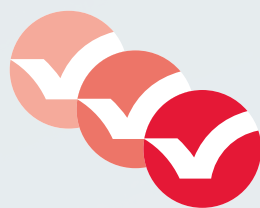


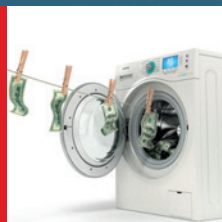
Danske Revisorer
Nr. 1
Marts 2023
49. årgang



Foreningen
Danske
Revisorer

DE NYE NATIONALE RISIKOVURDERINGER

Læs mere side 4-5



Hvidvasktilsynet fra
revisors perspektiv

Side 6-9



FDR's bisidderordning
- et tilbud om faglig
tryghed

Side 10-12



Nyt fra skatteudvalget

Side 18-19

Risikovurderinger, tilsyn og kvalitetssikring

Af næstformand Carsten H. Fohlmann



Carsten Hedegaard Fohlmann,
næstformand i FDR

Så kom vi godt ind 2023, og alt tyder på, at vi får stadig mere travlt i revisionsvirksomhederne, hvis vi ikke husker at passe på os selv. Vi hører om flere og flere medlemmer, der ikke tager nye kunder ind eller ”fyrrer” kunder. Flere og flere opgaver, besvær med at finde medarbejdere og større krav til vores interne processer gør, at vi kan servicere færre kunder. Nogen vil sige – ”jamen, er det ikke det, som digitaliseringen skal hjælpe med?” Og jo, når der er sat strøm til kunderne (eller deres bilag), så bruger vi mindre tid på rutineopgaverne og får mere tid til de mere krævende opgaver. Vi hører, at bogholderne i vores søsterorganisation, Cereda har de samme problemer. Og dét sammenholdt med branchens forholdsvis høje gennemsnitsalder gør, at jeg er bange for, at vi om få år står overfor en samfundsmæssig udfordring med, at virksomhederne ikke kan få hjælp af kvalificerede revisorer og bogholdere, for der er simpelthen ikke nok.

Det bliver ikke bedre af, at flere og flere godkendte revisorer undlader at udføre opgaver indbefattende erklæringer med

sikkerhed, dels fordi bødestørelserne er skræmmende, og dels fordi omkostningen til kontrollen er for høj i forhold til den indtjening, de mindre revisionshuse kan have på erklæringerne.

Programmet for kursusæsonen 2023 er på vores webside, og vi fortsætter med de korte webinarer, hvor vi koncentrerer os om et specifikt område. Vi fortsætter med vores fysiske kurser, men vi hører fra mange, at de gerne er fri for at bruge 1–2 timer på transport, så derfor afprøver vi en model med hybridmøder, hvormed vi både har fysiske deltagere og undervisere i et undervisningslokale samt deltagere hjemmefra. Tag endelig et kig på kursuskataloget – og husk, at for de godkendte revisorer er det sidste år i kursusperioden.

Vi er også ved at lægge sidste hånd på RegnskabsEvent 2023. Det kommer til at foregå på Scandic Sydhavnen i København, som ligger 5 minutter med toget fra Københavns Hovedbanegård. Ud over generalforsamling, debatter og workshop kan vi i år byde på mere end 100 timers kursus – med minimum 3 spor i 4 dage, så der bør være kurser for enhver smag. Sæt derfor et stort kryds i uge 45 – den 6.–10. november 2023.

I denne udgave af magasinet kan du blandt andet læse om revisorkontrollen og hvidvasktilsynet. Man kunne foranlediges til at spørge sig selv om, hvad der er årsagen til, at det går så galt ved de mange hvidvasktilsyn? Der er sikkert mange forhold, men ét gennemgående tema er, at virksomhedernes beskrivelse af politikker, forretningsgange og kontroller ikke er tilstrækkelige og har mangler indenfor bl.a. konkrete risikovurderinger af kundetyper, konkret stillingtagen til geografiske risikoforhold samt på sagsniveau at mangle risikovurderinger rettet mod

kundens konkrete forhold. Er disse fejl og mangler så et udtryk for, at branchen ikke forstår reglerne? Efter FDR's vurdering ”nej” – idet observationerne i høj grad vidner om, at reglerne i mange tilfælde administreres meget sort/hvidt fra myndighederne kombineret med, at branchen samtidig skal blive bedre til at konkretisere sine vurderinger i forhold til de faktiske omstændigheder.

FDRs bisidderordning, hvor du som medlem kan få hjælp til at komme igennem kontrollerne, bliver ligeledes beskrevet i nærværende nummer af Danske Revisorer. Og derudover kan du læse om de nye nationale og internationale risikovurderinger for hvidvask og terrorfinansiering, samt de nye standarder for de godkendte revisorer kvalitetssikring.

God fornøjelse med Danske Revisorer, marts 2023.

UDGIVER



Bygnaf 15
6100 Haderslev
Telefon: 6593 2500
fdr.dk • fdr@fdr.dk

Danske Revisorer's målsætning er at bringe kortfattede, relevante og faglige artikler. Synspunkter, der kommer til udtryk i Danske Revisorer, behøver ikke nødvendigvis at være udtryk for foreningens eller bestyrelsens standpunkter.

ANSVARSHAVENDE REDAKTØR

PER KRISTENSEN, FORMAND FDR

REDAKTION

SUSANNE HOLM
CHARLOTTE ELWAIN
TOM PICANO

ANNONCEPRISER

1/1-side 180x257,5 kr. 7.865,-
1/2-side 180x130 kr. 6.050,-
1/3-side 180x85 kr. 4.840,-
1/4-side 180x63 kr. 4.235,-
Bagside 160x205 kr. 8.470,-
Gentagelsesrabat på 15 procent
for 4 indrykninger.

Annoncemateriale leveres digitalt.
Indleveringsfristen er 4 uger før
udgivelse. Danske Revisorer
udkommer fire gange årligt.
Nuværende magasin er nr. 1 / 2023
Redaktionen afsluttet februar 2023.

LAYOUT, PRODUKTION OG TRYK

Erhverv-fyn.dk

OPLAG:

750 eksemplarer
Eftertryk tilladt med kildeangivelse.

ISSN 2794-3550 (online)
ISSN 1395-9433 (trykt)

Nr. 1 – Marts 2023

Indhold

-
- 4-5** De nye nationale risikovurderinger
-
- 6-9** Hvidvasktilsynet fra revisors perspektiv
-
- 10-12** FDR's bisidderordning – et tilbud om faglig tryghed
-
- 13-15** Branchens nye guldfugle
-
- 16-17** Styrk dit forhold til kunderne med simpel jura
-
- 18-19** Nyt fra skatteudvalget
-

TA' DET FAGLIGE INDSTIK UD MIDT I BLADET



**Styrk dit forhold til kunderne
med simpel jura**

Læs mere side 16-17

De nye nationale risikovurderinger

12. januar 2023 udkom den nye Nationale Risikovurdering af Hvidvask. Og den Nationale Risikovurdering af Terrorfinansiering forventes i skrivende stund at udkomme i februar. Jeg vil her trække nogle væsentlige punkter ud af risikovurderingerne til brug for revisors andel af samfundets bekæmpelse af Hvidvask. Jeg har skrevet en kort artikel om den Nationale Risikovurdering af Terrorfinansiering, som du kan læse på fdr.dk.

Af Revisor FDR, Carsten H. Fohlmann, Contar ApS



Hvidvask

Hvidvasksekretariatet hos NSK har udarbejdet den 281 sider lange risikovurdering af hvidvask i Danmark, men lad dig ikke skræmme af de mange sider. Dels er der lavet en introduktion, som fremhæver de væsentlige hovedfund, og dels er den struktureret, så det er nemt at finde de kapitler, der vedrører revisors egne virksomheder eller kunder. F.eks. indeholder side 200-208 en beskrivelse af risici for revisorer, skatterådgivere, eksterne bogholdere mv. Den kommer jeg tilbage til.

Overordnede trusler

Skatte- og momskriminalitet er vurderet til at have en høj trussel mod nationen. Det dækker over alt fra kædesvig, momskarruseller, sort arbejde, socialt bedrageri til fradrag af private omkostninger i virksomheden og forkert indberettet moms. Et andet område med høj trussel er

“

Skatte- og momskriminalitet er vurderet til at have en høj trussel mod nationen

IT-relateret kriminalitet. Det handler bl.a. om fuphjemmesider, misbrug af kontooplysninger, direktørbedrageri og hackerangreb med kidnapning af data og deraf følgende afpresning af virksomheden.

Overordnet sårbarhed

Det nævnes som en sårbarhed, at de ikke-finansielle brancher mangler viden om hvidvaskforebyggelse, så der står myndighederne med en stor opgave om at nå ud til dem i bl.a. vores branche, som ikke er medlem af en branche-forening. Der nævnes også det faktum, at der er færre personer, der bruger kontanter, men at mængden af kontanter er stigende medførende en høj sårbarhed for samfundet.

Metoder til hvidvask

De metoder til hvidvask, der er af højest risiko for at blive brugt, er ikke overraskende pengeoverførsler, brug af de nye digitale banker, ind- og udførsel af kontanter, handelsbaseret hvidvask, og legale virksomhedskonstruktioner (selskaber). Det er især de to sidste, vi møder i vores dagligdag, hvorfor det er nødvendigt, at revisor tilegner sig viden om, hvordan metoderne benyttes.

Risici for revisorer, skatterådgivere, eksterne bogholdere mv.

Det første væsentlige, jeg faldt over i afsnittet om vores branche, var i faktaboksen om branchen. Blandt de 3.100 godkendte revisorer i Danmark er kun 554 oprettet som brugere i systemet GoAML, som benyttes til underretning af mistanke om hvidvask og terrorfinansiering. Endnu værre står det til med de 8.000 skatterådgivere, bogholdere og ikke-godkendte revisorer – her er kun 178 oprettet i GoAML. Jeg er dog fortrøstningsfuld om, at FDR-medlemmerne alle er oprettet i GoAML – ik'!

“

Hvis du benytter FDRs hvidvaskmanual, kan du hente den opdaterede version på mit.fdr.dk

Revisors aktive medvirken til hvidvask

Der er en betydelig trussel i, at nogle revisorer aktivt bruger deres faglige viden til at hjælpe kriminelle med hvidvask. Hvidvasksekretariatet har viden om, at der er nogle revisorer, der gør dette, men de skriver da heldigvis også, at det er et fåtal af revisorerne, der aktivt deltager i hvidvask. De gør også opmærksom på, at vores rådgivning til kunderne om, hvad der er lovligt, og hvad der er ulovligt, kan benyttes af kriminelle til hvidvask eller anden økonomisk kriminalitet.



Derudover konkluderer de, at kunder i kontantbaserede brancher, kunder som vi ikke har set fysisk og kunder i arbejds-kraftsintensive brancher kan medføre en øget risiko for, at revisor bliver misbrugt til hvidvask.

Det faktum, at vi retter på tingene, når vi opdager, at kunderne ikke følger reglerne, medfører formentlig også, at revisorerne laver for få underretninger af mistanke om hvidvask.

Hvad skal revisor gøre med de nye risikovurderinger?

Du skal benytte de nye risikovurderinger til at opdatere din egen vurdering af risikoen for, at din virksomhed bliver misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering (den risikovurdering, der kræves jf. §7 i Hvidvaskloven). Hvis du benytter FDRs hvidvaskmanual, kan du hente den opdaterede version på mit.fdr.dk

Du skal også selv kigge de nationale risikovurderinger for henholdsvis hvidvask og terrorfinansiering igennem og benytte dem aktivt, når du risikovurderer dine kunder.

Endelig kan jeg anbefale, at du køber de to webinarer, som FDR afholdte i marts måned 2023. Det ene handler om de nye risikovurderinger, og hvordan et tilsyn fra Erhvervsstyrelsen forløber. Det andet webinar er med deltagelse fra Hvidvasksekretariatet, hvor vi gennemgik et par eksempler på, hvordan vi underretter i GoAML på hvidvask.dk. Køb dem via denne web-adresse: <https://kiibee.dk/foreningen-danske-revisorer/>



OPRET DIG SOM BRUGER PÅ HVIDVASK.DK

FDR anbefaler, at du er oprettet som bruger på GoAML. Dels fordi du så er klar til at kunne foretage en lovpligtig underretning (som skal foretages straks uden unødigt ophold), og dels fordi Hvidvasksekretariatet sender vigtig information til brugerne på GoAML.

Du opretter dig på www.hvidvask.dk. Først skal du oprette din revisionsvirksomhed som organisation, og derefter skal du oprette dig selv og eventuelle kollegaer som brugere.

Det medfører ikke ekstra pligter at være oprettet som bruger, og du kommer ikke mere i myndighedernes søgelys ved at være oprettet – måske tværtimod.

Hvidvasksekretariatet vurderer, at risikoen for hvidvask, hvor revisorer indgår, er moderat.

Hvidvasktilsynet fra revisors perspektiv

For personer og virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, gælder hvidvasklovens forpligtelser i forhold til bl.a. legitimering og risikovurdering af egen virksomhed og kunder samt underretning af Hvidvasksekretariatet i tilfælde af, at der er mistanke om, at en kunde er indblandet i hvidvask eller terrorfinansiering.

Af tekstforfatter Susanne Holm, Ordet i Centrum

Erhvervsstyrelsen er ansvarlig for at føre tilsynet med ikke-finansielle virksomheder, jf. hvidvasklovens § 1, nr. 14-17 og nr. 21, herunder bl.a. revisorer og revisionsvirksomheder godkendt i henhold til revisorloven, ejendomsmæglere og ejendomsmæglervirksomheder samt skatterådgivere, eksterne bogholdere, ikke-godkendte revisorer og andre virksomheder og personer, der i øvrigt erhvervmæssigt leverer samme ydelser som advokater, revisorer og ejendomsmæglere.

Formanden, Per Kristensen og næstformanden, Carsten H. Fohlmann fra Foreningen Danske Revisorer har begge været igennem hvidvasktilsyn i 2022. Danske Revisorer greb derfor chancen til at spørge disse to fremtrædende personer om, hvordan de oplevede tilsynet, og hvad de vil råde andre revisorer til i forbindelse med et forestående tilsyn.

Det giver et sug i maven

Vi startede med nysgerrigt at spørge ind til, hvad det egentlig gjorde ved så to fagligt stærke personer at modtage indkaldelsen til hvidvasktilsynet. Carsten H. Fohlmann tager en dyb indånding og siger: "Tja, OK, så var det altså nu, tænkte jeg – jeg var jo godt klar over, den ville komme. Jeg fik min indkaldelse i maj måned – ja, så røg der jo en weekend eller to på den konto, hvor jeg skulle have haft slappet af."

Per Kristensen fortsætter: "Uanset, om det er en indkaldelse til hvidvasktilsyn eller kvalitetskontrol, digital post fra Erhvervsstyrelsen eller lignende, så giver det et sug i maven. Og selvom jeg føler mig fagligt stærk, så giver det stadig et sug i maven. Vi synes jo, vi gør, hvad vi kan."



Kilde: <https://erhvervsstyrelsen.dk/processen-for-tilsynsbesoeg>

FAKTA:

- Varsling sendes til virksomhedens digitale postkasse
- Ca. 14 dages frist til indsendelse af dokumenter
- Ca. 14 dage efter er der kontrolbesøg
- Ca. 6-8 uger efter besøget modtager du udkast til afgørelse
- Når høringsfristen er ovre – eller du har svaret, du ikke har kommentarer – fremsendes endelig afgørelse
- Vær opmærksom på, at tilsynet også kan ske ved uanmeldt besøg

Var du forberedt på, at der nok ville komme en indkaldelse? Til dette svarer Per Kristensen, at han godt vidste, den ville komme i 2022. ”Jeg ville have været overrasket, hvis indkaldelsen ikke var kommet.” Og Carsten H. Fohlmann stemmer i: ”Vi havde hørt, de var i gang med at køre os alle sammen igennem, og det er der ingen tvivl om, at de gør.”

Per Kristensen fortæller, at de gik efter de godkendte revisorer til at starte med, men det ser ud som om, at de har ændret deres strategi, så de tager de ikke godkendte først.

Carsten H. Fohlmann fortsætter: ”Og det giver god mening, da de godkendte er omfattet af kvalitetskontrol i forvejen.”

Danske Revisorer kunne også godt tænke sig at høre lidt om selve processen og spurgte derfor ind til i hvor god tid, Per Kristensen og Carsten H. Fohlmann modtog indkaldelsen?

Carsten H. Fohlmann husker det, som var det i går og svarer prompte: ”Jeg modtog indkaldelsen i midten af maj 2022 – de ville komme i slutningen af juni, men to dage inden materialet skulle være indsendt, blev tilsynet udskudt til september. Normalt får vi ca. 14 dage til indsendelse af materiale, og så kan man forvente besøg ca. 14 dage efter igen. Vi skal dog huske, at de kan møde uanmeldt op.”

Per Kristensen kan genkende denne procedure: ”For os var det næsten samme rytme – vi fik vores indkaldelse start juli, og skulle indsende materiale i sommerferien, men fik så en fristforlængelse til 15. august med fysisk tilsyn 15. september. Det er i fin tid, at man modtager varslene, synes jeg. De uanmeldte besøg bliver nok primært gennemført i 2. runde eller der, hvor de har en fornemmelse af, at procedurerne ikke bliver overholdt, eller måske i forbindelse med en konkret sag, hvor der er noget, der skal kigges nærmere på.”

Forberedelse er vigtigt

Når først indkaldelsen er kommet, går forberedelserne til tilsynet for alvor i gang. Så hvordan forbereder man sig?

Carsten H. Fohlmann siger med sikkerhed i stemmen, at det vigtigste er at få hvidvaskmanualen gået igennem og at få den opdateret. ”Det er vigtigt, at manualen står som værende ens egen manual og ikke blot en kopi af skabelonen. Alt, hvad der står i manualen, skal passe til ens egen

virksomhed.” Carsten H. Fohlmann gør med alvor i stemmen opmærksom på, at den tidligere version af FDR-hvidvaskmanualen ikke opfylder kravene, som de er i dag, men manualen er selvfølgelig opdateret, og den opdaterede version kan hentes fra FDR’s medlemside. Carsten H. Fohlmann fortsætter med endnu mere tydelig tone: ”Derfor er det bydende nødvendigt at hente den nye manual på FDR’s medlemsportal og mindst lige så vigtigt at sikre, at man gør det, man skriver!”

“

det vigtigste er at få hvidvaskmanualen gået igennem og at få den opdateret.

Per Kristensen kan fuldt ud bekræfte Carsten H. Fohlmanns ord: ”Det er det samme budskab, vi fik med os. Vores manual er også meget konkret i forhold til vores virksomhed. De sagde, at den så fin ud og var gennearbejdet. Man bliver på ingen måde klandret for at have brugt en standardmanual, hvis blot den er rettet til i forhold til egen

virksomhed. Det er også min opfattelse, at hvis man har styr på manualen, så sidder bøderne ikke løst – tværtimod vil der formentlig primært blive givet påtaler og påbud.”

”De spørger virkelig meget ind til, hvad de enkelte kunder laver. Så det er mere end nødvendigt, at du kender din kunde, og man skal kunne komme med et konkret svar. De var også interesseret i distancekunder – f.eks. kunder på Grønland. Hvad laver disse kunder? De kunne heldigvis godt se, at vi kender vores kunder rigtig godt,” fortæller Per Kristensen og fortsætter: ”Inden tilsynet løb vi også vores kunder igennem for at være sikre på, at vi havde de oplysninger, vi skulle have. Det er ikke altid, at kunderne er så gode til at indsende de data, vi beder om, og som der er krav om, at vi skal have indhentet. Og der manglede da også ganske få data inden selve tilsynet på grund af overgang til Credito i starten af året. Vi kunne dog fremvise, at vi havde forespurgt på de manglende oplysninger i to separate mails til de kunder, hvor der manglede oplysninger. Vi viste, at vi rent faktisk udøver en aktiv indsats for at overholde loven. Det bliver man desværre ikke rigtig godskrevet for hos styrelsen. Så hvis vi ikke har alle data fra kunderne med det samme som f.eks. ID, ejerbog, ejeres egen virksomhedsberetning, hvad kunderne laver mv., så er det bare ærgerligt. Der er ingen forståelse for, at vi er afhængige



FAKTA:

Resultatet af selskabernes hvidvasktilsyn bliver offentliggjort i form af et resumé på Erhvervsstyrelsens hjemmeside – det sker ikke for de personligt ejede virksomheder på grund af reglerne om databeskyttelse.

af kundernes samarbejdsvillighed i at levere data. Ifølge styrelsens vurdering har vi bare ikke gjort, hvad vi skulle. Jeg må indrømme, at jeg finder det en smule rigtigt.”

Carsten H. Fohlmann redegør dybere for sit besøg af hvidvasktilsynet i en artikel på FDRs hjemmeside, men supplerer dog her med, at han – for at få sine kunder til at indsende data – henviser til loven med de relevante paragraffer. På www.fdr.dk/hvidvask ligger der en lille tekst om, hvorfor vi som revisorer skal indhente disse oplysninger på vores kunder. Carsten H. Fohlmann kan mærke, at henvisning hertil som regel hjælper på villigheden til samarbejde blandt kundeskaren.

Hverdagens procedurer kan være en hjælp

Men tilsynet bliver jo unægtelig mere spiseligt, hvis man får tænkt procedurer ind i hverdagen i forhold til at overholde gældende love og regler om forebyggelse af hvidvask. Danske Revisorer spurgte efter nogle gode råd netop i forbindelse med dette hos formanden og næstformanden.

Carsten H. Fohlmann er foreningens store kapacitet indenfor hvidvaskområdet, idet han sidder i Hvidvaskforum+ og dermed er tæt på Erhvervsstyrelsen, herunder lovgivningen. Han fortæller, at der i lovgivningen står, at man skal have kundekendskabsprocedurerne på plads, inden kundeforholdet startes. Og dette er tilsyneladende meget vigtigt for Erhvervsstyrelsen. Med myndighed i stemmen fortæller Carsten H. Fohlmann: ”Kundekendskabsprocedurerne skal gennem-

føres samtidig eller før der laves en aftale med kunden, uanset om vi først begynder arbejdet for kunden et halvt år efter.”

Carsten H. Fohlmann fortsætter med eftertænkksomhed: ”Det er dog en udfordring med denne strikse procedure, idet vi kan lave en meget bedre risikovurdering af kunden, hvis vi f.eks. har adgang til bogføringen, men der skal jo i princippet være indgået en aftale først. Det bliver en smule sværere at risikovurdere, inden aftalens indgåelse, hvis vi ikke har adgang til kundens tal mv.”, pointerer Carsten H. Fohlmann.

“

Jeg må indrømme, at jeg finder det en smule rigtigt

Per Kristensen er enig: ”Det kan næsten ikke praktisk lade sig gøre at have styr på alle formaliteterne, når vi underskriver aftalebrevet. Men vi skal kunne identificere, hvornår kundeforholdet er etableret. Hos os er det en del af procedurerne, at vi skal have en række informationer, inden vi for alvor går i gang med opgaven.”

”Og så har vi jo også egenkontrol en gang om året, og for de godkendte revisorer giver det mening, at det interne hvidvasktilsyn ligger sammen hermed”, supplerer Per Kristensen.

Carsten H. Fohlmann tilføjer yderligere: ”Jeg opdaterer kundekendskabsprocedurerne

én gang om året, eller hvert kvartal for kunder med øget risiko. Derudover har vi jo også egenkontrollen.”

Tilsynet fra revisors perspektiv

I kraft af Carsten H. Fohlmanns plads i Hvidvaskforum+, havde han på forhånd en ret god fornemmelse af, hvordan tilsynet ville være. ”De er nu meget søde og venlige, men de giver overhovedet ikke udtryk for deres meninger om noget som helst. De stiller spørgsmål og noterer i deres system. De er på udkig efter fakta, som de først vurderer efter tilsynet,” fortæller Carsten H. Fohlmann og fortsætter: ”Og så er der lige en enkelt detalje, man skal være opmærksom på – du får et brev om, at du kan regne med, at tilsynet tager en halv dag, men det holder vist sjældent. Man bør sætte en hel dag af. Men det afhænger jo selvfølgelig også af, hvilket menneske man får besøg af.”

Per Kristensen fortæller, at han oplevede tilsynet en smule mere rigtigt: ”Ja, de var bestemt ikke diskussionslystne – der blev linjen ret hurtigt lagt. Mine holdninger var ikke vigtige. Hvidvasktilsynet er stadig meget nyt og knap så dialogbaseret, som kvalitetskontrollen er nu. Jeg har et håb om, at hvidvasktilsynet bliver løst op også.”

Tag en dyb indånding

Meget interessant er det at høre, hvilke råd Per Kristensen og Carsten H. Fohlmann vil give til andre, der bliver udtaget til hvidvasktilsyn? Hvad skal man være særligt opmærksom på?

Per Kristensen sætter en ære i at huske på, at vi alle blot er mennesker. Han siger: ”Tag en dyb indånding, når de kommer.

MULIGE TILSYNSREAKTIONER:

Erhvervsstyrelsen afgiver påbud og påtaler samt – ved grovere overtrædelser – beslutning om anmeldelse til politiet.

Et påbud anvendes i de situationer, hvor Erhvervsstyrelsen inden for en nærmere fastsat frist, påbyder virksomheden en bestemt adfærd eller handling fremadrettet.

En påtale anvendes i de situationer, hvor det er konstateret, at der tidligere har været en lovovertrædelse, men at denne ikke længere består, og hvor der fremadrettet ikke er noget for virksomheden at rette op på.

Husk, at kontrollanten, der sidder der, er sat på en opgave. Man skal vise respekt for, at de har en opgave, de skal udføre. Og så må vi håbe, at de også viser os respekt for, at vi har mange andre opgaver udover at dokumentere. Gensidig respekt er nok kodeordet. Og husk, at hvis man har gjort sig bare en smule umage med at lave en manual, der stemmer overens med virksomheden, og har lavet kundekend-skabsprocedurer med ID mv., så viser man, at man har gjort en indsats, og det bør i sig selv give en vis form for ro. Der kan altid være en svipser, hvor vi ikke lige fik ID på en kunde, men vi skal stræbe efter, at alt er i orden. Når vi gør det, kan vi nemlig kigge kontrollanten i øjnene og sige: ”vi gør, hvad vi kan – I vil nok finde noget, men vi gør, hvad vi kan.” Bed dem gerne om at sende en så hurtig tilbagemelding på tilsynet som muligt, så man kan få justeret manualen så hurtigt som muligt”.

Carsten H. Fohlmann er meget enig med Per Kristensen: ”Sørg for at have legitimationen på kunderne på plads. Få tjekket de reelle ejere. Selv bankerne, som har en hær af folk ansat til kun at varetage hvidvaskforebyggelse, får påbud ved tilsyn. Myndighederne ved godt, at det er svært, at ALT er korrekt.

Man skal huske, at det ikke er Erhvervsstyrelsen, der har vedtaget lovgivningen. Jeg tror ikke, man skal have som mål at have et tilsyn, hvor man ikke får et påbud eller en påtale. Påtaler får man, hvis der historisk er mangler eller fejl, og påbud er, når der er noget, der ikke er styr på lige nu, som man så får påbud om at rette op på.”

Et hurtigt svar på tilsynet ønskes

Per Kristensen har endnu ikke fået svar på sit hvidvasktilsyn. Så han kender ikke resultatet på sit tilsyn endnu. ”Jeg går i stampe og venter. Vi kan ikke gøre noget ved det. Men det er lidt umenneskeligt, at vi skal gå og vente i så lang tid på svar”.

Når det så er sagt, mener Per Kristensen dog, at skulle der komme et påbud, er det vigtigt at se positivt på det: ”Det er en chance for at få opdateret og ændret der, hvor det er nødvendigt for, at procedurene lever op til gældende regler.”

Carsten H. Fohlmann har fået svar på sit tilsyn: ”Jeg fik desværre en påtale om, at data var indhentet for sent tilbage i 2018, men de var jo trods alt indhentet, så fred være

med det – påtalen betyder blot, at der har været ting, der ikke var snorlige, men at der på tidspunktet for tilsynet var rettet op på det. Man får et udkast til afgørelsen sendt i høring, som man har 14 dage til at svare på. Der står en masse, men det er ikke så slemt. Vær dog opmærksom på, at styrelsen er rigtig god til at bruge copy-paste, så der kan være oplysninger fra andre sager og virksomheder, som fremgår af afgørelsen, og det skal man jo sørge for at få rettet!”

Efter en eftertænksom stund slutter Per Kristensen og Carsten H. Fohlmann i udtalt enighed: ”Målet for svar-tiden fra styrelsen er nok 6 uger, men det er altså lang tid, så vi skulle måske som forening tage det op med styrelsen – der må kunne gøres noget ved de svarfrister!”



Pension for
Selvstændige



Lad os hjælpes ad ... med at hjælpe de selvstændige

Vi har lokale chefrådgivere, der gerne bistår dig og dine kunder med at få pension og forsikringer på plads

Kontakt os på www.PFS.dk
– eller ring på 33 93 86 00

FDR's bisidderordning

– et tilbud om faglig tryghed

Når revisor får besøg af kvalitetskontrollen eller hvidvasktilsynet og er medlem af Foreningen Danske Revisorer, har revisor mulighed for at få en bisidder i forbindelse med kontrollen eller tilsynet. Bisidderens rolle er at udøve støtte i forbindelse med kontrollen – før, under og efter – og at hjælpe med at varetage revisors interesser bedst muligt. Bisidderen hjælper med at stille relevante spørgsmål, hjælper med at få klarhed over, hvad der bliver sagt og bidrager til, at kontrollanten og revisor forstår hinanden.

Af tekstforfatter, Susanne Holm, Ordet i Centrum

Danske Revisorer har spurgt et par af de medlemmer, der har benyttet sig af tilbuddet, om, hvad de tænker om tilbuddet, og hvad det har betydet for dem. Derudover har vi fået kommentarer fra foreningens to bisiddere – nemlig formand Per Kristensen, bisidder ved kvalitetskontrollen og næstformand Carsten H. Fohlmann, bisidder ved hvidvasktilsynet.

Henrik K. Andreasen, Nyborg ErhvervsRevision ApS, har haft god støtte i forbindelse med hvidvasktilsynet, og siger følgende om muligheden for at have en bisidder med i processen ved tilsynet: "Det giver stor tryghed i dagligdagen, og det bidrager til undgåelse af eventuelle misforståelser mellem hvidvasksekretariatet/kvalitetskontrollanten og os som praktikere. Kontrollanten kan komme med nogle udtalelser eller kommentarer, som fagligt sikkert er fuldstændigt rigtige, men som vi som praktikere håndterer anderledes. Her kan bisidderen hjælpe til, at vi bedre forstår kontrollanten og derfor giver de rigtige svar. Jeg kan derfor sove roligt om natten. Skulle der komme noget, jamen så er der nogen til at hjælpe. Men også selvom der ikke kommer noget, er det en tryghed – i min verden, er det en slags forsikring."

Morten Haaning fra Sædding Revision, som havde Per Kristensen med på sidelinjen i forbindelse med kvalitetskontrollen, stemmer fuldstændig samstemmende i: "Jeg synes, det er et rigtig godt tilbud. Det er rart at have denne mulighed i baghånden, såfremt man bliver udtaget til kontrol. Det giver en ekstra tryghed og

medvirker også til, at det ikke kommer til at koste en halv bondegård, hvis vi skulle have haft hjælpen udefra."

Henrik K. Andreasen havde hørt, at hvidvasksekretariatet kunne være en smule rigide, og da han jo godt var klar over, at indkaldelsen kunne komme, havde han allerede et stykke tid forinden haft Carsten H. Fohlmann ude i virksomheden for at få gennemgået deres hvidvaskmanual. "Så jeg var da i hvert fald fagligt forberedt," siger Henrik K. Andreasen og fortsætter: "Tanken kommer jo også med det samme – er det nu godt nok dét, man har lavet? Det er næsten som at skulle til eksamen. Det kan godt være, man har gjort det godt, men resultatet eller bedømmelsen afhænger af, hvordan kontrollanten ser på det, og hvad man bliver spurgt om."

“

Jeg kan derfor sove roligt om natten

Hertil supplerer Carsten H. Fohlmann som bisidder, at det med at have en anden til at kigge med og kigge på det hele – én, der er mere tæt på, hvad der sker i styrelserne, er af stor værdi. "For eksempel bare dét at have én med på sidelinjen, der ved, hvad fokuset er i tilsynet lige for tiden. Jeg har jo erfaringer fra andre sager,

jeg har fulgt. Jeg har et indblik i, hvor det er, at folk måske ikke får rettet til i manualen. Jeg kan give nogle fif til, hvordan man kan få rettet manualen til på den rigtige måde. Den vigtigste del af bisidderrollen ved hvidvasktilsynet er inden, materialet indsendes til tilsynet – det er her, at indsatsen virkelig giver værdi. Derudover er det min erfaring, at hvis revisor er meget nervøs, er det også rigtig godt at have bisidderen med under selve tilsynet," fortæller Carsten H. Fohlmann.

Hos Sædding Revision havde de også en fornemmelse af, at det var ved at være tid til kontrol. "Men uanset, hvor forberedt man er, får man det her sug i maven. Har man nu gjort det godt nok, er tingene som de skal være, hvornår er nok nok, hvornår er vi i mål? Nervøsiteten kommer ligegyldig hvad," fortæller Morten Haaning.

At bede om hjælp

Det her med at gribe ud og bede om hjælp, kan for nogen måske være svært. Derfor var Danske Revisorer interesseret i at høre, hvordan det havde været at række hånden ud og sige ja tak til hjælp, hvilket Morten Haaning så fint sætter ord på: "Det er altid et tveægget sværd – man erkender jo, at man har brug for hjælp og viser en vis usikkerhed. Når man rækker ud efter hjælp, siger man måske også, at der er noget, man måske ikke har gjort godt nok. Men hellere hjælp end at stå alene med kontrollanten. Det var dejligt at have muligheden for at kunne række ud. Det var min partner, Simon Hessellund og jeg enige om, da vi vendte det internt efter at have haft Per Kristensen ude som intern

kontrollant, hvor han gjorde opmærksom på ordningen.”

For Henrik K. Andreasen var det helt naturligt at række ud efter Carsten H. Fohlmann: ”Vi havde netop fået hjælp af Carsten H. Fohlmann til hvidvaskmanualen, så det var helt klart nemt at række ud. Vores tilsyn foregik på distancen via mail-korrespondance med hvidvasksekretariatet, så det var også nemt at have ham med på sidelinjen.”

Vi spurgte de to bisiddere, hvad de gør for at forberede sig til et tilsyn hos et medlem: ”Jeg læser deres hvidvaskmanual igennem,” lægger Carsten H. Fohlmann ud med og fortsætter: ”Jeg spørger især ind til risikovurderinger, hvordan de driver deres virksomhed, om de gør, hvad de skriver samt hvordan vi får de to ting til at nærme sig hinanden. Jeg tilbyder overblik og hjælper med at få dokumentationen på plads, så der er styr på tingene, for så kommer der også ro på. Efter denne proces retter revisor selv manualen til og sender til sidste gennemlæsning hos mig inden indsendelse til Hvidvasksekretariatet.”

Per Kristensen fortæller, at han beder om en kopi af indkaldelsen og den seneste interne overvågning, som virksomheden har lavet. ”Herefter danner jeg mig et billede af, hvilken karakter kontrollen formentlig kommer til at have.”

Og Per Kristensen pointerer: ”Vi hjælper med det fagtekniske, hvorimod spørgsmål til konkrete informationer skal gå til revisor selv – og det bliver både revisor og kontrollant informeret om. Så snart, der bliver stillet højteoretiske spørgsmål, så er der mange revisorer, der står af. Så bliver de tavse, fordi de er bange for at svare forkert. Det er her, jeg kommer ind med den faglige sparring og overblik. Her tager jeg over og tager diskussionen med kontrollanten. Det giver tryk og ro for revisor. Jeg holder hovedet koldt og bliver ikke så let fanget i en faglig diskussion. Jeg har styr på de faglige termer og de faglige regelsæt. Dernæst er jeg som bisidder garant for et ordentligt forløb.”

Oplevelsen med bisidder-ordningen

Og hvordan mon så Morten Haaning og Henrik K. Andreasen oplevede at have bisidderen med under og efter kontrollen/tilsynet? Det spurgte vi de to revisorer om, hvortil Morten Haaning svarede med ro i stemmen: ”Den første dag af de to dage, som kontrollen

varede, var Per Kristensen med fysisk, men det var også den dag, vi havde mest brug for ham. På andendagen havde vi ham med på telefonen. Det gav en ekstra trykthed i situationen. Faktisk var Simon, min partner syg, så det var bare ekstra dejligt, at Per var her, da jeg ellers havde stået alene med kontrollanten. Per sad på et kontor for sig selv hos os, hvor han sad og arbejdede, og så kunne jeg hente ham ved behov. Alene at vide, at jeg kunne række ud og få svar eller en henvisning, var skønt. Uanset hvor godt, man er klædt på, så bliver man altid lige lidt rystet ved spørgsmål – det er jo nærmest som en eksamen. Det var godt, han var der!” siger Morten Haaning med taknemmelighed i stemmen.

“

Det er næsten som at skulle til eksamen

Per Kristensen supplerer hertil: ”Under selve kontrollen kan det være en fordel, at bisidderen er stille og roligt til stede for at hjælpe ved faglige debatter. Folk får et sug i maven, når de modtager indkaldelsen. Jeg hjælper til ”den dybe indånding”. Guider folk til at få ro på. Hvis revisor er meget nervøs, tilbyder jeg at kigge på konkrete sager og hjælper til overblik og struktur. Kvalitetskontrollen var til at starte med rigid, men det er ikke sådan længere. Problemet er, at tidligere erfaringer hænger ved i kroppen.”

Morten Haaning fortæller videre: ”Vi fik rapporten fra kontrollen i december, og har netop talt med Per om afgørelsen. Han sidder i skrivende stund (red. januar 2023) og gennemgår rapporten og vil hjælpe os med et modsvar på afgørelsen. Det er rart, at Per kan hjælpe med at kigge igennem og tjekke, om kontrollanten måske har fejlførtolket noget i hans rapport,” siger Morten Haaning fortroingsfuldt.

Og netop denne gennemgang af rapporten er ret vigtig: ”Kommentarerne til afgørelsen kan være afgørende for udfaldet,” supplerer Per Kristensen med alvor i stemmen.

For Henrik K. Andreasen var det en uvurderlig hjælp at have Carsten H. Fohlmann med på sidelinjen. ”Jeg havde haft svært ved at klare mig alene ”mod” Hvidvasksekretariatet – det føles jo lidt som om, man skal forsvare sig selv, og der var ikke så meget hjælp at hente fra Erhvervsstyrelsen. Carsten H. Fohlmann er ekspert på området, og jeg er revisoren. Vi synes selv, at vi er dygtige til revisorjobbet, men vi er jo ikke verdensmestre i hverken hvidvask eller kvalitetssikring,” pointerer Henrik K. Andreasen med taknemmelighed i stemmen og fortsætter: ”Indledningsvist havde vi som sagt haft Carsten på besøg i virksomheden, hvor han hjalp med hvidvaskmanualen, så vi fik den helt på plads. Der ligger en skabelon på foreningens medlemside, som man kan hente og rette til, så den passer til virksomheden. Carsten kom ud til os en hel dag, hvor vi gennemgik det hele – det var rigtig gavnligt for os alle fire her i virksomheden. Selv kontrollen foregik på mail. Hvidvasksekretariatet forespurgte på indsendelse af vores hvidvaskmanual og kundeliste, hvortil de stillede spørgsmål. Carsten hjalp med at svare på deres spørgsmål fra sidelinjen – han var med under hele processen.”

Der er ingen tvivl om, at Henrik K. Andreasen udviser stor taknemmelighed for mulighederne i bisidderordningen i løbet af interviewet. Særligt også, da Henrik K. Andreasen fortæller os, at han desværre oplevede en del krakileri fra styrelsens side af: ”– det føltes lidt som om, at der helst skulle findes noget. Selvom, det reelt var det samme, der stod, og det samme, der blev henvist til, kunne styrelsen påpege, at det skulle skrives på en anden måde. Dernæst var nogle af spørgsmålene lidt som at skyde gråspurve med kanoner – efter min mening! Og det er her, at udfordringen kommer med at få teori og praksis til at gå op i en højere enhed,” konstaterer Henrik K. Andreasen.

Reaktionen på bisidderens tilstedeværelse

Men hvordan mon det virker på kontrollanten eller tilsynet, at der er en bisidder med? Danske Revisorer har ikke haft kontakt med kontrollanterne selv, men spurgte alle de interviewede parter til denne artikel om deres fornemmelse af netop dette, og til hvilket Henrik K. Andreasen svarer: "Jeg kommunikerede direkte med dem via mail, og der står i hvidvaskmanualen, at den tager udgangspunkt i foreningens manual, så kontrollanten har nok tænkt, at jeg fik hjælp til mine besvarelser."

“

Det er en hjælp, som kun kan gavne

Morten Haaning blev mødt med lidt mere skepsis: "Per Kristensen foreslog, at vi skrev til kontrollanten inden kontrollen, så han blev informeret om, at vi havde en bisidder med, og det var nok meget godt. For det blev modtaget lidt blandet. Kontrollanten havde ikke oplevet det før, men svaret var, at hvis vi fandt det nødvendigt, var det selvfølgelig ok. På selve dagen var der slet ikke noget. Vi hilste alle på hinanden, og vi havde alle et godt samspil med hinanden på dagen."

Er ordningen anbefalelsesværdig?

Vi afsluttede interviewet med at spørge ind til, om henholdsvis Henrik K. Andreasen og Morten Haaning vil anbefale andre medlemmer at benytte sig af bisidderordningen: "Helt klart – uden tvivl! Vi har en rigtig god erfaring med det, og det har givet os en ekstra ro at have Per Kristensen med. Hvis der var noget, vi ikke kunne svare på, så var han der. Per var god til at fortælle om processen, og om hvordan vi skulle gå igennem processen med kontrollanten. Per ved, hvad han taler om på grund af

sin erfaring. Jeg vil helt klart anbefale andre at benytte sig af bisidderordningen, hvis de kommer i en kontrolsituation," fortæller Morten Haaning med udtalt troværdighed i stemmen.

Og Henrik K. Andreasen stemmer fuldstændig enig i: "Helt sikkert – Jeg kan i hvert fald ikke argumentere for, hvorfor man ikke skulle gøre det! Det er en hjælp, som kun kan gavne. Min erfaring er, at bisidderordningen gavner rigtig meget – helt sikkert – det er super godt!"

"Jeg kan kraftigt anbefale mine kolleger at benytte sig af ordningen," slutter Henrik K. Andreasen med tydelig tilfredshed.

30 år med speciale i skat, moms og andre afgifter

tvc.

ADVOKATFIRMA

TVC Advokatfirma ønsker stort tillykke til leder af Skatteafdelingen i firmaet, Torben Bagge, der nu har været i TVC Advokatfirma i 30 år.

Ved årsskiftet kunne Torben Bagge fejre 30-års jubilæum i TVC Advokatfirma, der blev grundlagt i 1988. I 2001 - blot otte år efter sin første dag - blev Torben indehaver, og siden da har Skatteafdelingen oplevet en markant vækst. TVC Advokatfirma har således i mange år været den største skatteafdeling for førelse af skatte- og afgiftssager i advokatbranchen, når der ses bort fra Kammeradvokaten, der repræsenterer Skatteforvaltningen og Skatteministeriet

TVC Advokatfirma har i mange år løbende håndteret mere end 1.500 skatte- og afgiftssager i det administrative klagesystem og ved domstolene. Disse sager vedrører vidt forskellige problemstillinger indenfor skat, moms, afgiftssager og told. Skatteafdelingen består af over 25 jurister, hvilket sikrer, at den enkelte jurist kan specialisere sig i givne problemstillinger. Sagerne løses derfor på højt fagligt niveau, uanset om der er tale om store eller små sager.

Har du brug for rådgivning?

Vi giver altid en uforpligtende vurdering af, hvordan man bedst muligt løser en skatte- eller afgiftsmæssig problemstilling – og det koster ikke noget at kontakte os.

Du er velkommen til at kontakte Torben Bagge direkte på telefon +45 24 82 24 84 eller mail tb@tvc.dk.



Lokationer

AARHUS
Søren Frichs Vej 42A
8230 Åbyhøj

KØBENHAVN
Nimbusparken 24, 2.
2000 Frederiksberg

ROSKILDE
Københavnsvej 69, 1.
4000 Roskilde

Branchens nye guldfugle

Danske Revisorer siger stort tillykke til Kristian Frøhlich Rosager, Søby Revisorer og Jonas Casper Dalgaard Hansen, Hidrostal for at have vundet den meget prestigefyldte Danica-pris i efteråret 2022 efter en fantastisk afslutning på deres cand.-merc.-aud.-studie med en sublim afhandling om værdiansættelse af renteswapaftaler ved handel med andelsboligbeviser. FSR – danske revisorer og Danica Pension står for uddelingen af prisen hvert år og gives for de bedste kandidatafhandlinger på cand.merc.aud.-studiet. I 2022 var det 32. gang, at de uddelte prisen.

Af tekstforfatter Susanne Holm, Ordet i Centrum



I årtier har andelsboligforeninger accepteret at anvende den udligningsværdi, som bankerne har opgjort, som et udtryk for dagsværdien af foreningernes renteswapaftaler.

Afhandlingen havde til formål at besvare, hvilken betydning Simon Kollerups ministerudtalelse af 6. november 2020 får for værdiansættelse af renteswapaftaler ved handel med andelsboligbeviser. Ministerens svar var som følger:

”Den virksomhed, som har indgået en renteswap, kan ikke uden videre anvende en værdi opgjort af sin bank til værdiansættelsen, men skal selv forholde sig til værdien af renteswappen, herunder sin egen kreditrisiko.”

I opgaven søgte de to fagligt meget engagerede studerende at få besvaret denne problemstilling ved at undersøge, hvordan overdragelsen af andelsbeviser reguleres, hvordan den førtidige indfrielsesværdi af en renteswapaftale skal opgøres i henhold til kontraktgrundlaget, hvilke XVA-justeringer der skal reguleres for ved værdiansættelse af en renteswapaftale efter IFRS 13, hvordan IFRS 13 værdien af en renteswapaftale kan beregnes ved hjælp af matematisk modellering, og hvordan XVA-justeringerne påvirker basisværdien samt hvilken praktisk betydning for handel med andelsboligbeviser det vil få, hvis en renteswap værdiansættes i tråd med reglerne i IFRS 13. Et stort og komplekst emne, som selv den mest garvede

revisor kan tabe pusten over, men som Kristian Frøhlich Rosager og Jonas Casper Dalgaard Hansen fik belyst så utrolig flot og indsigtfuldt. Og samtidig med stort bidrag til forskningen indenfor branchen, så det udmøntede sig i, at de to dygtige og top ambitiøse studerende løb af med Danica-prisen 2022.

Danske Revisorer var så heldige at møde Kristian Frøhlich Rosager og Jonas Casper Dalgaard Hansen samt deres vejleder, Jesper Præst Olsen til et online interview lige på den anden side af nytår.

Branchens nye guldfugle

I bliver kaldt branchens nye guldfugle – hvordan føles det? Og hvad ligger der

i de ord for jer, var vi nysgerrige efter at vide.

Til dette svarer Kristian: ”Det bliver man da stolt af og er noget, man drømmer om – man har jo fulgt med de foregående år på studiet.”

“

Wou, det kunne have været skrevet af et stort konsulentfirma

Jonas følger straks efter: ”Ja, det er en fornem anerkendelse at få prisen, hvormed der samtidig følger et stort skulderklap – og skulderklap er der kommet mange af fra mange forskellige fronter. Vores resultat af opgaven fungerer jo ikke bare i teorien – vi prøver at koble vores teori fra studiet til virkeligheden. Vi kan bruge det i branchen generelt, så det er ikke bare teori for at være teori. Der er en tydelig kobling til praksis.”

Men hvordan fandt Kristian og Jonas egentlig frem til dette emne? ”Det var egentlig ikke så langt væk for mig,” fortæller Jonas og fortsætter: ”Jeg har selv boet i en andelsboligforening, hvor vi havde renteswap, og da jeg for ca. 1,5 år siden solgte min andelsbolig, var det netop til en høj negativ markedsværdi, som ved indregning efter IFRS 13 regler ville have gjort, at jeg ville kunne have haft fået flere penge for min andel. Jeg er dog så heldig, at jeg ikke tabte penge på mit salg, men det er der desværre mange andre andelshavere, som kan være tvunget til.”

Hertil supplerer Kristian: ”Vi havde en del overvejelser om, hvad opgaven skulle handle om. Vi har begge beskæftiget os med andelsboligforeninger, og jeg har altid haft interesse for området.”

Danske Revisorer er også spændt på at høre, hvordan det har været at følge de to unge mænd fra vejlederstolen. Hertil svarer Jesper Præst Olsen: ”Det har været en sand fornøjelse! Jeg havde to herrer, der insisterede meget på et fysisk møde i første vejledning, men det har jeg sjældent så travlt med, da jeg ikke er fuldtidsansat, og derved primært er på universitet i forbindelse med undervisning. Men der var ikke noget at gøre – de insisterede. Og vi havde også en

rigtig god snak, og deres idé gav god mening. Vi fik afklaret ambitionsniveauet, og hvad de gerne ville. Vi aftalte desuden, at vi kunne diskutere emner undervejs i forløbet. Det var lidt sjovt, for der var stor forskel på at møde dem, når de lige havde været i diskussioner, eller når de havde fået en tredjeparts holdning til et givent område indenfor emnet. Det har virkelig været spændende at indgå i nogle – nogle gange – ret heftige diskussioner undervejs. Det gjorde en stor forskel, at diskussionsemnet ikke blev to eller ti dage gammelt, men at diskussionen blev taget nu og her,” fortæller Jesper Præst Olsen og fortsætter med stolthed i stemmen: ”Da jeg så det færdige produkt, tænkte jeg – wou, det kunne have været skrevet af et stort konsulentfirma – på et meget højt niveau. Det var skrevet på en måde, så det var let læseligt, selvom det var svært og komplekst stof. Det var på et sprog, der gjorde, at jeg ikke havde mange forespørgsler. Ved eksaminationen havde censor og jeg talt om, at det var en god opgave – så de skulle selvfølgelig prøves lidt af, så de kunne komme ud over kanten – vi gik hårdt til dem – men kun fordi vi kunne,” siger Jesper smilende.

”Ja, vi blev testet godt og bredt under eksaminationen – vi bevægede os ikke kun i teorien, men også i praksis,” fortæller Jonas bekræftende og Kristian fortsætter: ”Vi havde ikke lige forberedt os på det også.” ”Nej, men vi skulle teste jeres analytiske evner,” siger Jesper Præst Olsen med et glimt i øjet.

“

Rollen som vejleder handler ikke om at vinde, men at skabe progression hos dem, man sidder over for

Vejlederrollen må ikke negligeres

Vi spurgte de to prisvindende cand. merc.aud.'er, hvordan deres vejleder, Jesper Præst Olsen, havde beriget deres proces. Hertil fortæller Jonas, at sparringen med Jesper var enormt vigtig. ”Kristian og jeg udfordrer hinanden, da vi er meget forskellige, og vi vil det så dybt. Det har været små marginale ting, vi har diskuteret, så at få Jesper med ind over, har været meget gavnligt og har haft stor betydning for vores endelige resultat,” fortæller Jonas.

Hertil supplerer Kristian: ”Jesper er et fagligt fyrtårn, der har kunnet stille op og ikke mindst bidrage med kort varsel. Det har formet vores måde at diskutere tingene på og suppleret med en terminologi, som vi måske ikke selv har været vant til at bruge.”

Jesper Præst Olsen får her lyst til at supplere og ligge noget af anerkendelsen tilbage til de to ambitiøse unge mænd: ”Flid og grundighed har også været en del af det – ikke at forglemme.”

”Noget, der også var vigtigt for os, var at søge faglig sparring der, hvor de ’rigtige’ fagfolk sidder. Vi skal ikke lade os præge af, hvad de andre synes – det skulle være vores holdninger, der kom ud, og det måtte vi ikke være bange for skete,” siger Jonas med en rolig stemme.

”Det er jo et område, der er præget af stærke holdninger, og det har været nødvendigt at diskutere og konstruktivt kritisere. Vi har til dels også måttet flytte vores egne holdninger,” fortæller Kristian med refleksiv tone og fortsætter: ”Vi har stadig kontakt med de forskellige fagpersoner, som vi har sparret med i forløbet – det har vi fået et stærkt netværk ud af.”

Jesper Præst Olsen supplerer her: ”Ja, de kom jo frem til, at de var uenige med FSR, og det at turde at udfordre andre organer er noget af en bedrift. Men lige pludselig ’tog fanden ved dem’, de troede på sig selv trods uenighed med mængden og turde dermed at gå imod.”

”Når vi gennemgik teori, måtte vi lægge vores forudindtagethed væk og kigge på fakta. Det var da helt klart en udfordring at lægge sin forudindtagethed væk, og vi landede jo slet ikke der, hvor vi troede. For når vi lige gik et spadestik dybere, forholdt tingene sig anderledes, end vi havde regnet med. Der er så meget misinformation derude i forhold til, hvordan tingene forholder sig. Vores opgave måtte vise, hvad der er rigtigt og forkert. Det er nok en af grundene til, at vi valgte at komme ud med vores holdninger.... Og det gjorde nok trods alt også, at vi vandt,” siger Jonas med et smil på læben og stolthed i stemmen.

En lærerig proces

Vi spurgte Jonas og Kristian, hvordan deres proces overordnet set havde været med at udarbejde afhandlingen. Hvad mon de havde fået øje på? Også i relation til deres samarbejde.

”Det har været vigtigt med en god planlægning, og dernæst at turde at være uenige og acceptere, at man flytter på sine egne holdninger,” fortæller Kristian, og Jonas fortsætter: ”Ja, det er vigtigt, når man er to, som begge har fuldtidsarbejde og familier, at få planlagt og struktureret forløbet. Vi er dog så heldige, at vi bor på samme vej, så det har været let at mødes og skrive. Derudover har vi måttet acceptere forskelligheder og styrker.”

Spørgsmålet om, hvorvidt Jonas og Kristian specifikt gik efter at vinde Danica-prisen, presser sig efterhånden meget på, og Kristian svarer da også med det samme, at de italesatte det med det samme, at der jo var den her Danica-pris: ”Men vi var også opmærksomme på, at vi har arbejde, børn og studie. Vi prøvede at give den fuld gas til at starte med, og så fulgte vi bare processen, og måtte se tiden an med, om vi ville få mulighed for at få adgang til de nødvendige ressourcer – både hos os selv og eksternt fra. Lykkedes det ikke at gå efter prisen, jamen så måtte vi glide igennem med en sikker margin i forhold til ikke at dumpe. Det var aftalen.”

“

Det føltes lidt som at gå ind i en drøm – det var helt fantastisk

”Jesper nævnte prisen, og så gik vi bare i gang. Men prisen fra året før gjorde, at der blev lagt en dæmper på ambitionsniveauet, idet sidste års vinder var indenfor samme område. Derudover blev vi temmelig udfordret på vores ressourcer i den sidste del af speciale-perioden på grund af syge børn og corona, men vi klarede den,” fortæller Jonas med stolthed i stemmen.

Som Jonas og Kristian fortæller her, nævner Jesper Præst Olsen prisen for de to speciale-studerende, og det foranlediger jo næsten af sig selv spørgsmålet til Jesper om, hvorvidt det er et mål eller ønske, han har haft på sine studerendes vegne, at det på et tidspunkt skulle ske. Til dette svarer Jesper, at det da altid har været en drøm, at det skulle ske, ”men det væsentlige for mig er, at de studerende får sat sig det ambitionsniveau, de ønsker. Så

det afhænger af deres mål. Mange processer kan være super flotte, når det passer til den enkeltes studerendes mål og ressourcer. Rollen som vejleder handler ikke om at vinde, men at skabe progression hos dem, man sidder over for. Et to-tal kan for nogle være helt fantastisk flot. Den primære rolle som vejleder er, at den studerende støttes i at flytte sig selv,” siger Jesper Præst Olsen med respekt i stemmen.

Selve prismodtagelsen

Hvordan føltes det så tilbage i september 2022, da I stod der og modtog prisen, spørger vi Jonas og Kristian om.

”Da nr. 2 og 3 havde været deroppe, tænkte jeg: ”det bliver ikke os”. Dagen havde fokus på kvinder i revisorbranchen og medarbejderflugt. Så det lå ikke til højrebenet. Vi havde håbet på 2.-3.-pladsen, hvis vi var heldige. Så da vi så blev kaldt op og kunne stå på 1.-pladsen, var det totalt surrealistisk. Det føltes lidt som at gå ind i en drøm – det var helt fantastisk,” fortæller Jonas med stor begejstring.

Og Kristian stemmer i: ”Jeg deler meget Jonas’ oplevelse. Jeg var lidt chokeret. Vi var indstillet, og vi kommer til medlemsdagen hos FSR, men vi havde altså ikke set den komme. Jeg var helt vildt glad og skulle lige fordøje oplevelsen efterfølgende.”

”Vi er begge konkurrencemennesker – vi vil jo gerne, og når man så sidder der, så vil man gerne være med i opløbet,” fortæller Jonas med smil på læben.

Et bidrag til forskningen

Prisens formål er at fremme forskning inden for skat, revision og eksternt regnskabsvæsen. Hvordan bidrager Kristian og Jonas’ afhandling til branchen – et spørgsmål, der gik til vejleder Jesper Præst Olsen: ”Afhandlingen stiller spørgsmålstejn ved den måde, vi nogle gange sætter værdier – og værdiansættelse er i sig selv svært – og det på en lang række områder. At sætte en dagsværdi kan være forskelligt fra person til person. Det er forskelligt fra modtager til modtager – det er en central disciplin.”

”Og mange af andelshaverne ved jo heller ikke, hvordan det er. Hverken foreningerne eller revisorerne forstår loven, så noget skal forsimples. Det kræver, at vi sætter fokus på, at et andelsbolig-regnskab ikke er et husholdningsregnskab – det er komplekst, og det er vigtigt at have fokus på, da både revisorer,

sælgere og andelsboligforeningens bestyrelser ellers risikerer erstatningsansvar,” supplerer Jonas med en alvorlig tone i stemmen.

Opbakning er vigtig

”Vores omgangskreds har reageret med stor anerkendelse. De fleste revisorer kender til prisen, da den er markedsført hvert eneste år. Der er stor anerkendelse i forbindelse med at vinde den. Min familie ved måske ikke helt, hvad det er, men jeg er blevet mødt med anerkendelse og skulderklap,” fortæller Kristian begejstret.

Og Jonas fortsætter: ”Ja, familie og venner kan se, at man har modtaget et stort beløb, så det må jo være noget,” griner Jonas og fortsætter med taknemmelighed i stemmen: ”Og der har heldigvis været stor opbakning hjemmefra – det har også været nødvendigt.”

”Og jeg har fået lov til at tage ekstra fri fra arbejde for at skrive opgaven – det har været en betydningsfuld opbakning fra arbejdsgiver at have,” fortæller Kristian.

”Vi har aftalt, at vi skal i Lalandia med vores familier for at fejre prisen. Og dem, der har bidraget til opgaven, skal have en anerkendelse. Fejringen har indtil nu mest været via telefonen – vi har ikke haft tid til at fejre det rigtigt endnu. Det har vi til gode,” siger Jonas afslutningsvist.

Styrk dit forhold til kunderne med simpel jura

Er der fordele i at tilbyde juridiske løsninger for dig, der er revisor? Det korte svar er ja. Her kan du både blive klogere på, hvad der er at vinde ved at udbygge opgavepaletten, og hvordan du er forsikret som udbyder af simple, juridiske produkter.

► Af *Andreas Ring Andersen*, forretningsudvikler hos Legal Desk og *Ahn Line Woo Shing Haim*, presse- og kommunikationsansvarlig hos Legal Desk

Skal en revisor være skarp på jura? Svaret er, at det kan give din forretning et løft at udvide opgavepaletten til også at omfatte juridiske ydelser. Ikke kun for at imødekomme efterspørgslen hos kunderne, men også for at udnytte det overlap, der er til revisorens kerneopgaver. Det kan eksempelvis være at få styr på låneaftaler eller direktørkontrakten, når du laver revision af årsrapporten for en kunde. Eller at hjælpe med at stifte et selskab, som du efterfølgende kan lave bogføring og regnskab for.

En bredere service giver kort sagt mulighed for at styrke forholdet til kunden. Dels ved at bruge flere timer per kunde, men også ved at løse opgaverne mere effektivt, da der er færre aktører i processen. Sidst men ikke mindst sparer kunden penge til advokatbistand, hvilket gør dig mere attraktiv.

Grænsen mellem jura og revision

Som revisor kan du ikke erstatte en advokat i mere komplekse juridiske sager. Men mere enkle juridiske ydelser, som relaterer sig til en revisors arbejde, kan ses som en forlængelse af dine eksisterende opgaver. Du vil typisk udvide til områder, som du i forvejen kender teknikaliteterne omkring. Måske kan du endda bidrage med en merværdi ved at komme med input, som er særligt relevante for revisorer. Det gælder eksempelvis forhold omkring lønkørsel i ansættel-

seskontrakter eller skattespørgsmål ved selskabsstiftelser.

Når du som revisor vil udbyde juridiske produkter, kan der dog opstå en række spørgsmål om, hvor grænsen går mellem jura og revision. Det kan eksempelvis være en bekymring at pådrage sig et ansvar, hvis der ikke er klare linjer i processen.

“

Som revisor kan du ikke erstatte en advokat i mere komplekse juridiske sager

Sådan er du forsikret

Forsikringsmæssigt har du som revisor din rådgivningsforsikring, som dækker den rådgivning, du yder overfor din kunde. Ansvarsforsikringen for revisorer dækker dog ikke nødvendigvis juridisk rådgivning, der falder uden for dækningsomfanget.

I dag findes der flere digitale løsninger, der tilbyder juridiske dokumenter lavet ud fra automatiserede formularer, lavet af advokater. På nogle platforme er dokumenterne juridisk forsikret på samme

måde som hos en traditionel advokat, og den virksomhed, der har udarbejdet formularerne, har derfor det juridiske ansvar for produkternes kvalitet. Det kan derfor være en god løsning for dig, der vil udvide din forretning.

Som revisor skal du dog være opmærksom på slutansvaret. For selvom dokumenterne er forsikret, og rådgiverforsikringen dækker din rådgivning, så kan der være uklare grænser for, hvordan en rådgiverforsikring dækker, hvis du begynder at yde decideret juridisk rådgivning. Et eksempel kan være, at du begynder at rådgive om testamenter og ægtepagter, selvom du har et begrænset kendskab til området.

Vær opmærksom på gråzonen

Med udbredelsen af de digitale, juridiske platforme er der skabt en ny gråzone. Mens en platform kan hjælpe dig med at udarbejde juridisk forsvarlige og forsikrede dokumenter, kan den ikke rådgive om de specifikke omstændigheder, som dokumenterne bliver udformet til. Platformen rådgiver dig altså ikke, om det eksempelvis er forsvarligt at stifte et ApS i en given situation. Derfor dækker platformens juridiske forsikring ikke, hvis det viser sig at skabe problemer.

Det er samtidig svært at sige noget konkret om, hvordan en rådgiverforsikring dækker i en sådan situation, og det

er svært at få en præcis afgrænsning fra forsikringsselskaberne. Indtil videre er udmeldingen, at beslutningerne kommer til at bero på en vurdering af den enkelte rådgivers forståelse af emnet. Forsikringen kan derfor godt dække, hvis rådgivningen er forsvarlig og baseret på en forståelse for området.

“

Som revisor skal du dog være opmærksom på slutansvaret

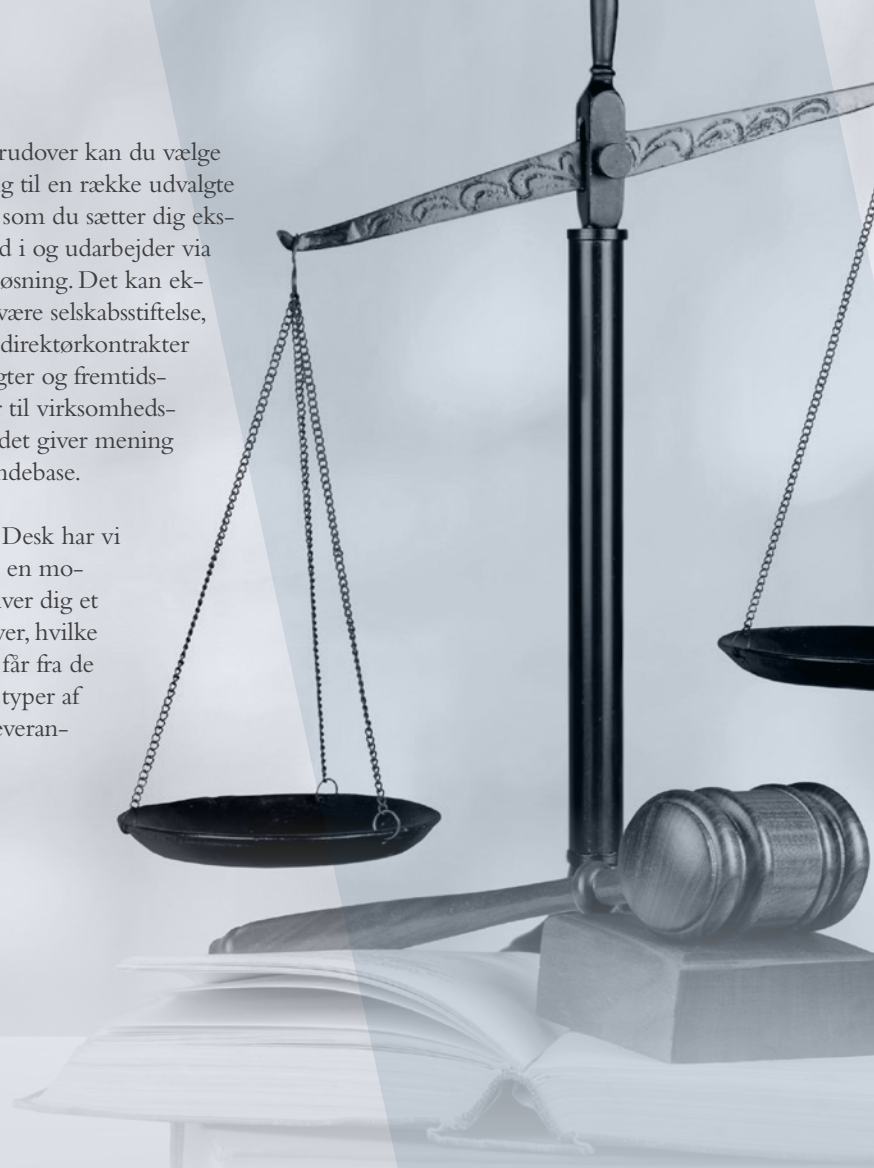
Hvor stiller det dig som revisor?

Selvom de automatiserede løsninger ikke kan erstatte en advokat i komplekse sager, er muligheden for at tilbyde enkle juridiske ydelser stadig et aktiv for dig som revisor. De kan udvide din service til en 360 graders løsning, der gør dig mere attraktiv for kunderne.

Ud fra et forsikringsmæssigt perspektiv er det dog en god idé at være varsom med at rådgive ud over sine kompeten-


cer. Og derudover kan du vælge at holde dig til en række udvalgte produkter, som du sætter dig ekstra godt ind i og udarbejder via en digital løsning. Det kan eksempelvis være selskabsstiftelse, ejaftaler, direktorkontrakter og ægtepagter og fremtidsfuldmagter til virksomheds-ejere, hvis det giver mening for din kundebase.

Hos Legal Desk har vi udarbejdet en model, som giver dig et overblik over, hvilke ydelser du får fra de forskellige typer af juridiske leverandører.



Rådgivermodel

- Eksempel ved stiftelse af ApS

	Kontraktskabeloner	 LEGAL DESK	Traditionel advokat
Flere timer pr. kunde	✓	✓	✗
Bedre kunderelationer	✓	✓	✗
Kommission	✗	✓	✗
Bekræftelse af selskabskapital	✗	✓	✓
Forsikring ved dokumenter	? Egen forsikring	✓	✓
Forsikring ved rådgivning	? Egen forsikring	✗	✓
Tidsforbrug	Eget tidsforbrug + ventetid på kapitalbekræftelse	Minimalt tidsforbrug og kort ventetid	Ingen tidsforbrug, men lang ventetid

På RegnskabsEvent 2022 præsenterede Legal Desk et oplæg om, hvordan revisorer kan levere juridiske produkter, og hvordan man i den forbindelse er forsikret.

Nyt fra skatteudvalget

Af direktør, partner og skatterådgiver, Thorbjørn Helmo Madsen, TaxMaster ApS



Skatteudvalget

Indtil for ca. 2 mdr. siden har FDR's skatteudvalg kun bestået af mig med assistance fra Hanne Henningsen fra bestyrelsen. Vi har nu formaliseret det lidt mere, således at udover Hanne og jeg består udvalget også af Henrik K. Andreasen fra Nyborg ErhvervsRevision ApS.

Vi har holdt et enkelt Teamsmøde, hvor vi drøftede arbejdsfordeling og idéer til Skattestyrelsen vedrørende praktiske ændringer, der kan lette revisorernes hverdag.

Skattestyrelsen

I begyndelsen af november afholdt Skattestyrelsen et fællesmøde med Moms- og Skattekontaktudvalget. Jeg deltog i dette møde, hvor der blev orienteret om flere spændende områder. Man gennemgik de kontroltiltag, som Skattestyrelsen har foretaget og vil foretage – både vedr. skat og moms.

Der er konstateret mange fejl ved indberetninger af indkomster og moms. Der sker dels fejl pga. uvidenhed og kompliceret lovgivning – men også bevidste fejl. I sidstnævnte tilfælde slår Skattestyrelsen hårdt ned på de skyldige.

Skattestyrelsen har også fokus på beskating af hovedaktionærer, hvor selskaberne ophører/likvideres. Her glemmer mange at selvangive det skattepligtige likvidationsprovenu!

På momsområdet gør man endvidere en stor indsats for at få virksomhederne til at indberette moms både rettidigt og korrekt samt ikke mindst at få den betalt. Dette sker bl.a. ved direkte henvendelser til virksomhederne, hvilket har vist sig at være en succes.

Skattestyrelsen sender ofte informationer ud til FDR, som videresendes til medlemmerne. Der er løbende kontakt mellem FDR og Skattestyrelsen – således har Hanne Henningsen og jeg om kort tid et Teamsmøde med Skattestyrelsen om, hvorledes bl.a. information omkring ligningsarbejde og kontroller kan synliggøres og videreformidles bedre til medlemmerne.

“

Skattestyrelsen sender ofte informationer ud til FDR, som videresendes til medlemmerne

Forslag fra skatteudvalget

Som nævnt i ovenstående vil det nye skatteudvalg prøve at få indflydelse på de praktiske løsninger hos Skattestyrelsen til gavn for alle. Vi har således indsendt følgende forslag til Skattestyrelsen:

Skattestyrelsen – skat

1. Indbetalings-id bør fremgå af skattekontoen, således at denne ikke skal hentes i stamoplysningerne
2. I Tast selv erhverv ønskes et felt, hvor rådgiver samlet kan afkrydse felter, der ønskes adgang til, i stedet

for at skulle vælge et punkt ad gangen. Dette kan man i ”Borger”

3. Adgang til E-indkomst, når vi er logget ind som revisor på kundens profil, så der er direkte adgang fra kunden, uden at vi skal skifte til revisors profil, og angive igennem E-indkomst derfra. Der kunne med fordel skrives tekst på kolonnerne i udskriften, i stedet for at det kun er feltnr.
4. En opgørelse over offentlig gæld i Skatteoplysningerne
5. Som tidligere nævnt er der stadig store problemer med rettelsers i ”aktiesystemet” i oplysningsskemaet. Endvidere er det vanskeligt at finde systemet. Rigtig mange skatteydere aner ikke, at det eksisterer, eller hvilken stor betydning det har for



det oplyste på årsopgørelsen. Det er ærgerligt, for det er et godt system

6. Skattemæssig anskaffelsessum på noterede aktier/anpartar og ejendomme kan med fordel fremgå af skatteoplysningerne
7. Et punkt på hovedaktionærselevangivelsen, der sikrer, at kontrollerede transaktioner indberettes – evt. integreret eller med et link til skemaet
8. Verificeringssystem til kontrol af, at udenlandske virksomheder er registreret for A-skat m.v., hvis de er underleverandører i Danmark
9. Fjernelse af tidsbegrænsning på revisors autorisation til Skattemappen, samt automatisk tilføjelse af autorisation til nye felter, hvis revisor i forvejen er godkendt til alle punkter

Skattestyrelsen - moms

- Den nye momsangivelse er – efter manges opfattelse – et stort tilbageskridt. Tidligere var der 1 side – nu er der 3 sider, der tillige er ganske uoverskuelige. Betaling fremgår af en side og betalings-id på den næste. Burde stå på samme side.

Gældsstyrelsen

- Der ønskes adgang til kontoudtog/opgørelse af gæld, der er overdraget til Gældsstyrelsen.

Vi håber, at vi kan være med til at forbedre systemerne. Vi opfordrer medlemmerne til at fremsende forslag til ændringer til en af os tre i skatteudvalget. På den måde kan vi alle være med til at få bedre systemer og rutiner og dermed spare tid og kræfter i vores hverdag.



REGNSKABS- EVENT 2023

**UGE 45 – DEN 6.-10. NOVEMBER 2023
SCANDIC SYDHAVNEN, KØBENHAVN**

RegnskabsEvent 2023 byder i år på:

- kurser (mere end 100 timers kursus med minimum 3 spor i 4 dage)
- debatter
- workshops
- generalforsamling, torsdag den 9. november 2023

- sæt et stort kryds allerede nu og følg med på regnskabsevent.dk



tvc.

ADVOKATFIRMA

Få løbende opdateringer om relevante regler og praksis for skatte- og afgiftsydere

Hver uge udgiver skatteafdelingen i TVC Advokatfirma aktuelle nyheder om regler og praksis indenfor skatte- og afgiftsretten.

Gå ikke glip af den seneste viden, og lad os bl.a. holde dig orienteret om relevante trykte og utrykte afgørelser.

TVC Advokatfirma blev etableret i 1988, og håndterer i dag over 1500 skatte- og afgiftsager ved domstolene og i det administrative klagesystem. Vores skatteafdeling i København og Aarhus består af over 25 jurister, som på hvert deres område er højt specialiseret. Skatteafdelingen har derfor en meget stor viden og tilsammen mere end 100 års anciennitet.

HAR DU BRUG FOR EN GRATIS VURDERING AF EN SAG?

KONTAKT TORBEN BAGGE, LEDER AF SKATTEAFDELINGEN

.....



TORBEN BAGGE
PARTNER, ADVOKAT (H), LEDER AF SKATTEAFDELINGEN

MOBIL: +45 24 82 24 84
E-MAIL: TB@TVC.DK

**Tilmeld dig
vores nyhedsbrev
på TVC.DK
og følg os på
LinkedIn.**