



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

ISHA CONSULTING AS
styret
Elgråkket 9C
2014 BLYSTADLIA

Vår referanse
25/12751
Deres referanse

22.05.2026

Tilsynsrapport

1 Innledning

Finanstilsynet har gjennomført tilsyn med Isha Consulting AS, org. nr. 927 829 517 (heretter "foretaket"). Formålet med tilsynet var å kontrollere om regnskapsvirksomheten drives i samsvar med gjeldende regler. Finanstilsynet gjennomførte møte med foretaket 30. oktober 2025. Denne tilsynsrapporten bygger på Finanstilsynets foreløpige rapport fra 27. mars 2026 og styrets kommentarer til denne i brev datert 18. april 2026.

2 Finanstilsynets oppsummering

Bakgrunnen for tilsynet var en innrapportering Finanstilsynet har mottatt fra Regnskap Norge etter at bransjeforeningen ved en kontroll av foretaket høsten 2024 avdekket alvorlige brudd på lovkrav og bransjestandarder. Tilsynet viste at foretaket har rettet opp i flere av de manglene som Regnskap Norge avdekket i sin kontroll, med unntak av de forhold som fremgår av punkt 3 under.

Finanstilsynet forutsatte i foreløpig tilsynsrapport at foretaket iverksatte tiltak for å rette opp i de mangler som ble konstatert under tilsynet, herunder etterlevelsen av lovpålagte kundetiltak etter hvitvaskingsloven på regnskapsoppdragene og mangler i avstemminger av balansekontoaer og dokumentasjon av disse. Finanstilsynet tar til etterretning at foretaket i tilsvaret har bekreftet og dokumentert at forholdene er rettet opp i.

3 Finanstilsynets merknader

3.1 Forhold i foretaket

3.1.1 Etterlevelse av hvitvaskingsregelverket

Konklusjon

Finanstilsynet mener at foretaket ikke hadde en forsvarlig vurdering av sin risikosituasjon og internkontroll på det tidspunktet møte med foretaket ble gjennomført. Den virksomhetsinnrettede risikovurderingen fremsto som mangelfull og ikke tilstrekkelig tilpasset virksomhetens art, omfang og kompleksitet, jf. hvitvaskingsloven § 7. Videre mente Finanstilsynet at foretaket ikke hadde oppdaterte rutiner for å sikre at foretaket håndterer identifiserte risikoer og oppfyller plikter etter hvitvaskingslovens § 8.

Begrunnelse

Foretaket fremla en rutinebeskrivelse og to dokumenter datert 10.01.2025 som ble angitt å være gjeldende virksomhetsinnrettede risikovurdering. I tillegg ble det fremlagt et vedlegg som også var benevnt virksomhetsinnrettet risikovurdering. Dokumentene var bare delvis utfylt, og det fremgikk ikke når rutinene er formelt fastsatt eller hvem som hadde utarbeidet dokumentene. Det var heller

ikke tydeliggjort hvilket dokument som til enhver tid er gjeldende. Etter Finanstilsynets vurdering svekker manglende fastsettelsesdato, godkjenning og beslutningsspor styringen og etterprøvbareheten i foretakets risikostyring.

I den virksomhetsinnrettede risikovurderingen skal de viktigste høyrisikoforholdene med tilhørende tiltak, gjenstående sårbarheter og restrisiko oppsummeres. Tabellen var ikke ferdigstilt. Den angir enkelte bransjer vurdert som høyrisiko, men under «planlagte tiltak» er det i stedet inntatt beskrivelser av risikoelementer i bransjene. Det mangler en konkret og operativ beskrivelse av iverksatte og planlagte tiltak, samt vurderinger av sårbarhet og restrisiko.

Samlet viste gjennomgangen at foretakets risikovurdering og rutiner ikke var tilstrekkelig tilpasset virksomheten, og at internkontroll og dokumentasjonspraksis ikke gir nødvendig sikkerhet for at pliktene etter hvitvaskingsregelverket etterleves i tilstrekkelig grad. Finanstilsynet forutsatte i foreløpig tilsynsrapport at foretaket foretok en fornyet vurdering av sin virksomhetsinnrettede risikovurdering og at denne i større grad var tilpasset foretakets virksomhet.

Foretaket har i tilsvaret redegjort for tiltak som er gjennomført, herunder sendt inn foretakets oppdaterte virksomhetsinnrettede risikovurdering, rutiner og opplæringsplan. Finanstilsynet tar dokumentasjonen til etterretning og legger til grunn at foretaket innretter virksomheten på en slik måte at hvitvaskingsregelverket fullt ut etterleves.

3.2 Kontroll av regnskapsoppdrag

Under tilsynet kontrollerte Finanstilsynet oppdragsutførelsen for 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 oppdragsdokumentasjonen for 2024. Oppdragene er i det etterfølgende benevnt oppdrag A – C.

Ved gjennomgang av regnskapsoppdrag ble følgende forhold kontrollert:

- 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, avstemming og underliggende dokumentasjon av balansekontoeer per 31.12.2024
- eventuell kommunikasjon med oppdragsgiver om uregelmessigheter i oppdraget
- perioderapport og periodiske avstemming for en valgt periode.

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

3.2.1 Oppdragsavtale

Konklusjon

Finanstilsynet konstaterer at oppdragsavtalene som var inngått med oppdragsgiverne ikke samsvarer med det foretaket faktisk leverte for de oppdragene som ble kontrollert. Dette er i strid med regnskapsførerloven § 5-2 som krever at avtalen spesifiserer oppgavene som skal utføres. Forholdene utgjør videre overtredelser av regnskapsførerloven § 5-4 første ledd, herunder krav til at avtaleforhold og fullmakter holdes løpende oppdatert som ledd i kvalitetssikringen. Kravet til forsvarlig kvalitetsstyring innebærer videre at avtaler og fullmakter til enhver tid skal være oppdaterte og etterprøvbare, jf. regnskapsførerloven § 4-1.

Begrunnelse

For oppdrag A forelå oppdragsavtale signert av foretaket 11. mai 2024 og av oppdragsgiver 18. mai 2024. Avtalen anga oppstart av regnskaps tjenestene fra 1. november 2023. Kravet etter regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk, er at det skal foreligge skriftlig oppdragsavtale for hvert oppdrag og at slik avtale skal være inngått før oppdraget påbegynnes.

For samtlige kontrollerte oppdragsavtaler var det avvik mellom avtalte tjenester og det som faktisk ble utført for oppdragsgiverne. Foretaket har i tilsvaret redegjort for at oppdragsavtalene nå er oppdatert. Finanstilsynet legger til grunn at foretaket dermed har oppdragsavtaler som fullt ut oppfyller de kravene som stilles i regnskapsførerloven og god regnskapsføringsskikk.

3.2.2 Avstemming og dokumentasjon

Konklusjon

Ved utarbeidelse av endelig årsregnskap for 2024 har ikke foretaket avstemt og dokumentert alle vesentlige kontoer i balansen slik det følger av regnskapsførerloven § 5-4 første ledd, jf. GRFS pkt. 10.3 og 9.3, samt bokføringsloven § 11 første ledd. Bokføringsforskriftens kapittel 6 gir ytterligere krav om hva som skal dokumenteres. Se også regnskapsførerloven § 5-3.

Begrunnelse

For de tre oppdragene som Finanstilsynet kontrollerte forelå det ikke, eller det var mangelfull avstemmingsdokumentasjon, for henholdsvis 33 %, 52 % og 41 % av de kontrollerte balansekontoene per 31.12.2024. Foretaket har som vedlegg til tilsvaret sendt inn redegjørelse for hvilke tiltak som er utført etter tilsynet og noe ytterligere dokumentasjon for det ene oppdraget som forelå som avstemmingsdokumentasjon på tilsynstidspunktet, men som ikke ble fremlagt. Tatt hensyn til denne dokumentasjonen er den mangelfulle dokumentasjonen redusert fra 52 til 48 %.

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. Dette gjelder selv om saldoene eventuelt oppsto før regnskapsforetaket påtok seg oppdraget. Manglende gjennomføring av avstemminger svekker kvaliteten av regnskapsinformasjonen, noe som er alvorlig for oppdragsgiverne og andre brukere av regnskapsinformasjonen.

Finanstilsynet la i foreløpig tilsynsrapport til grunn at foretaket umiddelbart gjennomgikk sine rutiner for å sikre at alle balansekontoer er korrekt avstemt og dokumentert ved regnskapsårets slutt og at kravene etter regnskapsførerloven, herunder god regnskapsføringsskikk, og bokføringsregelverket blir overholdt. Foretakets tilsvaret angir konkrete tiltak som er satt i verk for å overholde regelverket. Finanstilsynet forutsetter at de tiltakene som er beskrevet sikrer at lovkravene overholdes.

3.2.3 Perioderapporter

Konklusjon

Finanstilsynet konstaterer at det i oppdrag B ikke er utarbeidet periodiske regnskapsrapporter til oppdragsgiveren i samsvar med det som følger av oppdragsavtalen. Forholdet er i strid med regnskapsførerloven § 5-4 første ledd, jf. GRFS punkt 9.5.

Begrunnelse

Gjennomgangen av oppdragene viste at perioderapporter ikke var utarbeidet med den frekvens som var avtalt i oppdragsavtalen i oppdrag B. Kravet etter GRFS punkt 9.5 innebærer at periodiske regnskapsrapporter skal utarbeides i henhold til avtalt frekvens, og at rapportenes innhold skal være avtalt med oppdragsgiver.

Foretaket har i tilsvaret redegjort for at den aktuelle oppdragsavtalen nå er oppdatert slik at perioderapporter sendes på forespørsel fra oppdragsgiver eller at oppdragsgiver kan hente ut rapporter selv fra økonomisystemet. Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning, men gjør

likevel foretaket oppmerksom på at vesentlige forutsetninger som rapporteringen bygger på, og som oppdragsgiver ikke kan forventes å være oppmerksom på eller forstå, skal fremgå.

3.2.4 Kommunikasjon med oppdragsgiver

Konklusjon

Finanstilsynet konstaterer at vesentlig kommunikasjon med oppdragsgiver ikke er dokumentert skriftlig. Forholdet er i strid med regnskapsførerloven § 5-4 første ledd, jf. GRFS punkt 5.5.

Begrunnelse

For oppdrag B og C kunne ikke foretaket fremlegge skriftlig dokumentasjon som viste at oppdragsgiver var informert om forhold av vesentlig betydning. Dette gjaldt følgende forhold:

- At skattetrekkmidler og bruk av skattetrekkkonto er i samsvar med gjeldende regler for kontrollperioden. Manglende skriftlig oppfølging av etterlevelsen er ikke i tråd med kravene til forsvarlig oppdragsutførelse, og skulle vært tatt opp skriftlig der det forelå brudd.
- For oppdrag B foreligger det ikke dokumentasjon som viser at foretaket har tatt opp skriftlig med oppdragsgiver at egenkapitalen er tapt og forespurt hvilke tiltak som er iverksatt for å bringe egenkapitalen opp på et forsvarlig nivå, jf. aksjelovens bestemmelser. Forholdet er av vesentlig betydning for virksomheten og for regnskapsførers oppdragsutførelse, og skulle ved foreliggende risiko for brudd på relevante plikter vært tatt opp skriftlig med oppdragsgiver i samsvar med regnskapsførerloven og god regnskapsføringsikk.

Foretaket erkjenner i tilsvaret at noe vesentlig kommunikasjon med oppdragsgiverne har foregått muntlig, men har som vedlegg til tilsvaret sendt inn noen e-poster som er oversendt samtlige oppdragsgivere i forbindelse med årsoppgjøret. Det er også vedlagt enkelte e-poster sendt til oppdragsgiverne som ble kontrollert under tilsynet, hvor forhold bl.a. rundt skattetrekkkonto er tatt opp. Foretaket har redegjort for tiltak som nå er iverksatt som skal sikre at oppdragsgiver blir gjort oppmerksom på eventuelle lovbrudd og at kommunikasjonen blir dokumentert. Finanstilsynet tar opplysningene til etterretning.

3.2.5 Etterlevelse av hvitvaskingsregelverket på oppdragsnivå

Konklusjon

Finanstilsynet mener at foretaket ikke har oppfylt pliktene etter hvitvaskingsregelverket på oppdragsnivå for de kontrollerte oppdragene. Det foreligger ikke tilstrekkelig dokumenterte og etterprøvbare kundetiltak, herunder identitetskontroll av personer som opptre på vegne av kunden og identifikasjon/verifikasjon av reelle rettighetshavere. Videre er PEP-avklaringer (politisk eksponerte personer) ikke underbygget med sporbar dokumentasjon, og foretaket har ikke dokumentert egnede handlinger for å forstå og vurdere eierskaps- og kontrollstrukturer eller midlenes opprinnelse. For oppdrag A og B, som er klassifisert med høy risiko, er det ikke gjennomført forsterkede kundetiltak eller forsterket løpende oppfølging i samsvar med regelverket.

Forholdene er etter Finanstilsynets vurdering i strid med hvitvaskingsloven §§ 13, 14 og 18, hvitvaskingsforskriften kapittel 4, som krever risikobaserte, dokumenterte og etterprøvbare kundetiltak, herunder forsterkede tiltak ved forhøyet risiko.

Begrunnelse

Finanstilsynet konstaterte i foreløpig tilsynsrapport følgende mangler i foretakets etterlevelse av hvitvaskingsregelverket på de tre kontrollerte regnskapsoppdragene:

- *Manglende dokumentasjon av gjennomførte kundetiltak*

Det foreligger ikke sporbare kontroller knyttet til hvitvasking og terrorfinansiering i oppdragsdokumentasjonen. Rapporteringspliktige skal gjennomføre og dokumentere risikobaserte kundetiltak ved etablering og løpende oppfølging av kundeforhold, herunder sikre etterprøvbarehet av hvilke opplysninger som er innhentet og hvordan disse er verifisert. Manglende dokumentasjon er ikke i samsvar med kravene til kundetiltak og oppbevaring etter hvitvaskingsloven og hvitvaskingsforskriften.

- *Risikoklassifisering uten faglig begrunnelse*

Det er gjennomført risikovurderinger av oppdragsgiverne, men vurderingene mangler begrunnelse og kommentarer som underbygger klassifiseringen. Hvitvaskingsloven krever en virksomhetsinnrettet, risikobasert tilnærming og dokumenterte vurderinger som danner grunnlaget for hvilke tiltak som er nødvendige i det enkelte kundeforhold. Fravær av begrunnelse svekker etterprøvbareheten og er ikke i tråd med lovens krav.

- *Manglende verifisering av reelle rettighetshavere*

Det kunne ikke fremvises oppdatert firmaattest eller annen betryggende nøkkelinformasjon fra eksterne registre som verifiserer identiteten til reelle rettighetshavere for de kontrollerte oppdragene. Dokumentasjonsmangelen er ikke i samsvar med kravene til kundetiltak og løpende oppfølging. For oppdrag A har foretaket dokumentert legitimasjon av styreleder (elektronisk signatur på oppdragsavtalen), men ikke legitimasjon og verifikasjon av identiteten til de to øvrige reelle rettighetshaverne (eierandel 1/3 hver). For oppdrag B har foretaket dokumentert legitimasjon av styreleder, men det kunne ikke fremlegges legitimasjon for daglig leder og eneeier.

- *PEP-avklaringer uten underliggende dokumentasjon*

Foretaket har registrert «Nei» på om oppdragsgiverne er politisk eksponerte personer (PEP), men det foreligger ikke dokumentasjon som underbygger denne registreringen, for eksempel signert egenerklæring eller annen betryggende verifisering fra oppdragsgiver. Lovens PEP-definisjon og tilhørende plikter forutsetter at foretaket identifiserer og vurderer PEP-status, og – der PEP foreligger – utfører forsterkede kundetiltak. Fraværet av sporbar dokumentasjon oppfyller ikke kravene til kundetiltak og etterprøvbarehet.

- *Utilstrekkelige tiltak for å forstå eierskaps- og kontrollstrukturer*

Det kunne ikke fremlegges dokumenterte egnede handlinger som viser at foretaket har forstått og vurdert eierskaps- og kontrollstrukturen i de kontrollerte selskapene.

- *Dokumentasjon av forsterkede kundetiltak*

Foretaket har klassifisert oppdrag A og B til å ha høy risiko, men det foreligger ikke dokumenterte forsterkede kundetiltak. Notater som er fremlagt beskriver ikke konkrete, risikoreduserende tiltak, og tilfredsstillende ikke kravene til forsterkede kundetiltak ved høy risiko. Det fremgår heller ikke hvilken dokumentasjon som faktisk er innhentet og vurdert for å belyse midlenes opprinnelse. Ved høy risiko skal forsterkede kundetiltak normalt omfatte særskilt innhenting og vurdering av midlenes opprinnelse, kombinert med forsterket løpende oppfølging.

Foretaket har i tilsvaret forklart at de benytter et elektronisk system for kontroll av reelle rettighetshavere og innhenting av egenerklæringer vedrørende PEP-status. Det fremgår videre av tilsvaret at dokumentasjonen foretaket hadde vedrørende kundetiltak på tilsynstidspunktet ikke var tilstrekkelig systematisert og tydelig. Foretaket redegjør for konkrete tiltak som skal sikre at hvitvaskingsregelverket overholdes, herunder systematisere og dokumentere AML-dokumentasjonen, begrunne risikovurderinger skriftlig, dokumentere forsterkede kundetiltak ved høy risiko, samt bedre dokumentasjonen av eierskapsstruktur og midlenes opprinnelse. Det er lagt ved dokumentasjon på gjennomførte kundetiltak for de kontrollerte oppdragene.

Finanstilsynet tar tilsvaret til etterretning og forutsetter at foretaket nå fullt ut etterlever kravene som stilles etter hvitvaskingslovgivningen på oppdragsnivå. Finanstilsynet bemerker spesielt at dersom et elektronisk system skal benyttes ved innhenting av PEP-status, må foretaket sørge for at oppdragsgiver signerer bekreftelsen, se Finanstilsynets rundskriv 4/2022 pkt. 4.9.5.

3.2.6 Tidspunkt for gjennomføring av kvalitetssikring

Konklusjon

Finanstilsynet konstaterer at dokumentert overordnet kvalitetskontroll på oppdragsnivå i de kontrollerte oppdragene er gjennomført etter innsending av årsregnskapet for 2024. Kvalitetskontrollen er dermed ikke egnet til å avdekke og korrigere eventuelle feil før

årsavslutningen. Forholdet er ikke i samsvar med regnskapsførerloven § 4-1 om forsvarlig kvalitetsstyring og § 5-4 første ledd, jf. GRFS punkt 2.1.

Begrunnelse

Under gjennomgangen av oppdragene ble skjemaet "Kvalitetssikring av rapporteringsgrunnlag - plan og logg" fremlagt. Det fremgår at skjemaet er utarbeidet 20. juni 2024 og gjennomgått av oppdragsansvarlig henholdsvis 15., 13. og 2. juli 2025. Det er ikke angitt i disse skjemaene at kvalitetskontrollen gjelder regnskapsåret 2024. Skjemaet inneholder kvalitetskontroll - faste kontrollpunkter (overordnet kontroll), kontroll av medarbeiders arbeid og internkontroll antihvitvasking. Det fremgår ikke av skjemaets dato når kontrollhandlinger faktisk er utført.

Det er i tillegg fremlagt "Sjekkliste for autorisert regnskapsførers gjennomgang av oppdraget". Gjennomgangen er utført av oppdragsansvarlig henholdsvis 1. juni 2024, 3. juni 2024 og 1. juli 2024.

Finanstilsynet konstaterer at for de gjennomgåtte oppdragene er de dokumenterte kvalitetskontroller utført etter at årsregnskapet for 2024 er innsendt, henholdsvis 1. mai, 30. og 23. juni 2025. Eventuelle avdekkede feil og mangler i utført intern kvalitetskontroll er dermed ikke mulig å få korrigert og justert før årsavslutningen.

Foretaket har i tilsvaret redegjort for hvordan kontrollene utføres gjennom året. Det fremgår videre at foretaket vil iverksette tiltak som sikrer at kvalitetssikring av oppdragene gjennomføres før innsending av årsregnskap. Finanstilsynet tar informasjonen 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.