

Kompetens och engagemang

Både rikstäckande och lokalt

LR Revision & Redovisning är ett nätverk av lokalt ägda revisionsbyråer, med fler än 70 kontor över hela Sverige. Samarbetet sker genom ett gemensamt ägt servicebolag – LR Revision & Redovisning Sverige. Internationellt samarbetar vi med RBI som finns representerade över hela världen.

Gemensam kompetens

Servicebolaget arbetar med utveckling, utbildning, marknadsföring och rådgivning. Vi satsar på att utbilda och informera om alla nyheter. Inom LR genomför vi dessutom regelbundet återkommande kvalitetskontroller av revisorer på alla kontor, för att säkerställa hög kvalitet.

Lokalt engagemang

Varje delägarföretag har en stark lokal förankring, och har samtidigt tillgång till all den information och kompetens som finns samlad i nätverket. Varje delägarföretag har dessutom en ingående kunskap om och förståelse för hur det är att driva ett mindre företag.

Mer än bara revision

Inom LR Revision & Redovisning finns auktoriserade och godkända revisorer, auktoriserade och diplomerade redovisningskonsulter samt skatte- och företagsrådgivare.

Kontakta oss

Hos oss möts du av kompetens och engagemang och får råd och stöd i alla frågor som rör ditt företagande.

På vår hemsida kan du läsa mer om oss, om våra produkter och tjänster och där kan du också enkelt leta fram ditt lokala kontor.

www.lr-revision.se
info@lr-revision.se

Sommartider

Efter de små grodorna, sill och färskpotatis, jordgubbstårta eller vad just ert midsommarfirande innehåller går vi in i en säsong som för många av våra kunder innebär tid för återhämtning och lite lugnare tempo. För andra är det högsäsong.

Nyhetsbrevet brukar framförallt handla om skatter och ekonominyheter. Det här skiljer sig genom att vi framförallt tar upp nya regler för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Ett nytt ägarregister införs där nästan alla av våra kunder måste registrera sig under hösten. Många företag berörs dessutom av de utvidgade reglerna om vem som är verksamhetsutövare och måste därför se över sina rutiner och se till att de är skriftligt dokumenterade och efterlevs. Vi är verksamhetsutövare och måste därför ställa fler frågor till våra kunder för att uppfylla kraven.

De nya reglerna kommer att bli en utmaning för många företag till hösten. Först är det dags för sommar och förhoppningsvis lagom med sol, semester och avkoppling. Vi hoppas att Du, Dina medarbetare och nära och kära får en riktigt skön och avkopplande sommar!

Med vänliga hälsningar



Martin Johansson
VD för LR Revision & Redovisning Sverige



Ägarregister införs

Som ett led i bekämpande av penningtvätt och finansiering av terrorism kommer ett nytt register att införas där alla personer som är verklig huvudman i ett företag eller annan juridisk person ska registreras. Registret berör ca 800 000 företag, föreningar och stiftelser m.fl.

Vad ska registreras?

Skyldigheten att anmäla till det nya registret gäller bl.a.

- Aktiebolag, inkl. företag som är noterade på Aktietorget, First North och andra handelsplatser
- Handelsbolag och kommanditbolag
- Ekonomiska föreningar och bostadsrättsföreningar
- Ideella föreningar, undantag finns dock för bl.a. politiska, kulturella och religiösa föreningar samt om registreringen medför att en viss persons medlemskap i fackförening eller hälsa eller sexuell läggning blir känd.
- Samfälligheter
- Filialer till utländska företag som driver verksamhet i Sverige
- Stiftelser och truster

Registret ska innehålla verklig huvudman, dvs den eller de fysiska personer som direkt eller indirekt ytterst äger eller kontrollerar den juridiska personen. Ägs ett bolag av ett annat bolag är det alltså det andra bolagets ägare som ska registreras. För att avgöra vilka som ska registreras finns det ett antal olika regler. Enligt dessa ska alla som äger eller kontrollerar mer än 25 % av rösterna i den juridiska personen registreras. Detsamma gäller den som utan att äga eller kontrollera så stor andel har rätt att utse eller avsätta mer än hälften av styrelseledamöterna. Man kan också ha kontroll genom avtal. Olika familjemedlemmars innehav summeras till en person när reglerna tillämpas. Det kommer dock att finnas ett antal bolag där det enligt dessa regler inte kommer att finnas någon verklig huvudman, t.ex. för att det finns många mindre ägare. I stiftelser och truster ska då styrelseledamöterna registreras som verkliga huvudmän. Något motsvarande krav finns dock inte i andra företagsformer.

Skyldigheten att registrera verklig huvudman gäller inte börsnoterade bolag på en registrerad marknad och statligt eller kommunalt ägda bolag. Inte heller dödsbon eller konkursbon ska registreras. Enskilda näringsidkare ska inte registreras eftersom det inte är någon juridisk person.

Hur ska registreringen ske?

Bolagsverket kommer att öppna en ny e-tjänst i september där registrering kommer att ske. Med hjälp av e-legitimation loggar man in och registrerar uppgifterna. Det kommer inte att finnas något annat sätt att registrera sig på. Ett företag kan dock ansöka om dispens för att registrera sig via en blankett. Tjänsten finns bara på www.bolagsverket.se och inte på www.verksamst.se. Alla existerande företag måste registrera uppgifterna inom sex månader. Registrering måste ske även om företaget/föreningen inte har någon verklig huvudman. Nystartade företag ska registrera

inom fyra veckor. Under de första månaderna kommer det att vara avgiftsfritt att registrera företaget (till 1 februari 2018), därefter kommer Bolagsverket att ta ut en avgift för registreringen.

Uppgifterna i registret ska vara aktuella, d.v.s. företagen är skyldiga att registrera förändringar. Det finns också ett krav på att företagen själva ska ha uppgifterna och ev. utredning om vem som är verklig huvudman tillgängliga så att de kan kontrolleras. Om uppgifterna ändras ska de gamla uppgifterna arkiveras i ytterligare fem år. Bolaget är också skyldigt att lämna ut uppgifter på begäran från myndighet eller till verksamhetsutövare enligt penningtvättslagen när denne genomför en åtgärd för att uppnå kundkännedom. Följer ett bolag inte reglerna kan det drabbas av vite som är en slags böter.

Exempel på verksamhetsutövare enligt reglerna om penningtvätt och finansiering av terrorism:

- Advokater och oberoende jurister
- Banker och annan finansieringsverksamhet, inkl. konsumentkrediter
- Fastighetsmäklare
- Försäkringsförmedlare av livförsäkringar
- Kasino och spelanordnare när spelet kräver tillstånd eller registrering
- Livförsäkringsbolag
- Redovisningskonsulter
- Revisorer
- Skatterådgivare
- Valutaväxling
- Värdepappershandel och fondbolag
- Yrkesmässig handel med varor om det genomförs kontanta transaktioner överstigande 5 000 euro

Förteckningen är inte fullständig och för vissa verksamhetsutövare finns det undantag för vilka tjänster som omfattas

Nya regler om penningtvätt och finansiering av terrorism

Många företag är idag skyldiga att ha rutiner för att kontrollera och vid misstanke anmäla transaktioner som kan vara penningtvätt eller finansiering av terrorism till polisen. Dessa kallas för verksamhetsutövare. I tabellen ovanför kan du se exempel på företag som är verksamhetsutövare.

Gruppen företag som är verksamhetsutövare utökas nu till alla företag som tar emot kontanter vid köp och försäljning av varor eller tjänster när den kontanta betalningen överstiger 5 000 euro (ca 45 000 kr). Det räcker med att man gör någon enstaka sådan kontant transaktion i företaget för att omfattas av reglerna. I vissa fall kan flera mindre kontanta transaktioner dessutom läggas ihop till en transaktion. Observera dock att betalning via kort eller över bankkonto, t.ex.

via bankgiro, inte är kontant betalning. Ett företag som köper eller säljer kan därför besluta att inte ta emot kontanter och därmed blir man inte verksamhetsutövare. En annan utvidgning är att spelföretag omfattas av lagen.

Riskbedömning

Ett företag måste göra en allmän riskbedömning hur de produkter och tjänster som företaget säljer kan användas för penningtvätt och finansiering av terrorism och hur stor risken är för detta. Driver en verksamhetsutövare t.ex. en butik som säljer jakt och friluftsutrustning kan en sådan risk vara att terrorister kan köpa vildmarksutrustning som kan användas i strider utomlands.

Det finns också ett krav på att göra en riskbedömning av alla kunder. Det första steget i denna process är att skaffa sig god kundkännedom, dvs identifiera vem som är kund (ID-och registerkontroll) och hur det egna företags produkter och tjänster kan utnyttjas av kunden. Därför måste man som verksamhetsutövare ställa ett antal frågor till kunden. Svaret på dessa frågor ska dokumenteras och måste vid förfrågan kunna visas upp. Hur mycket frågor som måste ställas beror på den generella risken. Den kan t.ex. vara högre i branscher som omsätter mycket kontanter och kräver då fler frågor till kunden än om denne är verksam i en bransch med låg risk för medverkan i penningtvätt eller finansiering av terrorism. Detta steg ska utmynnas i en riskprofil för de enskilda kunderna. Risken för kunden kan då klassificeras som låg, normal eller hög.

Tillräcklig kundkännedom för att kunna hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism är en förutsättning för att överhuvudtaget få etablera eller fortsätta en kundförbindelse. Vidare krävs tillräcklig kundkännedom för att verksamhetsutövaren kan övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner som avviker från det normala för kunden eller kan ingå som ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism. Detta innebär t.ex. att en fastighetsmäklare måste ställa frågor om anledning till fastighetsöverlåtelsen till säljare och köpare, tilltänkt finansiering, eventuella samarbetspartners och tidigare överlåtelser. Framkommer det uppgifter som avviker från det normala måste fastighetsmäklaren reagera på detta. Det kan t.ex. vara betal-

ning från flera olika konton eller från någon annan än köparen om det inte finns en naturlig förklaring till detta. Uppnår fastighetsmäklaren inte tillräcklig kundkännedom får denne inte ingå ett uppdragsavtal eller medverka vid kontraktskrivning med den tilltänkte köparen. Däremot kan man få skriva kontrakt med en annan köpare där tillräcklig kundkännedom finns.

Framkommer det avvikelser eller misstänkta aktiviteter måste en verksamhetsutövare bedöma om det finns skälig grund för att misstänka att det är fråga om penningtvätt eller finansiering av terrorism. Skälig grund att misstänka är en låg grad av misstanke. Kvarstår misstanken efter verksamhetsutövarens skärpta åtgärder för kundkännedom är denne skyldig att avstå från att utföra transaktionen där detta är möjligt eller om en fortsatt utredning skulle försvåras. Dessutom ska verksamhetsutövaren rapportera misstänkta transaktioner till en speciell sektion inom polisen som heter Finanspolisen. En sådan rapport är inte samma sak som en polisanmälan. Efter en sådan rapport utreder Finanspolisen om det kan vara fråga om penningtvätt eller finansiering av terrorism. I utredningen utnyttjas även annan information. Bedömer Finanspolisen att det kan vara fråga om penningtvätt eller finansiering av terrorism skickas ett underrättelseuppslag vidare till den vanliga polisen eller Säpo. Det framgår inte vem som rapporterat misstanken i detta underrättelseuppslag.

Enligt penningtvättslagen är det förbjudet att tala om för kunden eller någon utomstående att rapportering skett till Finanspolisen eller om man känner till att Finanspolisen genomför en utredning.

Rutiner vid företaget

Som verksamhetsutövare måste man uppfylla ett antal krav i verksamheten och ha rutiner på en rad olika områden. Det gäller utöver ovanstående områden t.ex. lämplighetsprövning av anställda, utbildning, fysiskt skydd för anställda och skydd mot repressalier. Det ska också finnas en intern kontroll för att säkerställa att rutinerna efterlevs. Kraven gäller alla företag oavsett storlek men omfattningen av rutinerna och dokumentationen kan dock påverkas av företagsstorleken. Såväl riskbedömningar, vidtagna åtgärder och rutiner ska vara dokumenterade skriftligt och kunna visas upp. Brister dokumentationen eller efterlevnaden av rutiner och där rättelse inte sker kan detta leda till sanktioner. Dessa kan vara av olika slag. Ekonomiska sanktioner finns i form av en sanktionsavgift som kan uppgå till det högsta av två gånger vinsten eller en sanktionsavgift mellan 5 000 kr och en miljon euro (ca 9,5 miljoner kr).

Ikraftträdande

De nya reglerna föreslås träda ikraft den 2 augusti 2017.

Källa: Prop 2016/17:173, Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism



Anställdas utlägg i form av kvitton

Bokföringsnämnden (BFN) har klargjort innebörden av god redovisningssed när det gäller hur kvitton för anställdas utlägg ska hanteras i företagets bokföring. Det har tidigare funnits olika uppfattning om vad som utgör verifikation i dessa fall.

Bokföringsnämnden anser att när den anställda agerat i affärstransaktionen för företagets räkning alternativt att transaktionen rör något som företag normalt betalar och ersätter den anställda för anses det ha inträffat en affärshändelse i företaget. Då är det den uppgift som den anställda har tagit emot som ska användas som verifikation i bokföringen.

Detta innebär att det inte är tillåtet att slänga t.ex. ett papperskvitto efter att det fotograferas och den fotograferade kopian används i bokföringen. Just det kvitto som den anställda erhöll utgör verifikation och ska arkiveras. Samma regler gäller alltså oavsett om man använder ett företagskort eller ett privat kort för utlägg. Men det innebär också att om en anställd t.ex. tar emot ett PDF-kvitto via e-post på t.ex. en flyg- eller tågbiljett så är det denna elektroniska PDF-fil som är verifikationen.

Som underlag för själva bokföringen kan man dock använda en kopia av verifikationen och originalunderlaget behöver då inte sparas under hela arkiveringstiden eftersom det är tillåtet att byta lagringsmedia efter fyra år.

Källa: BFN brevsva 20170320

Bilförmån för flera bilar

En företagsledare i ett bolag påfördes bilförmån för en pickup trots att denne redan hade en annan personbil som förmånsbil och familjen disponerade ytterligare en bil. Domstolarna menade att företagsledaren hade en dispositionsrätt och det inte räcker med att endast en bil kan köras åt gången för att bryta dispositionsrätten. Denna kunde bara brytas genom att göra sannolikt att privatkörning inte förekommit i mer än ringa omfattning. Den körjournal som företaget upprättat i efterhand ansågs innehålla flera brister och var därför inte tillräckligt tillförlitlig.

Källa: Kamarrätten i Jönköping, dom 2017-04-28, mål 299-16



Ögonoperation i enskild firma

En frisör genomförde en ögonoperation och yrkade avdrag för kostnaden i sin enskilda firma eftersom den var nödvändig för att kunna fortsätta arbeta som frisör. Domstolarna ansåg dock att det var fråga om sjukvård. Eftersom frisören omfattades av den offentliga sjukvården var kostnaden därmed inte avdragsgill. Hade frisören istället drivit verksamhet i aktiebolag kunde operationen betalas av bolaget, dock utan avdragsrätt, men också utan förmånsbeskattning. Detta hade varit ett billigare alternativ.

Källa: Kamarrätten i Jönköping, dom 2017-03-30 mål nr 918-16

Uppgifter i arbetsgivardeklARATIONER på individnivå

Riksdagen har beslutat att alla företag ska lämna uppgifter på individnivå i arbetsgivardeklARATIONERNA. De nya reglerna införs i två steg. Den 1 juli 2018 för företag som ska ha personalliggare och har fler än 15 anställda. För övriga företag införs kravet den 1 januari 2019. Samtidigt kommer kravet på att lämna kontrolluppgifter för arbetsinkomster att tas bort. Vi kommer att återkomma med mer information när det närmar sig. Företag som använder olika system kan behöva se över vilka ändringar i dessa system som krävs inför övergången redan i år.

Källa: Skatteutskottets betänkande 2016/17:SkU21

Tips!

Se upp med kemikalieskatt på elektronik

Den 1/7 2017 införs en ny kemikalieskatt på elektronik och vitvaror, t.ex. datorer och telefoner. Inom EES-området råder fri rörlighet för varor och det går att importera från ett annat land. Om ett företag gör detta efter den 1/7 omfattas det av den nya punktskatten även vid ett enstaka inköp eftersom det inte finns någon undre gräns för när ett företag blir skattskyldigt. Detta kan medföra en hel del administrativt merarbete. En privatpersons import omfattas inte av kemikalieskatt.