



# Underretning af myndigheder ved ulovlige lån

05-02-2020

Revisor er blevet pålagt at underrette om ulovlige lån hos sine kunder til Bagmandspolitiet.

## Ulovlige lån er hvidvask

Definitionen på hvidvask i Danmark er:

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

Denne definition er meget bred, og omfatter *efter Erhvervsstyrelsens mening*;

- ulovlige tilgodehavender hos kapitalejer,
- skatteunddragelse,
- moms- og afgiftsunddragelse mv.

Dvs. hvis en kapitalejer låner 20.000 kr. privat af sit selskab i strid med selskabslovens regler om udlån, skal forholdet underrettes til Bagmandspolitiet.

Erhvervsstyrelsen mener at revisor

(og bogholdervirksomhed og alle andre som er omfattet af Hvidvaskloven)

skal underrette Bagmandspolitiet

(Statsadvokaten for særlig Økonomiske og International Kriminalitet)

i sådanne situationer.

Dvs. at hvis en revisor og en bogholdervirksomhed og en bank

alle 3 er involveret i udbedringen af et ulovligt lån,

og er vidende om at lånet er/var ulovligt,

skal alle 3 underrette Bagmandspolitiet om forholdet.

Dette finder vi betænkeligt, særligt i lyset af den voldsomme kritik som myndighederne i øjeblikket får, for håndtering af hvidvask.

Men det ændrer *ikke* på at revisorer er pålagt underretning.

Alle underretninger efter Hvidvaskloven er i øvrigt omfattet af

udvidet tavshedspligt. Revisor må *ikke* oplyse sin kunde om,

at der vil blive eller er blevet foretaget underretning.

### Forhold der skal underrettes om:

- Udlån til kapitalejer, som er i strid med selskabslovens § 210.  
*Fx hvis en kapitalejer pludselig hæver 150.000 kr. i sit selskab, til køb af en ny bil. Eller 5.000 kr. til at gå ud at spise privat for.*
- Udlån til ledelsesmedlemmer, som er i strid med selskabslovens § 210.
- Udlån i strid med selskabsloven, som *ikke* er skattepligtige.
- Udlån i strid med selskabsloven, som *er* skattepligtige
- Ovenstående, uanset om lånet er tilbagebetalt eller skattemæssigt berigtiget.

### Forhold der ikke skal underrettes om:

- Udlån til kapitalejerejer eller ledelse ydet som led i sædvanlig forretningsmæssig disposition.
- Udlån til kapitalejerejer som er moderselskab.
- Udlån til kapitalejer eller ledelse,  
*hvis: Lånet er besluttet af generalforsamlingen, lånet er på markedsvilkår, lånet kan holdes inden for frie reserver, og er ikke ydet inden selskabet har aflagt sin første årsrapport.*

Jf. nederste punkt, er det måske en ide at overveje i generalforsamlingsreferatet at indsætte hjemmel til at yde lån til kapitalejere i overensstemmelse med betingelserne i selskabslovens § 210, stykke 2.

Erhvervsstyrelsen har lavet en hjemmeside der forklarer reglerne yderligere.  
<https://erhvervsstyrelsen.dk/underretningspligt>

Kontakt os, hvis du vil høre mere.

**Tal med os**



**Revisionscentret Aabenraa**  
Godkendt Revisionsaktieselskab

Haderslevvej 6  
6200 Aabenraa

**T** 74 62 49 49  
**E** aabenraa@revisor.dk

*CVR 29 69 56 36*

**Revisionscentret Haderslev**  
Godkendt Revisionsaktieselskab

Skipperhuset,  
Hansborggade 30  
6100 Haderslev

**T** 74 52 01 52  
**E** haderslev@revisor.dk

*CVR 13 97 62 95*

**Revisionscentret i Padborg**  
Godkendt Revisionsanpartsselskab

Møllegade 2B,st  
6330 Padborg

**T** 74 67 15 15  
**E** padborg@revisor.dk

*CVR 25 85 97 66*

**Revisionscentret Ribe**  
Godkendt Revisionsanpartsselskab

Industrivej 50  
6760 Ribe

**T** 75 42 09 55  
**E** info@reviribe.dk

*CVR 18 93 63 05*

**Revisionscentret Sønderborg**  
Godkendt Revisionsaktieselskab

Møllegade 71  
6400 Sønderborg

**T** 78 70 64 00  
**E** sonderborg@revisor.dk

*CVR 38 95 13 94*

**Revisionscentret Tønder**  
Godkendt Revisionsaktieselskab

Ribelandsvej 30  
6270 Tønder

**T** 74 72 36 36  
**E** toender@revisor.dk

*CVR 26 81 23 72*