

Folketinget
Erhvervsudvalget

17. november 2023

Høringssvar til beretning fra Erhvervsudvalget om nedsættelse af parlamentarisk arbejdsgruppe om at reducere byrder

FSR – danske revisorer takker for muligheden for at fremkomme med bemærkninger i forbindelse med ovennævnte høring.

Som følge af hvidvasklovens § 26, skal en godkendt revisor – og andre underretningspligtige – foretage underretning til Hvidvasksekretariatet ved mistanke om, at en kunde deltager eller forsøger at deltage i hvidvask eller terrorfinansiering.

Definitionen af hvidvask fremgår af hvidvasklovens § 3 og omfatter bl.a.:

Uberettiget at modtage eller skaffe sig eller andre del i økonomisk udbytte eller midler, der er opnået ved en strafbar lovovertrædelse.

Erhvervsstyrelsen har i en tidligere vejledning oplyst, at ulovlige kapitalejerlån falder inden for definitionen af hvidvask, hvorfor godkendte revisorer skal foretage underretning til Hvidvasksekretariatet, når et sådant lån konstateres.

Det følger samtidig af erklæringsbekendtgørelsens § 7, stk. 2, at revisor i revisionspåtegningen skal gøre opmærksom på ikke uvæsentlige forhold, hvorved ledelsen kan ifalde erstatnings- eller strafferetligt ansvar. Erhvervsstyrelsen har i en vejledning oplyst, at ulovlige lån over 20.000 kr. anses som ikke uvæsentlige.

Når revisor afdækker en difference mellem kapitalejere og selskabet foretages der en korrektion – enten tilbagebetaling af lånet eller lånet betragtes som udlodning, der således beskattes. Forholdet bliver således bragt i orden og alligevel skal revisor foretage ikke bare én men to forskellige typer af underretning/indberetning. En der fremgår af revisionspåtegningen, der sendes til Erhvervsstyrelsen og én der sendes til Hvidvasksekretariatet.

FSR – danske revisorer opfordrer Erhvervsudvalget til at se på hensigtsmæssigheden i denne ordning. Det kan f.eks. være ved

- at afkriminalisere lån i kapitalselskaber og gøre det til et rent civilretligt mellemværende mellem selskabet og kapitalejerne.
- at indsætte en beløbsgrænse for, hvornår det skal være strafbart at optage lån i eget selskab.
- at fastholde et krav om, at alene forsætlige lovovertrædelser er omfattet af hvidvaskdefinitionen som det også fremgår af teksten i det fjerde hvidvaskdirektiv. FSR

FSR – danske revisorer
Slotsholmsgade 1, 4. sal
DK - 1216 København K

Telefon +45 7225 5703
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR. 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 9541
Konto nr. 2500102295



har forespurgt Finanstilsynet om, hvorvidt der er tale om en overimplementering, men har endnu ikke fået svar herpå.

Hvis der gjaldt et krav om forsæt, vil der kunne argumenteres for, at ganske små ubetydelige opståede mellemværender mellem kapitalejere og selskabet vil falde uden for definitionen af hvidvask.

Godkendte revisorer foretager årligt over 2.000 underretninger til Hvidvasksekretariatet. Over 2/3 af disse vedrører ulovlige kapitalejerlån. En revisor bruger i gennemsnit 30 minutter pr. underretning. Det vil således kunne aflaste branchen væsentligt, hvis der f.eks. blev indført en bagatelgrænse på 20.000 kr. som der gælder i henhold til erklæringsbekendtgørelsen. Dette uden at gå på kompromis med sikkerheden for retvisende regnskaber, da det fortsat vil være revisors opgave at få rettet op på mellemværendet.

Med venlig hilsen

Michael Bo Hansen
Chefkonsulent