

FACIT

NYT FRA DIN REVISOR - MARTS 2018

Dette magasin er interaktivt og "levende"

Når du møder kan du klikke og få mere information.



God fornøjelse!



Moms- og skattetjek! ... side 4-5

Husk håndværkerfradraget ... side 6-7

Meddelelse fra ledelsen ... side 8-9

Hvidvaskloven ... side 10-11

Det bemærkes ... side 12



Det frydefulde forår

Side 2

Lars Hjort, statsautoriseret revisor

Skadefryd er en forfærdelig følelse, som de fleste af os alligevel erkender at blive ramt af i ny og næ. Den lille ondskabsfulde lykkefølelse opstår, når andre må lide under de ubehagelige konsekvenser af fejlslagne beslutninger. Man skammer sig, men det er alligevel svært at tørre det skæve smil af.

Således også når SKAT – eller rettere sagt politikerne – må erkende, at det måske alligevel ikke var helt gennemtænkt, da man stort set afviklede ligningen af såvel virksomheder som personer. På en eller anden måde virker det ret indlysende, at et totalt fravær af kontrol må føre til en lidt mere afslappet holdning til regelsættet.

Retfærdigvis var det nok ikke politikernes ønske at afvikle ligningen, men på netop skatteområdet synes der allerede for mange år siden at være opstået den opfattelse, at når bare tallene indberettes elektronisk, kan de ikke være fejlbehæftede.

Det kan de så godt!

Heldigvis har erkendelsen nu ført til, at der igen ansættes rigtige, levende mennesker hos SKAT. Ud over at kunne øge kontrolindsatsen, vil SKAT derfor også igen kunne yde en bedre forebyggende service, og det kan vi alle sammen få glæde af.

Som et led i den fornyede indsats fra SKATs side er der indført mulighed for, at virksomheder kan få udført et moms- og skattetjek. Arbejdet udføres af revisor, som afgiver en erklæring om det udførte arbejde. Når en virksomhed får udført et moms- og skattetjek, medfører det nogle fordele i forholdet til SKAT. Det kan der læses meget mere om på de følgende sider.

For de fleste betyder forår også starten på udelivets fornøjelser, og for dem med have starter en ny sæson med fast arbejde. Her skinner det måske igennem, at denne skribent ikke er den varmeste tilhænger af hækklipning, lugning og andre fornøjelser blandt planter og smådyr, men for andre kan foråret af samme grund ikke komme hurtigt nok.

For den førstnævnte gruppe af haveejere er der heldigvis hjælp at hente, idet der findes professionelle plante-

betvingere, der mod et passende vederlag holder vegetationen i balance hen over sommeren. Sandelig om ikke den slags kan trækkes fra på selvangivelsen!

Spillereglerne for håndværkerfradraget, der – som benævnelsen afslører – omfatter meget andet end havearbejde, har ændret form og indhold stort set hvert år siden fødslen, og derfor har vi valgt at bringe en artikel om 2017-udgaven.

Efter at have været en midlertidig ordning i seks år er håndværkerfradraget fra 2018 blevet permanent, men selvfølgelig er der justeret lidt på ordningen i forhold til 2017 ...

Højsæsonen for aflæggelse af årsrapporter er i fuld gang, og ud over en flok tal indeholder årsrapporten også en farlig masse tekst.

Teksten i årsrapporterne for de mindre virksomheder (også kaldet klasse B i årsregnskabsloven) omfatter fortrinsvis en beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis og en erklæring fra revisor i varierende længde afhængigt af det arbejde, der er udført.

Det er igen blevet et krav, at disse virksomheders årsrapport indeholder en ledelsesberetning, men ofte er denne yderst kortfattet. Dette er sådan set i overensstemmelse med kravene, men nogle gange kan det give mening at anvende muligheden for at fortælle regnskabslæseren lidt om, hvad der foregår i virksomheden.

Man skal selvfølgelig ikke afsløre alle forretningshemmelighederne, men mindre kan også gøre det. Når nogle nu alligevel gør sig den ulejlighed at læse virksomhedens årsrapport, kan man lige så godt hjælpe dem lidt på vej med forståelsen af de præsenterede tal – og det er slet ikke farligt!

Desværre foregår der også i økonomiens verden til tider lyssky handlinger, og snavsede penge forsøges nogle gange vasket, så sporene efter mørkets gerninger skylles ud i kloakken.

Det har politikerne selvfølgelig – og heldigvis – ønsket at gribe ind overfor, og derfor er der indført skærpede regler om hvidvask. Meningen er således god nok, men måske er det gået lidt over gevind.

Som almindelig ærlig og retskaffen borger kan man godt føle, at man bliver udsat for urimelige mængder af kontrolforanstaltninger som følge af de behjertede forsøg på at besværliggøre karrieren for nogle få banditter.

De fleste af os har på den anden side vænnet os til at skulle legitimere os, hvis bare vi så meget som tænker på vores pengeinstitut eller vil købe to borgmesterstænger på én gang.

Både kunder og revisorer må glæde sig over, at der trods alt ikke er indført stikprøvevis kropsvisitering, og så længe

den verserende #MeeToo-kampagne holder sig varm, er der nok ikke den store risiko for, at det kommer på tale.

Tilbage er derfor kun at opfordre til, at man tilgiver sin revisor, når han efter adskillige års samarbejde pludselig spørger til øjenfarve og skostørrelse og forlanger kopi af pas og sundhedskort.

God fornøjelse med læsningen af årets første FACIT!

Fare på færde



I regeringens nye forsvarsforlig er der fokus på it-sikkerhed.

Tegnet af Roald Als
Bragt i Politiken den 31. januar 2018

Moms- og skattetjek!

Skat – og vi – er klar med en ny ydelse

Side 4

Jens Skovby, statsautoriseret revisor



Vi må straks berolige. SKAT er fra politikernes side tildelt flere ressourcer, og hele etaten er under en voldsom omorganisering – men udråbet er ikke et billede af en delegation fra SKAT, der står i virksomhedens fordør og brøler budskabet ud over kontorlandskabet.

På nethinden har vi de herlige billeder fra kontrolaktioner i eksempelvis visse restauranttyper, hvor såkaldt ansatte vælter ud ad bagdøre og vinduer for at undslippe kontrollen fra myndighedernes side.

Næh, vi taler om noget helt anderledes civiliseret – nemlig en aftale mellem SKAT som myndighed og os som revisorer. En aftale, der kaldes moms- og skattetjek, og som går ud på, at vi efter aftale med virksomhederne udfører nærmere bestemte arbejdsopgaver, og at SKAT kvitterer herfor ved at give de samme virksomheder en positiv særbehandling i stedet.

Noget for noget, kunne man kalde det.

En kritisk røst ville måske bemærke, at SKAT nu blot beder os som revisorer om at hjælpe SKAT med det ligningsarbejde, de ikke selv har kapacitet til at udføre – med et anseeligt indtægtstab for staten, kommunerne og regionerne (og dermed dig og mig) til følge.

Den synsvinkel vil vi undlade at forfølge. I stedet vil vi beskrive ordningen – der er et forsøg for indkomstårene 2017 og 2018 – som den er, og herudover allerede indledningsvist anføre, at hvis man som kunde hos os vil anvende ordningen, skal vi have en aftale om det.

Vi skal have en aftale, der klart fortæller, hvad vi skal gøre, for at kunderne kan bruge det såkaldte skattetjek – og hvad vi forventer, vores kunder kan få ud af det til gengæld.

Vi forventer ikke, at vores kunder – der allerede anvender vores assistance i forbindelse med moms og skat i et eller andet omfang – umiddelbart skal have penge tilbage fra SKAT eller betale mere til SKAT.

Hvad er så virksomhedens fordele?

Det anføres i aftalen med SKAT, at der er seks områder, der tilskynder vores kunder til at gøre brug af et moms- og skattetjek. Disse områder er:

Frømskyndet ligning

SKAT vil – hvis det er muligt – foretage en eventuel ligning (kontrol af det indberettede) inden for et år. Det betyder, at man får en hurtig afgørelse, og at man ikke i flere år skal afvente SKATs afgørelse.

Ændret kontrolindsats

SKAT antager på forhånd, at de virksomheder, der er tilmeldt ordningen for moms- og skattetjek, har færre fejl i deres momsangivelser og selvangivelser end de virksomheder, der ikke er tilmeldt.

Derfor vil SKAT koncentrere indsatsen mere om de virksomheder, der ikke deltager – men dette udelukker ikke, at de tilmeldte virksomheder helt undgår kontrol. Hvis man alligevel udtages til kontrol, vil kontrollen tage højde for, at man er tilmeldt.

Særlig hotline hos SKAT

De deltagende virksomheder vil få en særlig adgang til at kontakte SKAT telefonisk med tekniske spørgsmål om eksempelvis indberetning. Herudover kan der ad denne kanal hele tiden opnås klarhed over, hvor langt en eventuel sagsbehandling er i processen.

Man kan ”skilte” med ordningen

Hvis man deltager, er der mulighed for at blive optaget på en offentligt tilgængelig liste. Her vil eksempelvis samhandelspartnere kunne se, om en given virksomhed er medspiller i moms- og skattetjekket.

Blidere rykkerprocedure

Deltagere i ordningen vil blive kontaktet telefonisk, hvis man har glemt at indberette til tiden eller at betale til tiden. Dette skyldes, at SKAT for deltagernes vedkommende vil antage, at forglemmelsen skyldes en simpel fejl eller misforståelse. I stedet for en standardrykker vil man blive betjent af et levende skattevæsen.

SKAT ringer og fortæller, hvad de vil gøre i en sag

Har man en verserende sag, vil SKAT under visse omstændigheder ringe skatteyderen op og forklare, hvilken afgørelse SKAT vil træffe – og hvorfor de vil gøre det. For så vidt angår vores kunder, vil vi antage, at dette ikke er så væsentligt, idet vi typisk er med som rådgiver i disse tilfælde.

Den anden side af medaljen

For at kunne deltage i forsøgsordningen, skal virksomheden have en aftale om, at en udenforstående med de nødvendige regnskabs- og skattekompetencer udfører nogle kontrolhandlinger og afgiver en erklæring herom.

Som statsautoriserede revisorer er vi godkendt til at udføre moms- og skattetjekket, og vi er i den forbindelse forpligtet til at følge retningslinjerne for arbejdet og erklæringen. Arbejdshandlingerne er beskrevet på SKATs hjemmeside (www.skat.dk/moms-skattetjek) og udgøres af en liste på 4½ side.

Ud over de anførte handlinger og afgivelse af erklæringen skal vi assistere med udarbejdelse af bilag til selvangivelsen, og vi skal sørge for, at fundne fejl rettes. Vores arbejde vil antageligvis også blive kontrolleret ved stikprøver fra SKATs side, ikke mindst under indtryk af, at det er en forsøgsordning.

Hvordan kommer vi videre?

Vi vil i alle de tilfælde, hvor vi finder det relevant, selv kontakte vores kunder om muligheden for at deltage i moms- og skattetjekket. Dette vil oftest ske, i takt med at vi skal assistere med årsregnskabet for 2017, men det kan også ske tidligere.

Det vigtige er at få slået fast, hvad vi gennem vores normale assistance allerede udfører af kontrolhandlinger, der ligger bag moms- og skattetjekket – og hvad en deltagelse måtte medføre af eventuelt ekstraarbejde og dermed udgifter for vores kunder.

I den sidste ende skal fordele og ulemper afvejes, og det hjælper vi selvfølgelig med.



Husk håndværkerfradraget

Der kan spares op til ca. 10.000 kr. i skat

Side 6

Michael Johansen, statsautoriseret revisor

Boligjobordningen – også populært kaldet håndværkerfradraget – har med en enkelt afbrydelse eksisteret siden 2011. Reglerne for håndværkerfradrag for 2017 er uændrede i forhold til 2016.

Man har dermed også i 2017 ret til fradrag på op til 6.000 kr. for udgifter til hjælp i hjemmet og på op til 12.000 kr. for udgifter til håndværkerarbejde, svarende til et samlet fradrag på op til 18.000 kr. pr. person.

Idet ens ægtefælle/samlever også har mulighed for et tilsvarende skattefradrag, kan man således fratække samlet op til 36.000 kr., svarende til en samlet skattebesparelse på op til ca. 10.000 kr., uagtet hvem af parterne der har betalt regningen. Man skal være opmærksom på, at det fortsat kun er udgifter til arbejds løn inklusive moms, som kan fratækkes.

Som en grov tommelfingerregel kan man sammenfattende sige, at man får ca. 100 kr. tilbage af SKAT for hver 300 kr., man betaler en håndværker i arbejds løn.



Hvilke ydelser kan man fradrage på selvangivelsen for 2017?

De fradragsberettigede ydelser ligger inden for følgende hovedområder:

Udgifter til hjælp i hjemmet (max. 6.000 kr./12.000 kr.)

- Almindelig rengøring
- Vinduespuddning
- Børnepasning
- Almindeligt havearbejde m.m.

Håndværkerarbejde (max. 12.000 kr./24.000 kr.) med en typisk grøn profil

- Energibesparelser
- Energiforsyning
- Energirådgivning
- Klimasikring
- Digital infrastruktur (tilslutning til bredbånd)

På skat.dk findes detaljerede beskrivelser af de enkelte ydelser.

Hvilke krav skal opfyldes?

SKAT stiller en række krav, som skal være opfyldt for at opnå håndværkerfradrag.

- Når der er tale om en helårsbolig, skal man have boet der, mens arbejdet blev udført.
- Man skal være almindelig skattepligtig til Danmark og være fyldt 18 år inden udgangen af det år, hvor arbejdet blev udført.
- Man kan ikke få fradrag for arbejder, som man har modtaget tilskud til efter andre offentlige støtteordninger.
- Man kan få fradrag for udgifter til reparation og vedligeholdelse af en eksisterende helårsbolig eller fritidsbolig, men ikke fradrag for udgifter til nybyggeri.



- Man kan ikke få fradrag for udgifter til arbejde, som er udført af personer, der har fast bopæl i den bolig, hvor arbejdet udføres.

Man skal kunne dokumentere arbejdet med en faktura fra en momsregistreret virksomhed. Serviceydelser som rengøring eller børnepasning kan udføres af privatpersoner, men det er i så fald et krav, at personen er fyldt 18 år, fuldt skattepligtig til Danmark og udfylder en såkaldt serviceerklæring (kan også findes på skat.dk).

Dokumentationen skal ikke indsendes til SKAT, men det er vigtigt, at man gemmer den i typisk ca. 4 år, idet SKAT kan bede om dokumentation for arbejdet og for, at man har betalt regningen.

Det er endvidere et krav, at man betaler for arbejdet med en elektronisk betalingsform – dvs. bankoverførsel, betalingskort, indbetalingskort eller MobilePay. Kontant betaling accepteres ikke.

Endelig er der krav om, at arbejdet er udført senest den 31. december 2017, og at arbejdet er betalt senest den 28. februar 2018.

Særligt om fritidsboliger

Man kan også få håndværkerfradrag for udgifter på fritidsboliger, herunder også fritidsboliger, som er beliggende i udlandet. Det er et krav, at man betaler ejendomsværdiskat af boligen. Hvis man har udlejet fritidsboligen en del af året, skal man være opmærksom på, at man så ikke får fradrag for serviceydelser i form af rengøring, vinduespudsning, havearbejde mv.

Hvis man ejer fritidshuset sammen med eksempelvis søskende eller venner, har alle ret til det maksimale fradrag – uanset ejerandelens størrelse – naturligvis under forudsætning af, at betingelserne i øvrigt er opfyldt.

Herudover er det værd at bemærke, at det maksimale håndværkerfradrag på 18.000 kr. gælder for helårsbolig og fritidsbolig under ét.

Særligt om lejere

Håndværkerfradraget er ikke kun forbeholdt ejere af en bolig. Hvis man har lejet sin bolig, kan man få håndværkerfradrag, hvis man opfylder følgende 3 betingelser:

- Man skal selv betale for arbejdet.
- Man skal have ret til at vedligeholde boligen (ved vedligeholdelsesarbejde).
- Man skal bo i boligen, mens arbejdet bliver udført.

Indberetning af håndværkerfradrag til SKAT

Håndværkerfradraget for 2017 skal indberettes på Tast-Selv på skat.dk under "Frdrag", hvorefter man vælger "Håndværkerfradrag".

Vær opmærksom på, at man stadig kan nå at få fradrag for glemte håndværkerfradrag for årene 2014, 2015 og 2016.

Det "nye" håndværkerfradrag for 2018

Som led i finanslovsaftalen for 2018 blev håndværkerfradraget gjort permanent. Der var ellers tvivl om, hvorvidt håndværkerfradraget ville blive videreført. Reglerne er stort set uændrede – dog er nogle få ydelser ikke længere fradragsberettigede, herunder eksempelvis udgifter til energirådgivning, mens udgifter til installation af tyverialarm nu er blevet en del af ordningen.

Hvis man forventer at afholde udgifter til fradragsberettigede ydelser i 2018, bør man overveje at ændre sin forskudsregistrering for 2018 og dermed tidsmæssigt fremrykke den forventede skattebesparelse.

En detaljeret beskrivelse af reglerne for 2018 vil kunne findes på skat.dk.

Meddelelse fra ledelsen

Kære regnskabslæser!

Side 8

Jens Skovby, statsautoriseret revisor

Alle ledere i eksempelvis aktieselskaber, anpartsselskaber og fonde ved, at der i årsregnskabet skal være en såkaldt ledelsesberetning.

Det samme ved mange regnskabslæsere af den simple grund, at de støder på den under læsningen af det givne regnskab.

Sådan har det været i mange år – og man kan så overveje flere forhold. Hvorfor er der en ledelsesberetning i regnskaberne, og hvad kan man bruge den beretning til?

Baggrunden for beretningen

Det er yderst enkelt – det står i lovgivningen, at der skal være sådan en fyr i regnskaberne! Der kan tages udgangspunkt i årsregnskabsloven, og der kan det så konstateres, at kravet dog ikke gælder personligt drevne virksomheder.

Det er ikke forbudt at medtage en ledelsesberetning i de tilfælde, hvor der ikke er et lovkrav derom. Er man derimod omfattet af kravet, er der ligefrem risiko for at få en bøde for at undlade at tage ledelsesberetningen med i regnskabet.

Historisk har der været lidt slingren på området, når vi begrænser os til at se på det "almindelige" selskab omfattet af årsregnskabslovens regler for klasse B – den regnskabsklasse, langt de fleste aflægger regnskab efter. Kravet til ledelsesberetningen var der, så var det ude – og nu er det der igen.

I større selskaber og koncerner er der langt større krav til ledelsesberetningens indhold end i det almindelige selskab omfattet af regnskabsklasse B.

Kravene til regnskaber aflagt efter regnskabsklasse B

Her er det yderst enkelt – ledelsesberetningen skal redegøre for to ting:

- Virksomhedens væsentligste aktiviteter
- Eventuelle væsentlige ændringer i virksomhedens aktiviteter og økonomiske stilling

Dette krav kan man ud af langt de fleste regnskaber se opfyldt på eksempelvis følgende måde:

- Virksomheden beskæftiger sig med salg af biler
- Der har ikke været væsentlige ændringer i virksomhedens aktiviteter eller økonomiske forhold

Så blev man meget klogere – at Olsen Auto ApS sælger biler er næppe epokegørende nyt, og læser man om resultat og egenkapital, kan man selv se, at det gik, som det plejer.

Bødestraf, hvis disse selvfølgheder ikke oplyses, virker noget strengt – men det er grundlæggende underordnet, når det er et lovkrav.

Derimod er det ganske problematisk, hvis Olsen Auto ApS i virkeligheden udelukkende beskæftiger sig med skotøjshandel eller pokerspil – og at en uventet begivenhed efter statusdagen har sendt virksomheden ud i de økonomiske tove.

Det er derfor et krav, at vi som revisorer skal læse ledelsesberetningen og i forbindelse med vores revisionspåtegning udtale os om, at den dels ikke indeholder forkerte oplysninger (eller mangler vigtige oplysninger), dels er i overensstemmelse med de forhold, der er beskrevet i selve regnskabet.

Krav til andre regnskabsklasser end B

Denne artikel ville blive alt for lang, hvis alle kravene til eksempelvis børsnoterede selskaber eller fonde skulle beskrives. Lad os illustrere med kravene til beskrivelsen i ledelsesberetningen i virksomheder, der er omfattet af regnskabsklasse C, stor:

- Væsentligste aktiviteter (som B)
- Usikkerhed ved indregning eller måling, herunder gerne beløb
- Usædvanlige forhold, der påvirker indregning eller måling
- Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold (som B)
- Forventet udvikling – med forudsætninger
- Betydelige videnressourcer
- Særlige risici
- Påvirkning af eksternt miljø og afhjælpning heraf

- Forsknings- og udviklingsaktiviteter
- Eventuelle udenlandske filialer
- Virksomhedens forretningsmodel
- Politik for samfundsansvar, herunder klimapåvirkning, sociale forhold, medarbejderforhold, respekt for menneskerettigheder, antikorrupsion og bestikkelse
- Hvordan politikkerne omsættes til handling
- Anvendelse af rettidig omhu
- Risici i relation til forretningsaktiviteter, herunder forretningsforbindelser, produkter og tjenesteydelser
- Anvendelse af nøgletal, der ikke er finansielle
- Hvad virksomheden har opnået med arbejdet med samfundsansvar – og hvad den forventer at opnå
- Politik for andel af underrepræsenteret køn i ledelsen
- Status herfor – og forklaring af manglende målopfyldelse.

Nogle af informationerne kan dog i visse tilfælde gives på virksomhedens hjemmeside eller i en supplerende beretning, hvis ledelsesberetningen henviser hertil.

Hvad skal man overveje?

Som virksomhedsleder bør man overveje, hvad man vil fortælle med sin ledelsesberetning. Man skal naturligvis overholde lovgivningen, men der er ingen grænser for, hvad man har mulighed for at fortælle – når bare det er korrekt og i overensstemmelse med regnskabet.

Derfor ser man virksomheder, der virkelig fortæller meget i deres ledelsesberetning og eventuelle supplerende beretninger. Her kan man få rigtig meget at vide, og jo større en virksomhed er, jo større må man også forvente, at læseskaren er. Det skal ikke være et reklameindslag, men brugbar viden, der viderebringes.

Man ser også virksomheder, der intet fortæller ud over det lovpligtige. "Vi handler med barnevogne, og der er ikke sket noget uventet". Punktum. Den, der lever stille, lever godt.

Denne holdning bør man af og til overveje. Kunne min virksomhed drage nytte af at fortælle lidt mere om sig selv? Hvorfor ikke møde omverdenen lidt mere positivt?



Hvidvaskloven

Kundekendskab og kontanter ...

Side 10

Thomas Bjerrehus, udviklingschef

Bag overskriften gemmer sig to helt centrale forhold, som denne artikel forhåbentlig vil kunne medvirke til at forklare.

Loven – som i sin fulde længde bærer titlen "Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme" – blev senest ændret tilbage i sommeren 2017.

Som det så ofte ses ved lovændringer, blev regelsættet strammet noget op, hvilket primært kan mærkes blandt de særlige virksomhedstyper, som specifikt er underlagt skærpede krav. Særlige virksomhedstyper omfatter eksempelvis revisorer, advokater og pengeinstitutter, som således blev pålagt væsentligt øgede krav til interne retningslinjer i relation til hvidvaskreglerne.

Hvidvask

En hvidvasktransaktion har til formål at skjule, at penge stammer fra kriminelle handlinger. En sådan transaktion vil eksempelvis forekomme, hvis en person eller virksomhed modtager penge, der stammer fra en strafbar lovovertrædelse, herunder skatteunddragelse. Det kan også være medvirken til at skjule, opbevare, transportere eller på anden måde sikre økonomisk udbytte fra en strafbar lovovertrædelse.

Kundekendingsprocedurer

Revisorer er pålagt procedurer for mangt og meget, og derfor ligger det os ikke fjernt at være underlagt en række krav i forhold til at forstå, hvorfor kunden ønsker en given opgave udført, og at dokumentere, hvem kunden egentlig er.

Ud over en lang række formelle krav til revisors interne politikker, kontroller og procedurer stiller hvidvaskloven 3 helt overordnede krav til revisor:

- Kunden skal identificeres – det omfatter såvel personer som virksomheder.
- Kunden skal legitimeres – det omfatter typisk de såkaldte reelle ejere.

- Opmærksomhed på kundens mulige involvering i hvidvask (og finansiering af terrorisme) skal dokumenteres.

Som revisorer håndterer vi i forvejen mange problemstillinger ud fra en såkaldt risikobaseret tilgang. Dette gør sig også gældende i forhold til hvidvaskdokumentation.

Når vi skal afgøre, hvilken legitimation vi vil kræve af en ny kunde, placerer vi derfor kunderne på en risikoskala.

I den ene ende af skalaen er de kunder, som vi er sikre på, hvem er, og som vurderes ikke at være involveret i hvidvask. Her vil vi ikke kræve megen legitimation, men reglerne foreskriver, at vi altid skal legitimere vores kunder.

I den modsatte ende af skalaen finder vi de såkaldte PEP'er. Der er tale om et nyt begreb i hvidvaskloven, som dækker over Politisk Eksponerede Personer, dvs. fysiske personer, der har eller har haft et nærmere specificeret offentligt hverv. Kundekendingsprocedurerne skærpes væsentligt, hvis vi identificerer en PEP hos kunden, eksempelvis blandt de reelle ejere af en virksomhed.

Imellem disse to yderpunkter befinder sig "normalkunden", hvor vi ofte vil bede om en eller anden form for billedlegitimation i form af kopi af pas eller kørekort. Dette vil næppe komme som den store overraskelse, idet vi efterhånden alle er vant til at blive mødt med sådanne legitimationskrav, når vi eksempelvis er i kontakt med banker, advokater og ejendomsmæglere.

Alle vores kunder – såvel de nye som de gamle – vil være omfattet af vores kundekendingsprocedurer. Kun i de tilfælde, hvor vi kategoriserer en kunde som en "lejlighedskunde", vil vi ud fra en risikovurdering kunne undlade at gennemføre proceduren.

Håndtering af kontanter

Loven indeholder et kontantforbud, der betyder, at erhvervsdrivende ikke lovligt kan modtage kontantbetalinger på 50.000 kr. eller derover. Revisorer, advokater, pengeinstitutter og andre særlige erhvervsgrupper er undtaget fra kontantforbuddet.



I modsætning til revisorer, som er omfattet af hvidvasklovens regler om kundekendingsprocedurer, underretningspligt mv., er alle andre erhvervsdrivende, der sælger genstande eller leverer tjenesteydelser eller sælger fast ejendom alene, underlagt 50.000 kr.'s-reglen.

Det skal bemærkes, at forbuddet også omfatter indbyrdes forbundne betalinger. Eksempelvis vil et køb på 100.000 kr., som betales over fire gange med 25.000 kr. pr. gang, være en overtrædelse af kontantforbuddet, idet de fire betalinger vil skulle ses under ét.

Periodisk betaling af husleje i kontanter vil modsat ikke skulle ses under ét og er således kun problematisk, hvis betalingen for den enkelte periode overstiger 50.000 kr.

Har den erhvervsdrivende først modtaget et kontantbeløb på 50.000 kr. eller derover, fanger bordet. Der kan ikke repareres på skaden i form af en eller anden form for anmeldelse.

Derimod risikerer man at ifalde bødestraf, hvor størrelsen af bøden som udgangspunkt fastsættes til 25 % af det beløb, som overstiger beløbsgrænsen på 50.000 kr., dog mindst 10.000 kr.

* Det bemærkes ...

Arsopgørelse 2017

Som almindelig lønmodtager kan man fra den 12. marts 2018 via TastSelv se sin årsopgørelse for 2017 på skat.dk. Årsopgørelsen giver et samlet overblik over ens indkomst, fradrag og skattebetaling.

SKAT indhenter automatisk oplysninger fra arbejdsgiver, bank, realkreditinstitut, fagforening og A-kasse. Oplysningerne er fortrykt på årsopgørelsen, men det er ens eget ansvar at sikre, at alle oplysninger er med, og at de indhentede oplysninger er korrekte.

Det er muligt at ændre i de indberettede oplysninger frem til den 1. maj 2018, hvorefter man vil modtage en ny årsopgørelse.

Hvis man ikke har ændringer til årsopgørelsen og har overskydende skat til gode, vil beløbet blive udbetalt til ens NemKonto den 10. april 2018.

Hvis man derimod har restskat, kan denne betales senest den 2. juli 2018, inklusive et tillæg på 1,7 % regnet fra 1. januar 2018 og frem til betalingsdatoen.

Hvis restskatten ikke betales inden 2. juli 2018, vil en restskat på op til 20.325 kr. inklusive et fast tillæg på 3,7% blive indregnet i skatten for 2019. Den del af restskatten, der overstiger 20.325 kr. opkræves inklusive procenttillæg i 3 rater i august, september og oktober 2018.



Er man selvstændig erhvervsdrivende, eller har man eksempelvis udleje af en forældrebolig, skal man indsende en udvidet selvangivelse. Denne omfatter både de private og virksomhedens skattepligtige indkomster og fradrag. Man skal selv sørge for at selvangive senest den 1. juli 2018, hvorefter man vil modtage en årsopgørelse.

Redaktion: Lars Hjort Frederiksen (ansv.), Jens Skovby. Layout: Jette Schøler. Fotos: Jette Schøler - Postkasser worldwide.
Tryk: Skabertrang, www.skabertrang.dk. Redaktionen er afsluttet den 20. februar 2018. Vi tager forbehold for fejl og mangler i vores referat af lovgivning med mere, og vi påtager os intet rådgivningsansvar uden forudgående konsultation vedrørende de omhandlede emner.
Eftertryk af hele artikler med kildeangivelse tilladt.

REVISIONSHUSET
TAL & TANKER

Statsautoriseret revisionspartnerselskab

Frichsvej 9
8600 Silkeborg
Tlf. 86 81 10 33

Hostrupsgade 41
8600 Silkeborg
Tlf. 86 81 10 33

Bredgade 45
9490 Pandrup
Tlf. 72 62 92 10

Roskildevej 37A, 3. sal
2000 Frederiksberg
Tlf. 81 77 05 79