

HVIDVASKNINGSPOLITIK

1. HVIDVASKNINGSPOLITIK FOR TALHUSET

Politik for overvågning og indberetning af mistanke om hvidvask og finansiering af terrorisme (HTF). Nærværende interne procedure-beskrivelse gælder for Talhuset, hvor Karen Winther er ansvarlig indehaver.

2. FORRETNINGSMODEL

2.1 Kundetyper

Vores kunder er mindre og mellemstore erhvervsvirksomheder, både fysiske personer, men også PSV og I/S samt juridiske personer som A/S, ApS, IVS og S.M.B.A.

Der er altid direkte kontrakt til ledelsen som oftest vil være identisk med den eller de reelle ejere.

Der kan være brancher, hvor risikoen for HTF er større end andre, f.eks. brancher der er kendt for at udføre sort arbejde, eller det kan være brancher hvor der kan faktureres uden det kan vurderes, om der reelt har været leveret en ydelse (visse konsulenter). I forbindelse med risikovurderingen pr. kunde, vil vi ved hver enkelt kunde vurdere risikoen for HTF – også ud fra deres branche.

Vi har ikke nogen særlig brancher med et stort kundesegment, hvorfor kundernes branche ikke kan siges at have indflydelse på vores risiko for at blive misbrugt til HTF på virksomhedsniveau.

2.2 Ydelse

Vi leverer flere forskellige ydelser til kunderne – for den enkelte ydelse er der herunder foretaget en vurdering af, i hvilken grad ydelsen medfører risiko for HTF

3. RISIKOEN FOR, AT TALHUSET BLIVER BRUGT TIL HTF

3.1 Indsamling af data om risikofaktorerne

Vurderingen bygger på de faktorer som FDR (Foreningen Danske Revisorer) og FFB (Foreningen for Freelance Bogholdere) har beskrevet i deres eksempel på en vurdering for branchen. Vurderingen er tilrettet de aktuelle forhold for Talhuset.

3.2 Den nationale risikovurdering

[Den nationale risikovurdering fra 2015](#) udarbejdet af SØIK nævner kun et par områder, hvor revisorer/ eksterne bogholdere kan blive involveret i hvidvask. Dels ved, at kriminelle aktiviteter kan få et mere legitimt skær ved, at få assistance fra professionelle fagfolk, samt ved at bogholderen/revisoren forestår oprettelse og administrationen af komplekse selskabskonstruktioner, der går over landegrænser. Den nationale risikovurdering fra 2015 vurderer, at vores branche generelt har middel risiko for involvering i hvidvask.

3.3 Andre risikovurderinger

Hvidvasksekretariatet hos SØIK har i november 2008 udgivet et notat "Indikatorer på eventuel hvidvask af udbytte eller finansiering af terrorisme" heri nævnes nogle indikatorer vi anser som

relevante. Det er bl.a. store kontantbeløb, atypiske pengetransaktioner og varehandler, misforhold mellem regnskabstal (f.eks. omsætning og direkte omkostninger), rådgivning med uklart formål og virksomhedskonstruktioner som enten er atypiske for branchen eller har uklart formål.

3.4 Egen risikovurdering: Udover de ovennævnte faktorer er det hovedsagelig ved unddragelse af direkte eller indirekte skatter at risikoen for, at vores virksomhed bliver misbrugt til HTF.

Dette kan bl.a. ske ved: Manglende indregning af omsætning, undladelse af registrering for moms og punktafgifter, at fratække privat omkostning i virksomheden, omgåelse af kildeskatteloven og derved manglende betaling af arbejdsgiverbidrag til div. Ordninger, manglende beskatning af personalegoder, fejlagtige udbetalinger af skattefrie godtgørelser, ulovlige kapitalejerlån.

4. VURDERINGEN

4.1 "Kend din kunde" – risikovurdering

Talhuset udarbejder en "kend din kunde". Formålet hermed er, at afdække risikoen for, at bogholdervirksomheden bliver misbrugt til hvidvask og/eller terrorfinansiering. Der udarbejdes således en risikovurdering på baggrund af en kundeidentitetsvurdering. Risikovurderingen anvendes på alle bogholderens kunder.

4.2 Kundekendskabsprocedure

I forbindelse med vurdering af vores kunder og inden kundeaccept, skal vi sikre os, at vi har fornøden dokumentation for kundens identitet (herunder ejerstruktur) og integritet, samt forståelse af de forretningsmæssige aktiviteter. Vi skal være sikre på, at kunden (personen) er den, som han/hun udgiver sig for at være.

Der skal til brug for risikovurderingen, indhentes mindst ét kopi, af følgende legitimationsdokumentation for kundens identitet: Kørekort, sygesikringsbevis, pas, NemID (Penneo), adgang til skattemappen og kopi af f.eks. årsopgørelse.

Alle virksomhedskunder skal i forbindelse med etablering af kundeforholdet kontrolleres i CVR-registeret for korrekt identitet. Kundekendskabsproceduren udføres altid ved indgåelse af et kundeforhold og følges op løbende. Hvis vi i kundeetableringsfasen afstår fra, at indgå samarbejde med kunden og samtidig har en mistanke om hvidvask og/eller terrorfinansiering, skal indehaver Karen Winter forestå indberetning.

4.3 Opmærksomheds-, undersøgelses-, og indberetningspligt

Alle medarbejdere har pligt til at være opmærksom på, om bogholdervirksomhedens kunder kan være involveret i hvidvask eller terrorfinansiering og informerer virksomhedens indehaver, Karen Winther, hvis en kunde mistænkes for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme. Hvis det vurderes, at en mistanke om hvidvaskning/sortvask ikke kan afkræftes, herunder at det ikke kan udelukkes, at midler stammer fra lovovertrædelser, der kan straffes med fængsel i over et år, skal indehaver Karen Winther underrette Statsadvokaten for Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK).

4.4 Intern kontrol

For at sikre, at virksomheden overholder hvidvaskningslovens regler foretages der løbende intern kontrol. Indholdet af nærvenderende politik og procedure revurderes i takt hermed.

Opmærksomhedspunkter i henhold til hvidvaskloven

Vi er forpligtet til at indsamle oplysninger efter reglerne i hvidvaskloven og i den forbindelse:

- Indhentes identitets- og kontroloplysninger samt kopi af foreviste legitimations-dokumenter ved etablering af kundeforholdet.
- Indhentes dokumentation for og registreringer af transaktioner, der gennemføres som led i en forretningsforbindelse eller en enkeltstående transaktion.
- I tilfælde af mistanke om, at kunden begår hvidvask eller terrorfinansiering, vil der blive indhentet dokumenter og registreringer vedrørende gennemførte undersøgelser.
- Oplyses om, at de indhentede oplysninger om kunden alene vil blive brugt til at opfylde revisors forpligtelser efter hvidvaskloven og ikke til fx markedsførings-formål.
- Gøres opmærksom på, at oplysningerne kan blive videregivet til SØIK i tilfælde af mistanke om, at kunden antages er involveret hvidvask eller terrorfinansiering.
- Gøres opmærksom på, at kunden har ret til indsigt i de registrerede oplysninger.
- Gøres opmærksom på, at oplysningerne opbevares i 5 år og normalt vil blive slettet 5 år efter sidste engagement med kunden.
- Gøres opmærksom på, at kunden har ret til at få korrigeret fejlagtige oplysninger, som er registreret.