

Risikovurdering af kunder (revisionsbranchen)

- Handelsbaseret hvidvask
- Skatteunddragelse

Finanstilsynet, 23. maj 2023



Martin Samuelson, statsautoriseret revisor

Indehaver, Inspicio ApS

Ekstern lektor, CBS (revision)

FSR – danske revisorer:

Medlem af udvalget for forebyggelse af
hvidvask og økonomisk kriminalitet
(Hvidvaskudvalget)

Medlem af Kvalitetsudvalget

--

www.antihvidvask.dk

www.inspicio.dk

www.revisionsudvalg.dk

Revisionsbranchen – risikovurdering af kunder

- **Særlige kendetegn – revisionsbranchen**
- Forskelligartede ydelser med forskellige risici for ”misbrug”, eksempelvis:
 - Erklæringsafgivelse (eks. revisionspåtegning i årsregnskabet).
 - Revisors utilsigtede ”blåstempling” af finansielle oplysninger, hvor anbringelse eller sløring af hvidvaskaktivitet har fundet sted.
 - Rådgivning inden for økonomiske forhold, herunder skatter og afgifter.
 - Misbrug af revisors ydelser til hvidvaskaktivitet under dække af lovligt formål.
- Risikovurderingen gennemføres sædvanligvis i en tilkøbt KYC softwareløsning med inddragelse af faktorer fra hvidvasklovens bilag 2 og bilag 3.
- Brug af National Risikovurdering, bl.a. vedrørende metoder til hvidvask samt branchevurderinger.
- **Særligt fokus på forretningsforbindelsens formål og tilsigtede beskaffenhed:**
- Hvad skal revisors ydelse reelt benyttes til helt konkret?
- Kendskab til formueforhold og dennes oprindelse samt indtægtsgrundlag.

Revisionsbranchen – risikovurdering af kunder

- **Særlige opmærksomhedspunkter**
- *Handelsbaseret hvidvaskindikatorer – revisors kundekendskabsproces:*
- Strukturelle risikoindikatorer der indgår i kundekendskabsprocessen - såsom:
- Ulogisk selskabsstruktur.
 - Revisor indhenter oplysninger om koncernstruktur, og denne forekommer usædvanlig kompleks.
- Ingen reel fysisk og-/eller online tilstedeværelse.
 - "Vi møder altid kunden første gang på dennes adresse...".
- Mulig stråmandsvirksomhed.
 - Google søgning på relationer til indsat ledelse.
- Henvendelse om manglende overholdelse af indberetningspligter mv.
 - Kan være "sløseri" mv., men også indikator på hvidvaskaktivitet.

Revisionsbranchen – risikovurdering af kunder

- **Særlige opmærksomhedspunkter**
- *Handelsbaseret hvidvaskindikatorer – revisors løbende overvågning:*
- Aktivitetsbaserede risikoindikatorer identificeret ved levering af ydelsen.
- Eksempelvis usædvanlig aktivitets- og-/eller transaktionsmønster:
 - Revisor indhenter og gennemgår råbalancen og tilhørende kontokort som led i erklæringsopgaven, og identificerer et usædvanligt aktivitets- eller transaktionsmønster.
 - Revisor modtager kontoudtog fra bank, der udviser et usædvanligt mønster af bevægelser og-/eller hævninger, der ikke forekommer logiske.
 - Ulovlige aktionær-/anpartshaverlån.

Revisionsbranchen – risikovurdering af kunder

- **Eksempler på skatteunddragelse-/overtrædelser konstateret af revisorer**
- Ulovlige kapitalejerlån.
- Aflønning af ledelse og medarbejdere i naturalier uden lønangivelse og med uberettiget momsfradrag for indkøb af naturalier.
- Skattemæssige fradrag baseret på bilag/dokumenter, hvor der er mistanke om dokumentfalsk eller manglende forretningsgrundlag for omkostningen.
- Fejlbehæftede momsangivelser med et lavere tilsvarende til følge.
- Manglende/udskudt bogføring af kreditnotaer fra leverandører (momstilsvar).
- Kreditnota til kunde bogført, men ikke sendt til kunde (momstilsvar).
- Vigtigt med vidensdeling imellem myndigheder og private aktører (herunder brancheorganisationer) om metoder til hvidvask.
- Stor ros til Hvidvasksekretariatet for omtalen heraf i Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask.