mangler i forhold til kravene i regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk og annen relevant lovgivning som kreves i oppdragsutførelsen. Det vises til punktet under.

3.2.1 Avstemminger og dokumentasjon

Konklusjon

Gjennomgang av regnskapsoppdrag under tilsynet avdekket at foretaket ikke fullt ut har avstemt og dokumentert samtlige kontoer i balansen ved utarbeidelse av endelig årsregnskap for 2023. Regnskapsførerloven § 5-4 andre ledd, jf. GRFS pkt. 10.3, krever at samtlige kontoer i balansen skal dokumenteres ved utarbeidelsen av endelig årsregnskap. 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. Finanstilsynet konstaterer overtredelse av regnskapsførerloven § 5-4 andre ledd, jf. GRFS pkt. 10.3, samt brudd på bokføringsloven § 11 første ledd.

Begrunnelse

I oppdrag A ble 27 balansekontoe kontrollert, og det forelå manglende eller mangelfull avstemmingsdokumentasjon for fire kontoer (15 %). Av 17 kontrollerte balansekontoe i oppdrag B forelå det manglende eller mangelfull avstemmingsdokumentasjon for seks kontoer (35 %). Detaljer om manglene fremgår av foreløpig tilsynsrapport.

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.

Det fremgår av foretakets tilsvare at flere av balansekontoene i de kontrollerte oppdragene var dokumentert på tilsynstidspunktet i bilagene til oppdragsgiverne. Finanstilsynet bemerker at ved en slik oppbevaring av dokumentasjon av balansekontoe vil ikke dokumentasjonen inngå som del i regnskapsførers oppdragsdokumentasjon. Det fremgår videre av tilsvaret at foretaket har endret

sine rutiner for oppdragsdokumentasjon fra regnskapsåret 2024, noe Finanstilsynet tar til etterretning.

Vi ber foretaket sende kopi av dette brevet til revisor.

For Finanstilsynet

Bernt Jan Aaland
senior tilsynsrådgiver

Wenche Falch-Hennum
tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk.