

Risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism? Var vaksam på varningssignalerna.

1 Varningssignaler i samband med kundkännedsåtgärder

- Det är svårt att kontrollera kundens eller dess företrädarens identitet och/eller kontaktuppgifter. Exempelvis om kunden är ovillig att ge detaljer om sin identitet, använder en postbox och/eller har vaga adressuppgifter.
- Kunden kan endast tillhandahålla en kopia av pass och/eller identitetshandlingar.
- Kunden använder utländska identitetshandlingar som är kända för att ofta vara förfälskade eller som är svåra att verifiera i samband med kundkontroll.
- Kunden är etablerad i ett land utanför EES som EU-kommissionen har identifierat som ett högriskland.
- Kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning (en s.k. Politically Exposed Person eller PEP), en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person.
- Affärsförbindelse som etableras på distans och/eller där ställföreträdaren/ombudet inte är personligen närvarande. Exempelvis där kunden gett en annan person fullmakt att företräda hen.
- Kundens företrädare har tidigare varit aktiv i flera kortlivade företag.
- Misstänkta bulvanförhållanden där det verkar som om kunden handlar för någon annans räkning. Exempelvis om kunden har sällskap eller verkar övervakas vid kontakter.

2 Varningssignaler under affärsrelationens gång – fortloppande uppföljning

Avvikande eller ovanliga transaktioner

- Storleken eller frekvensen av transaktionen är inte konsekvent med kundens normala transaktionsmönster och/eller saknar affärsmässighet.
- Kundens transaktionsmönster har förändrats sedan affärsförbindelsen etablerades.
- Plötslig ökning av frekvensen eller värdet av transaktioner med en viss motpart, utan att detta ges en rimlig förklaring.
- Transaktionerna saknar uppenbart syfte eller affärsmässighet, och involverar eventuellt närstående parter.
- Transaktioner som underlättar anonymitet exempelvis genom postväxel eller virtuella betalningsmedel.
- Osedvanligt stora valutatransaktioner, särskilt de som sker i utbyte mot överlåtbara värdepapper eller individuellt anpassade finansiella instrument (strukturerade produkter eller strukturerade placeringar).

- Uppenbar strukturering av transaktioner i syfte att undvika identifieringskrav, reglerad registrering eller rapporteringskrav.
- Köp av stora kontantvärdesinvesteringar som snart åtföljs av kraftiga belåningar på desamma.
- Köp och försäljningar av investeringar utan någon uppenbar anledning.
- Köp till priser anmärkningsvärt över eller under marknadsvärdet.
- Ovanligt stora kontanttransaktioner.
- Stora eller ovanliga valutainbetalningar som avser investeringar eller betalning för investeringar och som görs från ett konto som inte tillhör kunden.
- Ett oväntat och förtida återköp av investeringstillgångar, särskilt när kunden begär att vinsten ska efterskänkas till en till synes utomstående tredje part eller om kunden tar liten hänsyn till kostnaderna förknippade med återköpet.
- Kunden gör en oväntad och förtida återbetalning av lån eller krediter som är avvikande från kundens normala beteende.
- Kapitaltillskott genom eventuellt övervärderad apportegendom alternativt tillskott genom apportegendom från ett checkkreditkonto som delvis byggts upp av kontanter.
- Transaktioner via mellanhänder utan något uppenbart affärsmässigt skäl, särskilt om dessa har hemvist i utlandet.
- Pengar och tillgångar flyttas till länder eller utländska bolagskonstruktioner där insynen är begränsad, utan någon rimlig förklaring.
- Transaktioner som involverar en offshore "skalbank" vars namn är mycket likt det för någon välkänd storbank.

Omständigheter kring hur företaget drivs

- Kunden får ovanliga inbetalningar från oklara källor och betalningarna stämmer inte överens med försäljningarna. Kunden gör omotiverade emissioner eller får oväntade aktieägartillskott.
- Kundens affärsverksamhet är kontantbaserad utan att det är motiverat för den specifika branschen.
- Kontanta bidrag i samband med företagets bildande eller för att öka dess kapital.
- Inkomsterna från kundens affärsverksamhet är inte i proportion till affärssektorn.
- Företaget upplöses på ett misstänkt sätt, kort efter att det har bildats.
- Kunden verkar nyligen ha ingått flera nya affärsförbindelser med olika finansiella enheter t.ex. utomstående företag.

- Kunden erbjuder revisorn pengar, annan ersättning eller ovanliga förmåner på ett sätt som verkar misstänkt.
- Kunden använder omotiverat komplexa företagsstrukturer.
- Kunden anlitar flera olika revisorer och rådgivare till koncernföretag eller andra närstående företag.
- Flera förändringar i bolagsordningen inom en kort tidsperiod som exempelvis ändring av bolagets verksamhet, säte eller att personer i ledningen ofta byts ut.
- Kunden byter regelbundet (årligen) revisorer, redovisningskonsulter, skatterådgivare etc.
- Kunden har inga anställda, vilket är onormalt mot bakgrund av dess verksamhet.
- Företagets medel stannar aldrig på företagets konto särskilt länge.
- Insättningar görs på ett konto och återbetalas till samma eller annat konto innan affärshändelsen har fullbordats.
- Koncerninterna transaktioner som är svåra att förklara.
- Orimliga förändringar i resultat av oklara skäl.
- Hög omsättning i små verksamheter i vilka detta inte rimligen kan förväntas.
- Överdrivna eller ovanliga provisioner eller agentarvodena – stora betalningar för ospecificerade tjänster eller lån till konsulter, närstående parter, anställda eller statsanställda.
- Kunden har lån med säkerheter från offshore-banker.
- Företaget betalar konsultarvodena till offshore-bolag.
- Företaget faktureras av organisationer belägna i stater som saknar tillfredsställande penningtvättslagstiftning, som är kända för hög banksekretess och som utgör skatteparadis för juridiska personer.
- Kunden etablerar en ny affärsförbindelse kopplade till ett högriskland.
- Kunden har skapat företag utan något tydligt affärsmässigt syfte.
- Kunden söker investeringsförvaltningstjänster avseende tillgångar vars ursprung är svåra att precisera eller på ett sätt som inte går att förklara med kunskap om kundens ekonomi eller förväntade beteende.
- Bildandet av dotterföretag eller andra förgreningar i utlandet som inte verkar vara nödvändiga för affärsverksamheten samtidigt som de används för att påverka överföringskostnaderna.

- Revisorn ombeds sätta kunden i kontakt med ett utländskt kreditinstitut så att kunden kan öppna konton i det landet, trots att kunden inte gör affärer i det aktuella landet och kunden inte har någon tydlig vision avseende sin framtida verksamhet där.
- Kunden köper varor (exempelvis båtar och lyxbilar) som inte har någon anknytning till företagets verksamhet.
- Företagets bokföring visar regelmässigt försäljningar till ett lägre värde än intäkten, vilket sätter företaget i en förlustposition. Företaget fortsätter, utan att någon rimlig förklaring ges, att göra dessa förlustaffärer.
- Företaget gör stora utbetalningar till dotterföretag eller andra enheter i företagssfären som inte verkar vara affärsmässigt motiverade.
- I samband med ovanliga transaktioner sker ekonomiska förluster utan att huvudmannen verkar bekymrad.

Underlag och dokumentation

- Kunden är osäker på var företagets bokföring och dokumentation finns.
- Bolagets verkliga verksamhet stämmer inte överens med den som anges i bolagsordningen.
- Företagets investeringar stämmer inte överens med företagets profil.
- De dokument som har lämnats in verkar inte stödja den övriga information som kunden har lämnat.
- Uppgifterna i registreringsbeviset avseende kunden stämmer inte överens med de uppgifter som ställföreträdaren lämnat om exempelvis firma, företrädare, organisationsnummer eller adress.
- Det saknas spår av att en affär har ägt rum – finns det faktiska bevis för att affären verkligen har skett?
- Vissa kundfakturor har inte de nödvändiga transportdokumenten och det förekommer också kontantbetalningar – misstänkt karusellbedrägeri.
- Misstanke om falska eller påhittade fakturor (på grund av oregelbundenhet i leverantörsfakturorna).
- Stort antal fakturor från en enda leverantör eller grupp av leverantörer (misstanke om falska fakturor eller karusellbedrägeri).
- Årsredovisningen lämnas in för sent eller inte alls.
- Räkenskaperna stödjer inte årsredovisningen eller förvaltningsberättelsen.

- Kunden redovisar återkommande en icke-existerande eller redan betald skuld som ny.
- Betalningar för ospecificerade tjänster eller betalningar som verkar orimligt stora i relation till den tjänst som utförts.
- Otillåtna eller felaktigt bokförda transaktioner.
- Fortloppande/fortsatta och osannolika "fel" på skattekontot som är till den skattskyldiges förmån.
- Inköpsfakturor åtföljs alltid av försäljningsfakturor på ett i det närmaste identiskt belopp.

3 Varningssignaler kopplade till kundens beteende och privatekonomi

- Kunden är ovillig att ge detaljer kring eller svara på frågor om sin ekonomi.
- Kunden har ovanligt stor kunskapsbrist avseende sina affärer, ger orealistiska förklaringar till kontanter eller transaktioner och/eller använder ombud som betar sig som ägare av – eller har fullmakt över – bankkonton.
- Kunden har omotiverat hög kunskapsnivå om penningtvättslagstiftningen.
- Kunden agerar defensivt vid kundkännedsfrågor eller är överdrivet mån om att rättfärdiga vissa transaktioner.
- Kunden verkar ovanligt intresserad av interna kontrollsystem samt rutiner för kundkännedom och rapportering.
- Kunden genomför flera till synes obefogade utlandsresor och denne eller dess företrädare verkar leva över sina tillgångar.
- Kunden använder privata konton vid affärs- transaktioner.
- Kunden har ett hem- eller tjänstetelefonnummer som ofta är avstängt eller inte existerar.

Har du frågor om hur du som revisor ska agera om du misstänker penningtvätt?

Kontakta Revisorsinspektionen:
telefon 08-738 46 00
eller e-post ri@revisorsinspektionen.se