



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

DM Regnskap Oslo AS
Frydenbergveien 46b
0575 OSLO

Vår referanse
24/9902
Deres referanse

04.03.2026

Tilsynsrapport - vedtak

1 Innledning

Finanstilsynet har gjennomført tilsyn med DM Regnskap Oslo AS, org. nr. 912 446 085, (heretter omtalt "foretaket"). Formålet med Finanstilsynets tilsyn var å kontrollere om regnskapsvirksomheten drives i samsvar med gjeldende regler.

Finanstilsynet gjennomførte møter med foretaket 28. august og 31. oktober 2024. Med bakgrunn i det som ble avdekket i disse møtene, herunder mangler i regnskapsføringen for utvalgte oppdragsgivere og den oppdragsdokumentasjonen som var utarbeidet for disse for 2023, ønsket Finanstilsynet også å se på den regnskapsføringen og dokumentasjonen som var utført for 2024. Finanstilsynet informerte i brev 10. april 2025 om at det ville bli gjennomført et fortsatt tilsyn med foretaket. Møte med foretaket ble avholdt 25. august 2025.

Tilsynet har avdekket manglende etterlevelse av lover og forskrifter som gjelder for virksomheten. I brev 27. oktober 2025 varslet Finanstilsynet vedtak om tilbakekall av foretakets godkjenning som regnskapsselskap. Foretaket har 21. november 2025 sendt tilsvaret med ytterligere dokumentasjon. Finanstilsynet har vurdert foretakets kommentarer, men mener at vedtak skal fattes i samsvar med varselet.

2 Vedtak

Finanstilsynet har fattet følgende vedtak:

På bakgrunn av de overtredelsene som er omtalt i vedtaket kaller Finanstilsynet tilbake DM Regnskap Oslo AS sin godkjenning som regnskapsselskap. Hjemmel for vedtaket er regnskapsførerloven § 6-2 første ledd b.

Vedtaket gjelder fra 10. april 2026.

Vedtaket kan påklages innen tre uker etter at dette brevet er mottatt. Finanstilsynsklagenemnda er klageinstans, men klage sendes til Finanstilsynet. Foretaket kan søke om utsatt iverksettelse, se forvaltningsloven § 42. Foretaket har også rett til å se dokumentene i saken etter reglene i forvaltningsloven §§ 18 og 19.

Konsekvensen av vedtaket er at foretaket ikke lenger kan påta seg regnskapsføring for andre i næring. Foretaket har heller ikke adgang til å benytte betegnelsen godkjent regnskapsselskap.

3 Nærmere om tilsynet

Formålet med Finanstilsynets tilsyn var å kontrollere om regnskapsvirksomheten drives i samsvar med gjeldende krav, herunder om oppdragene gjennomføres i samsvar med god regnskapsføringsskikk. Også etterlevelsen av regnskapsloven, bokføringsloven og annen relevant lovgivning, herunder hvitvaskingsregelverket, ble kontrollert.

Finanstilsynet kontrollerte helt eller delvis elleve regnskapsoppdrag, omtalt som oppdrag A-K.

4 Begrunnelse for vedtak

4.1 Dokumentasjon av bokførte opplysninger

Konklusjon

Foretaket har ikke sørget for at det foreligger tilstrekkelig dokumentasjon for et vesentlig antall bokføringer i de kontrollerte regnskapsoppdragene. Dette er brudd på regnskapsførerloven § 1-2 første ledd, § 5-4 første ledd, jf. bokføringsloven § 4, jf. bokføringsloven §§ 6, 10 og 13. Bruddet er grovt.

Begrunnelse

Tilsynet har avdekket at foretaket både for regnskapsåret 2023 og 2024 har bokført en rekke poster uten tilfredsstillende dokumentasjon.

Regnskapsåret 2023

Tilsynet omfattet kontroll av all bokføring av bilagstypene "annen utbetaling, andre innskudd og korrigeringsbilag", hvor transaksjonen var på mer enn kr 1 000. Kontrollen avdekket 495 bokføringer der det ikke forelå dokumentasjon, eller dokumentasjonen var mangelfull. Foretaket ble 1. oktober 2024 bedt om å redegjøre for de aktuelle bokføringene, og har ettersendt dokumentasjon for 71 av de 495 bokføringene. Totalt mangler dermed tilstrekkelig dokumentasjon for 424 bokføringer.

Regnskapsåret 2024

Foretaket byttet regnskapssystem 1. januar 2024, noe som medførte at det ble benyttet andre bilagstyper. Finanstilsynet gjennomførte kontroll av bilagsserien "manuelle bilag" på de samme oppdragene som ble kontrollert for regnskapsåret 2023. Tilsynet ble gjennomført mer stikkprøvebasert enn for regnskapsåret 2023. Totalt manglet det dokumentasjon for 296 bokføringer.

Bokføring uten underliggende dokumentasjon i form av bilag eller annen gyldig dokumentasjon medfører at regnskapsføringen skjer i strid med de krav som stilles i bokføringsloven og forskriften. Med bakgrunn i antall bokføringer som er gjort for begge regnskapsårene uten at de oppfyller lovkravene, anser Finanstilsynet dette som et grovt brudd på regnskapsførers plikter.

Foretakets tilsva

Det anføres at det etter foretakets vurdering kun knytter seg vesentlige mangler til 77 bilag for regnskapsåret 2023 og 22 bilag for 2024. Dette begrunnes med at bokføringene der det mangler bilag i det alt vesentlige ble bokført på kontoer som brukes som midlertidige fordringer på eierne inntil bilagene er dokumentert. Dersom bilagene ikke ble dokumentert, ble kontoene overført til en fordringskonto som igjen ble rapportert som utbytte eller aksjonærlån, avhengig av hva som var vedtatt av generalforsamlingen.

Finanstilsynet deler ikke foretakets oppfatning om tilstrekkelig dokumentasjon av bokføringen. Bokføringslovens § 4 nr. 6 oppstiller et ufravikelig krav om at bokførte opplysninger skal være

dokumentert på en måte som viser deres berettigelse. Foretaket ble i Finanstilsynets brev 1. oktober 2024 bedt å redegjøre for blant annet manglende dokumentasjon av bokførte bilag for regnskapsåret 2023. I svarbrevet oversendte foretaket dokumentasjon for kun 71 av de 495 bokføringene som var kontrollert. Foretaket var med dette klar over svakhetene ved bokføringen. Til tross for dette har ikke foretaket dokumentert at den mangelfulle dokumentasjon er blitt tatt opp med de aktuelle oppdragsgiverne. Da Finanstilsynet fant de samme svakhetene i grunnlaget for bokføringen for de samme regnskapsoppdragene i 2024, viser dette at foretaket ikke har tatt inn over seg de kravene som stilles til et godkjent regnskapsselskap. Dette gjør også at bruddet anses som grovt.

4.2 Prosjektregnskap

Konklusjon

Foretaket har ikke påsett at det ble utarbeidet prosjektregnskap for to av de kontrollerte oppdragene. Dette er brudd på bokføringsforskriften § 8-1-3. Etter bestemmelsen skal det for hver periode med pliktig regnskapsrapportering, og ikke sjeldnere enn hver fjerde måned, kunne utarbeides egne spesifikasjoner (prosjektregnskap) etter bokføringsforskriften § 8-1-4 for prosjekter der anbudspris eller anslått omsetningsverdi overstiger fem ganger folketrygdens grunnbeløp eksklusive merverdiavgift.

Begrunnelse

For regnskapsåret 2023 var det ikke utarbeidet prosjektregnskap som lovpålagt for følgende regnskapsoppdrag:

Oppdrag E

Det ble avdekket at det for ett prosjekt er fakturert til sammen kr 2 mill. For et annet prosjekt er det fakturert til sammen kr 590 850.

Oppdrag F

Det ble avdekket at det er fakturert kr 1 066 500 for prosjekt utført hos kunde.

Selskapene driver virksomhet innen bygg- og anleggsbransjen. Dette er definert som en høyrisikobransje for økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking og skatteunndragelser. For oppdragsgivere som driver i denne bransjen er det derfor spesielt viktig at regnskapsfører forsikrer seg om at oppdragsgiver er kjent med regelverket og at bokføringen skjer etter bokføringsforskriftens krav. Det var ikke avtalt i oppdragsavtalene at foretaket skulle bistå oppdragsgiverne med å føre prosjektregnskap, og foretaket har heller ikke ført slike prosjektregnskap. Regnskapsfører må imidlertid dokumentere at de krav som følger av bokføringsregelverket er oppfylt, herunder at det er stilt spørsmål til oppdragsgiveren om denne har oppdrag som krever at det føres prosjektregnskap der det foreligger indikasjoner på dette.

Foretaket har ikke fremlagt dokumentasjon som viser at spørsmålet om prosjektregnskap ble tatt opp med oppdragsgiveren verken for oppdrag E eller F. Det fremgår heller ikke at foretaket stilte spørsmål til disse om de selv førte prosjektregnskap og sørget for at dette ble avstemt mot regnskapet.

Foretakets tilsvare

Det opplyses om at alle oppdragsgivere får generell orientering om plikten til prosjektregnskap, men at for disse oppdragene ble det faktiske behovet oversett. Finanstilsynet forstår dette slik at foretaket ikke bestrider pliktbruddet.

4.3 Leie av lokaler i daglig leders egen bolig

Konklusjon

Foretaket har ikke vurdert realiteten i bokføringen av regnskapspostene som gjelder leie av lokaler. Dette er brudd på bokføringsloven § 4 nr. 3.

Begrunnelse

Det følger av Skatte-ABC for 2024/2025 at hvis det skal foretas utbetalinger fra arbeidsgiver til en arbeidstaker som oppgis å være betaling for leie av lokaler i arbeidstakers bolig eller fritidseiendom, må det vurderes om det er et reelt leieforhold. Foreligger det ikke et reelt leieforhold, kan utbetalingen helt eller delvis bli ansett som en utgiftsgodtgjørelse for bruk av hjemmekontor. Foreligger det et reelt leieforhold, må det vurderes om vederlaget samsvarer med antatt markedsleie.

Regnskapsåret 2023

Tilsynet avdekket to avvik som knyttet seg til leie av lokaler i daglig leders private bolig.

Oppdrag B

Kontroll av bokføringen viste at det til sammen var utbetalt kr 120 000 for leie av lokaler, uten at det forelå dokumentasjon for føringen. På forespørsel har foretaket oversendt leiekontrakten, der det fremkommer at betalingene gjaldt leie av lager på daglig leders private bostedsadresse, som var et rekkehus. Finanstilsynet har ikke mottatt dokumentasjon som viser at foretaket vurderte regnskapsmessige eller skattemessige problemstillinger rundt kontrakten. Størrelsen på leiekontrakten og det at kontrakten var inngått mellom nærstående parter, tilsa at regnskapsfører skulle ha stilt spørsmål om dette. Det fremgår heller ikke av oppdragsdokumentasjonen at foretaket tok opp problemstillingen med oppdragsgiver, eller at oppdragsgiver ble informert om regelverket.

Oppdrag D

Kontroll av bokføringen viste at det til sammen var utbetalt kr 165 000 for leie av lokaler, uten at det forelå dokumentasjon. På forespørsel til foretaket 1. oktober 2024 har Finanstilsynet fått oversendt leiekontrakten der det fremkommer at betalingene gjaldt leie av lager på daglig leders private bostedsadresse, som var en blokkleilighet. Finanstilsynet har ikke fått fremlagt dokumentasjon som viser at regnskapsfører vurderte regnskapsmessige eller skattemessige problemstillinger rundt kontrakten, noe størrelsen på leiekontrakten og at kontrakten var inngått mellom nærstående parter nødvendiggjorde. Det fremgår heller ikke av oppdragsdokumentasjonen at foretaket stilte spørsmål til oppdragsgiver om dette, eller at oppdragsgiver ble informert om regelverket.

Regnskapsåret 2024

Kontrollen avdekket at det i oppdrag B var bokført samme leiebeløp som for regnskapsåret 2023. For oppdrag D var det bokført kr 210 000 for leie av lokaler, der leiekontrakten var vedlagt enkelte av bokføringene.

Heller ikke for regnskapsåret 2024 ble det fremlagt dokumentasjon som viste at regnskapsfører hadde tatt opp spørsmål rundt leieavtalene skriftlig med de aktuelle oppdragsgiverne, eller på annen måte informert disse om regelverket.

Leieavtalene i begge oppdragene var inngått mellom nærstående parter. Finanstilsynet mener at foretaket ikke har vurdert realiteten i de bokførte opplysningene, ved at det ikke er gjort en nærmere vurdering av leieavtalenes innhold. Dette strider med god regnskapsføringsskikk.

Foretakets tilsva

Foretaket anfører at regnskapsfører hadde gjort egne vurderinger av leieforholdet ved at dette ble tatt opp med oppdragsgiveren. For oppdrag D skal prisen på leieforholdet ha blitt nedjustert etter stedlig befarings av regnskapsfører. Det skal også foreligge en vurdering av leieforholdet i Tripletex.

Finanstilsynet tok opp leieavtalene i møte med foretaket 31. oktober 2024, og ba om at det ble fremlagt dokumentasjon som viste at foretaket hadde foretatt realitetsvurderinger av leieforholdene. Det ble verken da eller i etterfølgende korrespondanse fremlagt slik dokumentasjon. Foretaket har først etter å ha mottatt foreløpig rapport i oktober 2025 anført at det er gjort slike vurderinger. Det er imidlertid ikke fremlagt dokumentasjon for at leiekontraktenes innhold faktisk er vurdert. Finanstilsynet kan derfor ikke legge til grunn at det faktisk ble utført tilfredsstillende vurderinger.

4.4 Undersøkelsesplikt etter kravene i hvitvaskingsloven

Konklusjon

Foretaket har ikke foretatt nærmere undersøkelser av transaksjoner som syntes og mangle et legitimt formål eller var av uvanlig karakter for to av de kontrollerte oppdragene. Dette er brudd på hvitvaskingsloven § 25 annet ledd bokstav a og e. Bruddet er grovt.

Begrunnelse

Oppdrag C

For regnskapsåret 2023 er det foretatt fem overføringer fra selskapet til utlandet på til sammen kr 118 606, som mangler dokumentasjon. Finanstilsynet har oppfattet at transaksjonene var gjort av eier av selskapet, og transaksjonene ble bokført på konto 2915 *Gjeld til personlige eiere*. Til selve bokføringen bemerker Finanstilsynet at transaksjonene skulle vært bokført som en fordring på eier og ikke på en gjeldskonto, og skulle vært omklassifisert til en eiendel i balansen. Hertil kommer også at foretaket i sitt tilsvare har opplyst at det var daglig leder i selskapet som utførte transaksjonene. Dette fremgår ikke om daglig leder også hadde eierandel i selskapet.

For regnskapsåret 2024 er det avdekket overføringer på til sammen kr 182 387 fra selskapet der det mangler dokumentasjon. Bokføringene er også i regnskapsåret 2024 bokført på konto 2915 *Gjeld til personlige eiere*.

Oppdrag E

Det er for regnskapsåret 2023 gjort minst 89 minibankuttak på til sammen kr 215 700, der de fleste uttakene er på kr 2 000 eller kr 3 000. I mange tilfeller er det gjort flere uttak fra minibank samme dag. Uttakene er bokført mot konto 2060 *Privatuttak*.

Finanstilsynet har lagt til grunn at det var eier av selskapet som hadde fullmakt til å belaste bankkontoene, og som dermed har gjort uttakene. I tilsvaret opplyser foretaket at det var daglig leder som gjorde uttakene. Uttakene fremstår også som uvanlige. Det er ikke fremlagt dokumentasjon for Finanstilsynet som viser at regnskapsfører har bedt oppdragsgiveren om å redegjøre for årsaken til disse uttakene.

For regnskapsåret 2024 ble det avdekket 42 minibankuttak på til sammen kr 142 576 som er ført mot konto 2915 *Gjeld til personlig eier*.

Finanstilsynet mener at foretaket for begge oppdragene skulle foretatt nærmere undersøkelser for å avdekke formålet med transaksjonene. For oppdrag E gjelder dette særlig fordi transaksjonene var av uvanlig karakter. Omfanget av transaksjonene, samt at hendelsene gjentok seg for begge regnskapsårene, tilsier at bruddet er grovt.

Foretakets tilsvare

Foretaket anfører i tilsvaret at det var kontinuerlig kommunikasjon med de daglige lederne hos de to oppdragsgiverne, og at de fikk beskjed om at transaksjonene som var utført ikke var lovlige. I begge tilfellene ble transaksjonene bokført som fordring mot daglig leder og rapportert som utbytte/aksjonærlån ved årsslutt.

Lovbruddet består i at foretaket ikke har dokumentert at det ble gjennomført nærmere undersøkelser av transaksjonene i tråd med kravene i hvitvaskingsloven § 25 annet ledd. Det fremkommer heller ikke i tilsvaret at regnskapsfører gjennomførte de pliktige undersøkelsene, uavhengig av om dette ble dokumentert eller ikke. Når regnskapsfører ikke foretar nærmere undersøkelser av avvik slik hvitvaskingsloven krever, øker dette risikoen for at ulovlige transaksjoner eller andre lovbrudd kan inntreffe. Gjentatte uttak fra minibank med små beløp er et typisk trekk hos virksomheter som har svart omsetning, eller som på annen måte vil skjule sin pengestrøm. Det er et grovt brudd på regnskapsførers plikter ikke å følge opp slike hendelser.

4.5 Avstemming av saldobalanse 31.12.23

Konklusjon

Regnskapsfører har ikke sørget for tilfredsstillende avstemminger og dokumentasjon av saldobalansen i de kontrollerte oppdragene. Dette er brudd på bokføringsloven § 11 og bokføringsforskriften kapittel 6. Bruddet er grovt.

Begrunnelse

Ved tilsynet for regnskapsåret 2023 kontrollerte Finanstilsynet avstemminger per 31.12.23 for oppdrag A – G. Gjennomføring og dokumentasjon av pliktige avstemminger er avgjørende for å sikre at regnskapet gir korrekt informasjon, samt at den regnskapspliktiges økonomiske rapportering er nøyaktig og gir et sannferdig bilde av den økonomiske situasjonen. Finanstilsynets undersøkelser avdekket følgende mangler:

	Oppdrag						
	A	B	C	D	E	F	G
Antall kontoer	15	15	11	17	18	21	19
Kontoer med mangel	7	6	7	4	6	8	8
Andel mangler	47 %	40 %	64 %	24 %	33 %	38 %	42 %

Unnlatelse av å gjennomføre avstemminger av balansekontoe helt eller delvis, innebærer et brudd på en av de mest sentrale pliktene til regnskapsfører. Slike avvik svekker kvaliteten på regnskapsinformasjonen. Dette kan få alvorlige konsekvenser for både oppdragsgivere og andre brukere av regnskapsdataene, da regnskapet i verste fall kan gi et feilaktig bilde av virksomhetens eiendeler, gjeld eller inntekter. Det at Finanstilsynet fant manglende eller mangelfulle avstemminger i samtlige av de kontrollerte oppdragene for 2023 gjør bruddet grovt.

Foretakets tilsva

Foretaket opplyser at det fra regnskapsåret 2024 har iverksatt nye rutiner og nytt kvalitetssikringssystem for å bedre kvaliteten på avstemmingen. Informasjon om etterfølgende tiltak vurderes i punkt 5.

4.6 Vurdering av oppdragsgivers interne rutiner

Konklusjon

Foretaket har ikke gjennomført en tilstrekkelig vurdering av oppdragsgivers interne rutiner. Dette er brudd regnskapsførerlovens § 5-4 andre ledd, der det fremkommer at regnskapsfører skal vurdere de interne rutinene hos oppdragsgiver som er sentrale for utføring av regnskapsoppdraget. Bruddet er grovt.

Begrunnelse

Regnskapsåret 2023

Regnskapsoppdragene A-G ble kontrollert. For samtlige regnskapsoppdrag var det av oppdragsansvarlig regnskapsfører bekreftet at "*oppdragsgiver begrunner transaksjoner mv. når dette er nødvendig for å underbygge bokføringen*". På oppdragene A, C og E var det kommentert at oppdragsgiver ikke skilte mellom privatøkonomi og foretakets økonomi på en betryggende måte, og at dette skulle følges opp.

Regnskapsåret 2024

Foretaket har fremlagt dokumentasjon på at det mellom 8. januar og 28. august 2025 ble gjennomført vurdering av oppdragsgivers rutiner for regnskapsåret 2024. Det er ikke dokumentert

noen vurdering av oppdragsgivers rutiner for oppdrag F. Vurdering av oppdragsgivers rutiner er for oppdrag A, B, C og G utført av en medarbeider. Det fremgår ikke at oppdragsansvarlig regnskapsfører har gjennomgått og kontrollert medarbeiderens vurderinger. For oppdrag E er vurderingen av oppdragsgivers rutiner gjennomført etter at foretaket mottok Finanstilsynets varsel om gjennomføring av fortsatt tilsyn. Vurderingen er også mangelfull.

Det er for samtlige oppdrag bekreftet at oppdragsgiver "*sender nødvendig dokumentasjon til regnskapsforetaket for bokføringsgrunnlag, herunder bilag og dokumentasjon for transaksjoner*". Dette er ikke tilstrekkelige vurderinger av oppdragsgivers rutiner.

Finanstilsynet peker på at regnskapsførers vurderinger av oppdragsgivers interne rutiner er avgjørende for å avdekke og forhindre feil i regnskapsføringen. Som tilsynet har vist, foreligger det alvorlige mangler i bokføringen hos flere av oppdragsgiverne, jf. punktene ovenfor. Ved bedre vurderinger av oppdragsgivernes rutiner kunne flere av manglene sannsynligvis blitt identifisert og rettet opp i. Fraværet av slike vurderinger anses i dette tilfelle som så omfattende at pliktbruddet fremstår som grovt.

Foretakets tilsva

Foretaket erkjenner at vurdering av oppdragsgivers rutiner ikke har vært tilstrekkelig dokumentert, og at de har satt i gang forbedringstiltak på dette punkt. Informasjon om etterfølgende tiltak vurderes i punkt 5.

4.7 Kvalitetssikring av regnskapsoppdrag

Konklusjon

Oppdragsansvarlig regnskapsfører har ikke gjennomført forsvarlig kvalitetssikring av regnskapsoppdraget. Dette er brudd på regnskapsførerloven § 5-4, jf. GRFS punkt 5.2. Bruddet er grovt.

Begrunnelse

Regnskapsåret 2023

Finanstilsynet fikk fremlagt dokumentasjon som viser at det er gjennomført kvalitetssikring av oppdragsansvarlig regnskapsfører på samtlige oppdrag.

- Skjemaet "*Kvalitetskontroll – fastkontrollpunkter og kontroll av medarbeiders arbeid*" er utfyllt av oppdragsansvarlig regnskapsfører i perioden 15. april til 5. juni 2024. Det er bekreftet gjennomføring av kontroller. Det er ikke påført kommentarer i skjemaene for noen av oppdragene.
- Skjemaet "*Kvalitetssikring av rapporteringsgrunnlag*" er utfyllt i perioden 15. april til 5. juni 2024. Oppdragsansvarlig regnskapsfører har bekreftet gjennomføring av kontroller. Det er ikke påført kommentarer i skjemaene for noen av oppdragene.

Regnskapsåret 2024

Foretaket har bekreftet at samme rutine og samme skjema er benyttet ved kvalitetssikring av regnskapsoppdragene i perioden 18. til 21. august 2025.

Finanstilsynet anser at foretaket ikke har hatt tilstrekkelige prosesser og rutiner for å kvalitetssikre oppdragsutførelsen slik loven krever. Dette underbygges også av de feil og avvik i regnskapsoppdragene som tilsynet har avdekket, og som ikke var blitt adressert av foretaket selv. Dette tilsier også at foretakets kvalitetssikring har ikke blitt gjennomført på en fullstendig og systematisk måte, verken for regnskapsåret 2023 eller 2024, noe som gjør bruddet grovt.

Foretakets tilsva

Foretaket erkjenner at kvalitetssikringen ikke har vært gjennomført på en systematisk måte og i samsvar med de krav som stilles, men at det skal innføre nye rutiner for kvalitetssikring. Informasjon om etterfølgende tiltak vurderes i punkt 5.

4.8 Kommunikasjon med oppdragsgiver

Rapportering av svakheter i oppdragsgivers interne rutiner

Kontroll av regnskapsårene 2023 og 2024 avdekket en rekke mangler der flere av disse kan knyttes til oppdragsgivers interne rutiner. Som det fremkommer av punkt 4.6 over mener Finanstilsynet at foretaket ikke har gjennomført en tilstrekkelig vurdering av oppdragsgivers interne rutiner. De fleste mangler som er avdekket under tilsynet er så åpenbare at regnskapsfører må ha vært kjent med disse. Til tross for dette er det ikke fremlagt dokumentasjon på at vesentlige svakheter er blitt rapportert til oppdragsgiverne. Dette er brudd på regnskapsførerloven § 5-4 første ledd, jf. GRFS punkt 5.4 tredje ledd, der det fremkommer at hvis regnskapsfører i utføringen av regnskapsoppdraget avdekker svakheter ved oppdragsgivers interne rutiner, skal svakhetene rapporteres til oppdragsgiver. Vesentlige svakheter skal rapporteres skriftlig.

Foretakets tilsva

Foretaket opplyser at mange av deres oppdragsgivere er svake i norsk, og har utfordringer med bruk av elektronisk kommunikasjon. Mye av foretakets kommunikasjon med oppdragsgiverne skjer derfor muntlig, og ved fysiske møter. Finanstilsynet understreker at muntlig kommunikasjon uansett må følges opp skriftlig for å sikre dokumentasjon og notoritet, både hos oppdragsgiver og foretaket selv.

4.9 Plikt til å frasi seg oppdraget

Flere av de manglene som er omtalt i dette vedtaket gjelder begge regnskapsårene, og er så alvorlige at Finanstilsynet mener foretaket burde frasagt seg regnskapsoppdragene. Dette sett hen til at foretaket ikke har mottatt dokumentasjon fra oppdragsgiverne som oppfylte lovkravene, og dermed heller ikke har kunnet utføre bokføringen etter de krav som følger av verken bokførings- eller regnskapsførerlovgivningen. Dersom regnskapsfører ikke kan utføre oppdraget i samsvar med regnskapsførerloven § 5-4 første ledd, plikter han å si fra seg oppdraget, jf. § 5-5.

Foretakets tilsva

Foretaket har i tilsvaret opplyst at i de tilfeller der oppdragsgiver ikke følger opp sine plikter i tilstrekkelig grad, forsøker de å adressere dette der foretaket mener at forholdet kan rettes. Foretaket skal også ha avsluttet samarbeidet med mange tidligere oppdragsgivere.

Finanstilsynet understreker at dersom feil og mangler ikke er tatt opp skriftlig med oppdragsgiveren, vil foretaket heller ikke på et senere tidspunkt kunne fremvise overfor kontrollmyndigheter at de har gjort oppdragsgiveren oppmerksom på avvik. Foretaket har, både under tilsynet og i sine kommentarer til den foreløpige tilsynsrapporten, erkjent at det har vært utfordringer knyttet til bilagsdokumentasjon hos flere oppdragsgivere. Med unntak av én oppdragsgiver som har slettet sitt selskap, er imidlertid alle de øvrige oppdragsgiverne per 27. februar 2026 fortsatt registrert med foretaket som regnskapsfører i Enhetsregisteret. Foretaket har følgelig fortsatt regnskapsføringen for disse oppdragsgiverne, til tross for at det ikke er godtgjort at det er mulig å etterleve bokføringslovens krav ved utførelsen av regnskapsoppdragene.

5 Nærmere om vilkårene for å kunne fatte vedtak om tilbakekall

5.1 Rettslig grunnlag

Hjemmel for et vedtak om tilbakekall er regnskapsførerloven § 6-2 første ledd bokstav b som lyder:

§ 6-2. Tilbakekall og suspensjon av godkjenningen som regnskapsselskap

Finanstilsynet kan kalle tilbake godkjenningen hvis et regnskapsselskap

b. anses uskikket fordi regnskapsselskapet har overtrådt sine plikter etter lov og forskrifter og overtredelsen er grov eller flere overtredelser til sammen er grove

5.2 Vilkåret om grov overtredelse

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

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

5.3 Vilkåret om uskikkethet

Det er et vilkår for vedtak om tilbakekall at foretaket må anses uskikket til å inneha godkjenning som regnskapsselskap. Grunnlaget for vurderingen er de overtredelsene som har funnet sted. Vurderingen knyttes til om foretaket, ut fra de lovbrudd som er konstatert eller den utviste adferden, vil være skikket til å drive regnskapsvirksomhet. Dette må bero på en helhetsvurdering, og det skal legges vekt på om foretaket har gjort det som med rimelighet kan kreves for å hindre eller rette på forholdet.

Finanstilsynets kontroll av foretakets bokføring for flere av oppdragsgiverne for regnskapsårene 2023 og 2024 avdekket alvorlige mangler, i strid med de krav som stilles i bokførings- og regnskapsregelverket. Dette utgjør igjen en risiko for at oppdragsgivernes regnskap ikke er korrekte, noe som er svært alvorlig både for oppdragsgiverne og andre brukere av regnskapet. Tilsynet avdekket videre at både vurderingen av oppdragsgivernes interne rutiner og pålagt kvalitetssikring av oppdragene var mangelfullt gjennomført og dokumentert. Finanstilsynet legger til grunn at manglene på disse sentrale områdene har medvirket til de feil og avvik som ble avdekket i regnskapsføringen. For å kunne ivareta oppdragsgivernes interesser på en god måte er regnskapsførerbransjen avhengig av at offentlige myndigheter og andre kan ha tillit til at regnskap, rapporter og bekreftelser som er utarbeidet av regnskapsforetak er korrekte og oppfyller de krav som stilles i lov og forskrift. Pliktbruddene som er avdekket er egnet til å svekke denne tilliten og tillegges vekt i uskikkethetsvurderingen.

Foretaket har i tilsvaret erkjent mange av de pliktbruddene som tilsynet har avdekket. Samtidig er det opplyst at foretaket skiftet daglig leder 9. juli 2024, og at det etter dette er gjennomført betydelige endringer som skal rette opp i de avvikene Finanstilsynet fant. Finanstilsynet mener at eventuelle tiltak som ble igangsatt har kommet for sent, og ikke kan ha vært tilstrekkelige, da de ikke hadde synbar effekt. Mange av de avvikene som tilsynet avdekket ved gjennomgang av regnskapsoppdragene for regnskapsåret 2023, ble gjennomgått med foretaket i et oppsummeringsmøte 31. oktober 2024. Likevel viste det utvidede tilsynet av de samme oppdragene for regnskapsåret 2024 i stor grad de samme feil og mangler. Etter Finanstilsynets vurdering underbygger dette at foretakets ledelse ikke har den nødvendige forståelsen for de reglene som gjelder for virksomheten. De tiltakene foretaket har anført er satt i verk, har heller ikke

avverget at avvikene i oppdragsutførelsen fortsatte. Overtredelsene i regnskapsoppdragene er vesentlige og har pågått over lang tid. At foretakets ledelse ikke har sørget for at regnskapsvirksomheten er drevet forsvarlig og i samsvar med regelverket, selv etter anførslene om at det skal ha vært innført endringer, tilsier at foretaket må anses som uskikket.

Finanstilsynet mener at de avdekkede pliktbruddene er så omfattende og gjennomgripende at det ikke dreier seg om unntak fra en ellers forsvarlig oppdragsutførelse.

Etter en samlet vurdering mener Finanstilsynet at lovens vilkår om at foretaket må anses uskikket til å være godkjent regnskapsselskap, er oppfylt.

5.4 Vurdering av om vedtak skal fattes

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

Offentlig godkjenning og tilsyn med regnskapsførere og regnskapsforetak skal sikre brukerne av regnskapstjenester god kvalitet på tjenestene og bidra til å sikre den tilliten utøvere av regnskapsføreryrket er avhengig av. Når regnskapsforetaket ikke overholder de reglene som gjelder for regnskapsvirksomhet, svekkes tilliten både til det enkelte regnskapsforetak og til regnskapsførerbransjen. I denne saken er det avdekket overtredelser av en slik art og et slikt omfang at Finanstilsynet mener det er nødvendig og forholdsmessig å fatte vedtak om tilbakekall. Finanstilsynet viser til at tilsynet har avdekket alvorlige brudd i bokførings- og regnskapsloven som er helt sentrale bestemmelser for et godkjent regnskapsselskap. Bruddene har gjentatt seg for flere oppdrag og pågått over lang tid.

Et vedtak om tilbakekall av foretakets godkjenning vil også berøre foretakets oppdragsgivere, fordi disse vil måtte inngå avtale med et nytt regnskapsforetak dersom de fortsatt ønsker å utkontraktere sin regnskapsføring. Dette er imidlertid en nødvendig konsekvens av et vedtak om tilbakekall. Finanstilsynet mener at oppdragsgivernes interesser best ivaretas gjennom å hindre en fortsatt risiko for at de ikke mottar regnskapstjenester med nødvendig kvalitet. I og med at foretaket ivaretar oppdragsgiveres egne plikter etter bokførings-, regnskaps-, skatte- og avgiftslovgivning, vil kvalitetssvikt i oppdragsutførelsen kunne få negative konsekvenser for oppdragsgiverne. For å ivareta de samfunnsmessige hensynene er det nødvendig å hindre at regnskapsforetak som ikke av eget tiltak sørger for at virksomheten drives i samsvar med lovgivningen og at regnskapsoppdragene utføres slik de skal, kan fortsette.

At Finanstilsynet ivaretar sin tilsynsrolle, er også av sentral betydning for tilliten til regnskapsforetak. Det vil være negativt for oppdragsgiverne og regnskapsføreryrket om regnskapsforetak fortsatt skal inneha offentlig godkjenning når det grovt og gjentatt har overtrådt sentrale plikter som følger av lov eller forskrifter.

Finanstilsynet mener at det er nødvendig og forholdsmessig å fatte vedtak om tilbakekall av foretakets godkjenning som regnskapsselskap, og at et slikt vedtak skal fattes.

For Finanstilsynet

Marte Voie Opland
direktør for markedstilsyn

Lene Tofte Dønvold
seksjonsleder