

Allmän riskbedömning enligt Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism för Adderat i Sverige AB.

Version/datum: 2022-11-27

Ansvarig: Lars Isaksson



Innehåll

Inledning.....	3
Syfte.....	3
1. Beskrivning av byråns verksamhet och verksamhetsspecifika omständigheter	3
2. Analys och bedömning av risker avseende byråns tjänster och produkter	4
3. Analys av byråns kunder.....	9
4. Identifiering av kundtyper	11
5. Identifiering av kundernas geografiska områden	13
6. Identifiering av distributionskanaler	15
7. Identifiering av transaktioner i kunduppgiften	16
8. Sammanvägd bedömning av verksamhetens risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism	17
9. Signering av styrelsens ledamöter	18



Inledning

Vi har i denna allmänna riskbedömning av byråns verksamhet gjort en bedömning av hur byråns tjänster och produkter kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism och hur stor sannolikheten är för att detta sker.

Som vägledning för byråns allmänna riskbedömning har vi använt oss av flera informationskällor bl a länsstyrelsens föreskrifter samt broschyren "Ett riskbaserat förhållningssätt" och av Samordningsfunktionens broschyr "Information till revisorer om Penningtvätt och finansiering av terrorism".

Vi har även tagit del av rapporten "Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism 2020–2021". I den bedöms hotet och sårbarheten för penningtvätt i sektorn, bokförings- och revisorstjänster, vara betydande.

Byråns allmänna riskbedömning är utformad i enlighet med 2 kap. Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen har vi upprättat dokumentet "Riktlinjer och rutiner för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism". Den beskriver hur vi arbetar för att motverka risken att byrån utnyttjas för penningtvätt. Båda dessa dokument är fastställda av byråns styrelse. Centralt funktionsansvarig ansvarar för att kontrollera att byrån fullgör sina skyldigheter i enlighet med penningtvättsregelverket samt att översyn av den allmänna riskbedömningen sker regelbundet och att eventuella förändringar och uppdateringar rapporteras till styrelsen för fastställande.

Syfte

Det övergripande syftet med detta dokument är att beskriva och fastställa byråns allmänna riskbedömning enlighet med externa lagkrav, men dokumentet kan även med fördel användas som en uppslagsbok för informationshämtning i samband med uppföljning av kundkännedom, utredning av misstänkta transaktioner och vid utbildning.

Målet med denna riskbedömning är att medvetandegöra och värdera riskerna. Dessa insikter används sedan som underlag till framtagandet av risksänkande och riskhanterande åtgärder.

Riskbedömningen är startpunkten för byråns livscykel om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Riskbedömningen ligger således till grund för byråns styrdokument, rutiner, utbildningsbehov, den kundkännedom som ska inhämtas, byråns löpande uppföljning och övervakning av kunder och transaktioner samt byråns rapportering till Finanspolisen. Byråns samlade erfarenhet inom dessa områden ger även input till själva riskbedömningen.

1. Beskrivning av byråns verksamhet och verksamhetsspecifika omständigheter

Adderat i Sverige AB (Byrån eller Adderat nedan) är en traditionell redovisningsbyrå. Dock har byrån även en programmerare som bygger ett webbaserat program, som främst stödjer byråns arbete och rutiner.

Adderat har ca 180 kunder och 12 anställda, varav 10 är ekonomer. Byrån omsatte ca 8,7 Mkr under räkenskapsåret 2021-07-01--2022-06-30.

På Adderat strävar vi efter att jobba på samma sätt i alla bolag. Detta för att det ska vara lätt för någon att hoppa in om den ordinarie ekonomen skulle vara sjuk, ha semester etc. Och för att ledningen ska kunna ha koll på att allt blir rätt gjort. Byrån har en intern hjälpsida där rutinerna finns



nedskrivna. Om någon rutin på ett bolag skiljer sig från standard är det viktigt att ekonomen skriver in det på bolagets rutinbeskrivning på Översiktssidan » Menyn för bolaget » Bolagsrutiner » Rutinbeskrivning.



Adderats arbetsflöde är digitaliserat. Arbetsflödet följer tre steg:

1. Digitala pärmen (Adderats internsidor. Kunden laddar upp eller mejlar in underlag. Kundens leverantörer kan även mejla in fakturor direkt. I några fall scannar Adderat fortfarande in pappersunderlag. Bokföringsunderlag exporteras till Fortnox.)
2. Bokföring och löner (Fortnox och Visma Lön. Bokföringen utförs i Fortnox. I några undantagsfall använder kunden Visma. Löner görs i första hand i Visma Lön och i andra hand i Fortnox Lön.)
3. Rapporter (Adderats internsidor. Bokföringsverifikaten exporteras från Fortnox med sie-fil tillbaka till Adderats internsidor. Där görs bokslutsbilagor/avstämning av månadsrapporter och bokslut.)

Byrån arbetar med att gå över till att i huvudsak göra månadsvis bokföring/rapporter. Detta främst ur arbetsmiljösynpunkt för att få ett jämnt arbetsflöde. (Ett antal gamla kunder kommer dock vara kvar som kvartalskunder.) Vidare kommer det även framöver finns årskunder; främst holdingbolag för nuvarande verksamhetsbolag (som görs månadsvis) eller vilande holdingbolag efter att verksamhetsbolaget sålts. Årsvisa uppdrag undviks eftersom de skapar arbetstoppar. (Avslutning av sådana uppdrag pågår.)

Huvuddelen av boksluten kvalitetsgranskas i en "minirevision", dels de bokslut som inte har revisor men dels innan bokslut skickas till en revisor. "Minirevisionen" är en genomgång gjord av en rutinerad kollega. Adderat har även en "interncontroller" som på 50% tjänst dels gör / stämmer av / kontrollerar månadsrapporter, och dels gör "minirevisioner".

Byrån har sedan 2018 arbetat mycket med digitalisering och interna rutiner. Under 2023 beräknas detta projekt vara färdigt. Nästa steg i byråns utveckling är att satsa på rådgivning. Utvecklingen i branschen är att gå ifrån förhållandet 80% bokföring och 20% rådgivning idag till 20% bokföring och 80% rådgivning inom tio år. Byrån har idag stor insyn i kunderna affärsverksamheter och transaktioner. Den insynen gör att byrån kan bli en naturlig partner när vi höjer nivån av rådgivning.

Redovisningsbranschen generellt bedöms i rapporten "Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021" till att sårbarheten för penningtvätt är betydande (nivå 3 av 4). Sårbarheten ökar dock av att rapporten bedömer att sektorn generellt har dålig kunskap om penningtvätt: "Sektorn präglas av låg medvetenhet om vilka risker för penningtvätt som finns samt låg kunskap kring penningtvättsregelverket."

2. Analys och bedömning av risker avseende byråns tjänster och produkter

Vi har inledningsvis analyserat alla huvudtjänster och undertjänster i Adderats uppdragsavtal. Vi har därefter sammanfattat analyserna på huvudtjänsterna (för att få det på en hanterbar praktisk nivå).



Sammanfattningarna används sedan i den sammanvägda bedömningen av byråns risk att utnyttjas (nedan i avsnitt 8), samt i riskbedömningarna för de enskilda kunderna (separat från detta dokument).

Analys av alla huvudtjänster och undertjänster i Adderats uppdragsavtal

Tjänster/produkter	Identifiering av risker	Riskenivå L/N/H
BOKFÖRING - REDOVISNING		
Löpande bokföring		
Kontering och registrering av verifikationer	Felaktiga, bristfälliga eller saknade underlag. Avvikande transaktioner; inte normala, förändrade sedan starten, ökning av frekvens eller värden, syfte saknas, involverar närstående, virtuella pengar, stora valutatransaktioner, stora kontanttransaktioner, uppdelade transaktioner för att komma under trösklar, via mellanhänder, utbetalningar till länder med begränsad insyn. Kunden gör omotiverade emissioner eller får oväntade aktieägartillskott.	H
Upprättande av anläggningsregister	Köp och försäljningar av investeringar utan någon uppenbar anledning. 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.	N
Inläsning filer från kassaregister	Osanna dagskassor. Kundens affärsverksamhet är kontantbaserad utan att det är motiverat för den specifika branschen.	H
Kvitton		
Scanning/registrering av kvitton	Motsvarande "Leverantörsreskontra" nedan. Dock mindre risk p.g.a. lägre belopp.	N
Kontering och registrering av kvitton	Motsvarande "Leverantörsreskontra" nedan. Dock mindre risk p.g.a. lägre belopp.	N
Kundreskontra		
Kundfakturer (via underlag)	Luftfakturer. Inköpsfakturer åtföljs av försäljningsfakturer på ett i det närmaste identiskt belopp. Tänk på: Fakturer ska göras i Fortnox så Adderat kan kolla dem.	N
Registrering/kontering av kundfakturer	Inga direkta risker. Endast kontering på bokföringskonton.	L
Registrering inbetalningar	Kontant betalda fakturer. Kunden får ovanliga inbetalningar från oklara källor och betalningarna stämmer inte överens med försäljningarna. Insättningar görs på ett konto och återbetalas till samma eller annat konto innan affärshändelsen har fullbordats.	N
Påminnelsehantering	Inga direkta risker - om kundfordran stämmer. Risk om kunden aggressivt kräver in luredrejerifakturer.	L
Begäran av ROT/RUT hos Skatteverket	Osann ansökan till Skatteverket. Risk om kunden själv hanterar ROT/RUT.	H
Underhåll av kundregister	(Främst GDPR.)	L
Leverantörsreskontra		
Scanning av leverantörsfakturer	Osanna fakturer. Risk att luredrejare mejlar in till Adderat digitala pärm eller till Fortnox. Viktigt med attest och auto	H
Registrering/kontering av leverantörsfakturer	Osanna fakturer. Överdrivna eller ovanliga provisioner eller agentarvoden – stora betalningar för ospecificerade tjänster eller lån till konsulter, närstående parter, anställda eller statsanställda. Företaget faktureras av organisationer belägna i tveksamma länder. Kunden köper varor (exempelvis båtar och lyxbilar) som inte har någon anknytning till företagets verksamhet. Tänk på: Tolka fakturan så datorn kan kolla att inte något litet (BG, orgnr etc.) är ändrat.	H



Registrering utbetalningar	Tvivelaktiga mottagarkonton. Kontant betalda fakturor. Betalning via ägarens avräkningskonto.	H
Underhåll av leverantörsregister	(Framst GDPR.)	L

Avstämning och rapporter

Avstämning av likvida konton och reskontor	Köp av stora kontantvärdesinvesteringar som snart åtföljs av kraftiga belåningar på desamma. Ovanligt stora kontanttransaktioner.	N
Avstämning av övriga balanskonton	Köp och försäljningar av investeringar utan någon uppenbar anledning.	N
Balans- och resultatrapport	Inkomsterna från kundens affärsverksamhet är inte i proportion till affärssektorn. Orimliga förändringar i resultat av oklara skäl. Hög omsättning i små verksamheter i vilka detta inte rimligen kan förväntas. Köp till priser anmärkningsvärt över eller under marknadsvärdet	N
Delårsbokslut	Motsvarande månadsrapporten.	N
Upprättande och uppföljning av resultatbudget	Risk att främst en ny kund vill ha en budget till bank el. motsv. som fasad för penningtvätt.	N
Upprättande och uppföljning av likviditetsbudget	Risk att främst en ny kund vill ha en budget till bank el. motsv. som fasad för penningtvätt.	N
Kostnadsställeredovisning	Inga direkta risker.	L
Projektreddovisning	Inga direkta risker.	L
Analys av nyckeltal	Inga direkta risker.	L
Analys av kassaflöde	Inga direkta risker.	L

LÖNEADMINISTRATION

Löneberedning	Rimlighetsbedömning måste göras att lön inte betalas ut till någon som inte har arbetat, eller att det är en onormalt hög lön. Kunden har inga anställda, vilket är onormalt mot bakgrund av dess verksamhet.	N
Lönebesked	Inga direkta risker. Följer löneberedningen.	L
Rapportering pension	Inga direkta risker. Dock max 35% av lönen.	L
Rapportering Fora	Inga direkta risker.	L
Underhåll av personalregister	(Framst GDPR.)	L

BETALNINGSUPPDRAK OCH ATTESTINSTRUKTION

Betalning av leverantörsfakturer

Utföra (lägga in på banken) manuella betalningar	Risk för lurendrejeriförsök. (Förekommer lurendrejerimejl.)	H
Slutgodkänna (betala ut) manuella betalningar	Risk för lurendrejeriförsök. (Förekommer lurendrejerimejl.)	H
Skapa betalningar via fil och lägga in på banken	Risk för lurendrejeriförsök. (Förekommer lurendrejerimejl.)	H
Slutgodkänna (skicka iväg) filer från banken	Risk för lurendrejeriförsök. (Förekommer lurendrejerimejl.)	H

Övriga betalningar

Betala ut kreditfakturer	Osanna kreditfakturer. Tänk på: Kräver attest.	H
Betala ut felbetalningar till leverantörer	Osann begäran av utbetalning. Tänk på: Kräver attest.	H
Betala låneaviv	Kunden gör en oväntad och förtida återbetalning av lån eller krediter som är avvikande från kundens normala beteende. Kunden har lån med säkerheter från offshorebanker.	N
Betala avgifter/skatter till Skatteverket	Inga direkta risker - om det betalas till rätt BG och med rätt OCR.	L
Betala ut löner	Motsvarande risker som för lönehantering.	N



Betala ut utläggskvitton	Motsvarande risker som för kvittohantering.	N
Utföra överföringar mellan konton	Inga direkta risker inom bolaget. Koncerninterna transaktioner som är svåra att förklara.	N
Utföra utlandsbetalningar	Pengar och tillgångar flyttas till länder eller utländska bolagskonstruktioner där insynen är begränsad, utan någon rimlig förklaring.	H
Transaktioner bolaget/ägaren	Vaksamhet. Speciellt om ägaren har en oäkta koncern. Tänk på: Ha koll så det inte uppstår förbjudna lån.	H

Attestinstruktion	Attest av obehörig. (Innebär i så fall att någon har hackat sig in, vilket skulle innebära stora problem.) Tänk på: Attest via Adderats digitala pärm eller Fortnox. Inte attest i mejl.	H
--------------------------	--	---

SKATTEREDOVISNING

Arbetsgivardeklaration	Om kunden upprättar AGI har inte Adderat full kontroll. Tänk på: Adderat ska upprätta AGI och deklarerar.	N
Momsdeklaration	Om kunden upprättar momsrapporten har inte Adderat full kontroll. Tänk på: Adderat ska upprätta momsrapporten och deklarerar.	N
Periodisk sammanställning EU-moms	Inga direkta risker. Följer momsdeklarationen.	L
Koll debiterad F-skatt / Ändrad prel deklARATION	Inga direkta risker. Är en budget till Skatteverket.	L

BOKSLUT, ÅRSBOKSLUT/ÅRSREDOVISNING

Bokslut med bilagor och specifikationer	Risk att främst en ny kund vill ha ett bokslut som fasad för penningtvätt.	N
Årsredovisning (eller årsbokslut)	Motsvarande risker som för bokslutet	N
Bokslutsgenomgång	Kunden är ovillig att ge detaljer kring eller svara på frågor om sin ekonomi. Kunden har ovanligt lite resp. stor kunskap om sin ekonomi.	N
Inlämning ÅR till Bolagsverket	Inga direkta risker. Följer bokslutet.	L

DEKLARATION

Företaget - bolaget

Inkomstdeklaration företaget	Motsvarande risker som för bokslutet	N
Näringsbilagor NE för enskild firma	Motsvarande risker som för bokslutet	N
Inlämning till Skatteverket	Inga direkta risker. Följer bokslutet.	L

Ägare

Kontroll av lönekrav för delägare	Inga direkta risker. Följer skattereglerna (och utbetalda löner).	L
Optimering av underlag för utdelning	Inga direkta risker. Följer skattereglerna (och utbetalda löner).	L
K10/K12 för delägare	Inga direkta risker. Följer skattereglerna.	L
Kontrolluppgift utdelning	Inga direkta risker. Följer skattereglerna.	L
Kontrolluppgift ränta	Inga direkta risker. Följer skattereglerna.	L
Inkomstdeklaration privat	Risk att Adderat används som fasad för en privat deklaration där någon har dolt något.	H

RÅDGIVNINGSTJÄNSTER

Rådgivningstjänster enl. separat beställning	Byrån gör f.n. endast enklare rådgivning. Avancerad skatteplanering hänvisas till skattejurister.	N
--	---	---

BOSTADSRÄTTSFÖRENINGAR



Detta avsnitt gäller endast bostadsrättsföreningar.

Uppdatera lägenhetsregistret, inkl. pantbrev	Lägenhetsregister sköts av brf:er själva. Kommer troligen tas över av Lantmäteriet. För närvarande är det ganska lätt att tvätta pengar då det dröjer innan Skatteverket får uppgifterna.	N
Kontrolluppgift försäljning bostadsrätt	Inga direkta risker. Följer skattereglerna.	L

KUNDENS RÄKENSKAPSINFORMATION

Upprätta systemdokumentation	Inga direkta risker.	L
Adderat arkiverar inte räkenskapsinformation.	Inga direkta risker.	L

ÖVRIGT / SPECIFICERING / AD HOC

Insourcing ute hos kund	Vaksamhet om bolaget gör grunden och Adderat det slutliga, eller om Adderat endast gör delar utan att se helheten.	N
Ad hoc: Registrering av bolag	Kundkännedom av ny kund.	N
Ad hoc: Likvidering av bolag	Vi hänvisar till Bolagspartner. Adderat hjälper till med att stämma av balansräkningen.	N

Sammanfattning av analyserade huvudtjänster

Tjänster/produkter	Identifiering av risker	Riskenivå L/N/H
Löpande bokföring	Felaktiga, bristfälliga eller saknade underlag. Avvikande transaktioner. Kunden gör omotiverade emissioner eller får oväntade aktieägartillskott. Köp, och ev. (åter)försäljningar, av investeringar utan någon uppenbar anledning. Osanna dagskassor	H
Kvitton	Motsvarande "Leverantörsreskontra" nedan. Dock mindre risk p.g.a. lägre belopp.	N
Kundreskontra	Luftfakturor. Inköpsfakturor åtföljs av försäljningsfakturor på ett i det närmaste identiskt belopp. Kontant betalda fakturor. Inbetalningar görs inte på normalt sätt och/eller betalas vidare/tillbaka. Osanna ansökningar om ROT/RUT.	N
Leverantörsreskontra	Osanna fakturor. Överdrivna, ovanliga och/eller stora fakturor/lån. för ospecificerade tjänster eller lån till konsulter, närstående parter, anställda eller statsanställda. Företaget faktureras av organisationer belägna i tveksamma länder. Kunden köper varor (exempelvis båtar och lyxbilar) som inte har någon anknytning till företagets verksamhet. Tvivelaktiga mottagarkonton. Kontant betalda fakturor. Betalning via ägarens avräkningskonto.	H
Avstämning och rapporter	Analys av avvikelser i transaktioner kan visa risk för penningtvätt. Risk att främst en ny kund vill ha en rapport eller budget till bank el. motsv. som fasad för penningtvätt.	N
Löneadministration	Rimlighetsbedömning måste göras att lön inte betalas ut till någon som inte har arbetat, eller att det är en onormalt hög lön. Kunden har inga anställda, vilket är onormalt mot bakgrund av dess verksamhet.	N
Betalningsuppdrag	Risk för lurendrejeriförsök. Osanna kreditfakturor. Pengar och tillgångar flyttas till länder eller utländska bolagskonstruktioner där insynen är begränsad, utan någon rimlig förklaring. Avvikande transaktioner mellan bolaget och ägaren.. Attest av obehörig.	H
Skatteredovisning	Om kunden upprättar AGI och momsrapport har inte Adderat full kontroll.	N
Bokslut, årsbokslut/årsredovisning	Risk att främst en ny kund vill ha ett bokslut som fasad för penningtvätt. Kunden är ovillig att ge detaljer kring eller svara på frågor om sin ekonomi. Kunden har ovanligt lite resp. stor kunskap om sin ekonomi.	N



Deklaration	Motsvarande risker som för bokslutet. Risk att Adderat används som fasad för en privat deklaration där någon har dolt något.	N
Bostadsrättsföreningar	Lägenhetsregister sköts av brf:er själva. Kommer troligen tas över av Lantmäteriet. För närvarande är det ganska lätt att tvätta pengar då det dröjer innan Skatteverket får uppgifterna.	N
Kundens räkenskapsinformation	Inga direkta risker med att upprätta systemdokumentation eller att arkivera räkenskaper.	L
Övrigt: Insourcing ute hos kund	Vaksamhet om bolaget gör grunden och Adderat det slutliga, eller om Adderat endast gör delar utan att se helheten.	N
Ad hoc: Registrering av bolag	Kundkännedom av ny kund.	N
Ad hoc: Likvidering av bolag	Vi hänvisar till Bolagspartner. Adderat hjälper till med att stämma av balansräkningen.	N

Grundfrågorna i den allmänna riskbedömningen är *om* och *hur* byråns tjänster kan användas för att dölja brottslig åtkommen egendom (d.v.s. främst pengar). Frågan kring *om* byråns tjänster kan utnyttjas är ett tveklöst "Ja". Det beror på att om någon verkligen vill utnyttja en redovisningsbyrå för att det ger en respektabel fasad, så är det svårt att undvika det helt och hållet. Det är en fråga om medel och motmedel. Den som vill utnyttja byrån och har dåliga eller medelgoda metoder kommer att fastna i våra rutiner kring penningtvätt. Men den som tänker fler steg och vet att byrån har rutiner kommer att förfina sina metoder, vilket gör det svårare – men inte omöjligt – att upptäcka det av byrån. Generellt ger vaksamhet och rimlighetsbedömningar av främst avvikande händelser störst möjlighet att identifiera risker.

Frågan kring *hur* byråns tjänster kan utnyttjas har vi analyserat när vi gått igenom byråns tjänster ovan. De tjänsterna som har ger störst risk att byrån utnyttjas är löpande bokföring, leverantörsreskontra, med tillhörande betalningsuppdrag. Att löpande bokföring och leverantörsreskontra har hög risk beror främst på möjligheterna att få in osanna underlag i bokföringen. För närvarande lever vi i en halvdigital värld mellan å ena sidan att allt är på papper som lätt kan förfalskas, och att allt är digitalt kontrollerat. Adderat digitala pärm och Fortnox program gör det möjligt att digitalt kontrollera vissa delar av flödet. Problemet är att det digitala delvis kommer från tolkade pappersunderlag m.m., vilket gör att den som vill manipulera kan lägga in något som inte helt kommer att kontrolleras digitalt. Inom några år kommer det bli säkrare när leverantörsfakturer m.m. kommer in digitalt låsta in i bokföringen. I dagsläget görs manuell analys på avvikelser, men det är inte ett fullgott skydd då dels beror det på hur rutinerad ekonomen är och dels kan alla missa något. Ju mer digitaliserat flödet blir ju säkrare blir det.

Vi bedömer att den sammantagna risken avseende våra tjänster och produkter är normal till hög samt att sannolikheten för att de kan bli utnyttjade för penningtvätt och finansiering av terrorism är normal till hög.

Våra rutiner för hur vi hanterar och motverkar penningtvätt framgår av dokumentet "Riktlinjer och rutiner för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism".

3. Analys av byråns kunder

Kundtyper (företagsformer) och branscher

Byråns kundtyper (företagsformer) och deras branscher är beskrivna och analyserade i avsnitt 4 nedan.

Kundernas geografiska områden

kundernas geografiska områden är beskrivna och analyserade i avsnitt 5 nedan.



Kundernas storlek

Omsättning	Andel
0-1 Mkr	42%
1-3 Mkr	25%
3-10 Mkr	20%
> 10 Mkr	13%
	<u>100%</u>

Huvuddelen av byråns kundstock, ca 75%, består av bolag med omsättning under 3 Mkr. Ca 20% av kunderna har omsättning mellan 3-10 Mkr, och ca 15% av kunderna har en omsättning större än 10 Mkr.

Koncerner

38% av kundbolagen ingår i en koncern. Av dessa är det två bolag som har utländska moderbolag (Danmark och USA) och fyra bolag som har utländska dotterbolag (2*Danmark, Norge och Spanien).

En koncern är över gränsen för koncernredovisning, och en annan koncern kommer att gå över gränsen om ett par år.

Privatpersoner

Byrån gör endast deklarationer för ägare till något bolag, och då i huvudsak K10-bilagan som hör till aktiebolaget. Det är två anledningar till att byrån inte generellt gör privatdeklarationer. Dels skulle det innebära en extrem säsongsbelastning på våren, och dels så är det troligen komplicerade deklarationer om inte privatpersonen klarar det själv.

Verkliga huvudmän / PEP / RCA / Sanktioner

Adderat köper KYC-data från Pliance AB. Via API hämtas varje natt data som läggs in på Adderats internsidor. Pliance köper i sin tur data från en leverantör som i sin tur hämtar från källorna, exempelvis Bolagsverket. Uppgifter om PEP / RCA / sanktioner kommer via Pliance från Bogard. Bogard definierar vem som är PEP / RCA eller ej. (Det finns endast ett fåtal PEP/RCA i Sverige. Det är inte någon som känner sig viktig eller sitter i skolstyrelsen. Att fråga kunderna riskerar ge fel svar.)

Verkliga huvudmän: Hämtas via Pliance. Om det inte finns en rapporterad verklig huvudman, anges en alternativ huvudman som i första hand är styrelseordförande och i andra hand VD. Om huvudman därefter saknas måste det utredas. Bland kundbolagen finns det fyra bolag med utländska verkliga huvudmän (2*Danmark, Holland och Polen).

PEP / RCA / Sanktioner: Adderat har inga bolag med PEP- eller RCA-personer. Inga bolag eller personer finns på sanktionslistor.

Vi bedömer att den sammantagna risken avseende våra kunder är normal. Vi bedömer sannolikheten att byrån utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism som normal.

Om vi analyserar kundstocken från fel ände så vill vi inte att den sammantagna risken hos kunderna ska vara mer än normal. Detta beroende på att byrån väljer sina kunder, och vi vill sova gott om natten. Huvuddelen av kunderna är mindre tjänsteföretag med låg till normal risk. Sedan har byrån även några större byggföretag som p.g.a. att bygg är en riskbransch gör att den gemensamma risknivån på byrån kundstock höjs till normal.



Vi hanterar och motverkar dessa risker i vår kundkännedomsprocess i enlighet med dokumentet "Riktlinjer och rutiner för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism".

4. Identifiering av kundtyper

4.1 Kundtyper (företagsformer) och branscher

Bolagsform	Andel
Aktiebolag	87%
Enskilda firmor	4%
Ekonomiska föreningar	2%
Studentkårer	2%
Stiftelser	2%
Bostadsrättsföreningar	1%
Ideella föreningar	1%
Kommanditbolag	1%
Samfälligheter	1%
	<u>100%</u>

Byrån vill i första hand arbeta med aktiebolag. Detta beroende på att vi vill vara duktiga på det vi gör. Vi utbildar inte alla medarbetare på olika typer av företagsformer, utan begränsar oss till aktiebolag. Sedan 2022 tackar vi nej till enskilda firmor – som inte vill ombilda till aktiebolag.

Byrån har tre förskolor som kunder (två ekonomiska föreningar och en ideell förening). Det är ett bra och seriöst kundsegment, som vi kommer att fortsätta med.

Byrån har två bostadsrättsföreningar som kunder. Det är generellt ett bra och seriöst kundsegment. Dock finns det en stor risk med lägenhetsförteckningen, som kan ge stora skadestånd om det blir fel med pantbrev. Vi har hittills låtit föreningarna sköta registren själva. Om vi ska satsa på bostadsrättsföreningar måste vi investera i programvara som kan hantera registren. Om några år kommer troligen registren att hanteras av Lantmäteriet. Det kommer även minska risken för penningtvätt eftersom det i dagsläget dröjer innan Skatteverket märker om något är fel.

Vidare har byrån ett mindre antal ideella föreningar etc. Dessa är gamla kunder och/eller har kommit in via aktiebolagen. Exempelvis har vi en branschorganisation som kommer av att ägaren i ett aktiebolag blev ordförande i branschorganisationen och behövde hjälp med redovisningen.

Vissa typer av företagsformer tar vi inte in:

- Filialer till Ltd-bolag tar vi inte in. Det är svårt att kontrollera moderbolaget. Och något är generellt konstigt att man har en företagsform som kan ge skattefördelar. (Har minskat sedan aktiekapitalet sänkts från 100.000 kr.)
- Insamlingsstiftelser tar vi inte in. Uppenbart stor risk för penningtvätt.

Bransch	Andel
Juridik, Ekonomi & Konsulttjänster	14%
Fastighetsverksamhet	13%
Data, It & Telekommunikation	10%



Teknisk Konsultverksamhet	10%
Utbildning, Forskning & Utveckling	6%
Holdingverksamhet i icke-finansiella koncerner	6%
Bygg-, Design- & Inredningsverksamhet	6%
Avlopp, Avfall, El & Vatten	5%
Detaljhandel	5%
Företagstjänster	4%
Övriga Konsumenttjänster	4%
Hälsa & Sjukvård	3%
Bank, Finans & Försäkring	2%
Förskoleutbildning	2%
Reklam, Pr & Marknadsundersökning	1%
Media	1%
Hotell & Restaurang	1%
Tillverkning & Industri	1%
Partihandel	1%
Kultur, Nöje & Fritid	1%
Resebyrå & Turism	1%
Uthyrning & Leasing	1%
Reparation & Installation	1%
Bransch-, Arbetsgivar- & Yrkesorg.	1%
	<u>100%</u>

Byrån har ingen speciell inriktning av branscher. Vi har inte aktivt marknadsfört oss mot någon speciell bransch. De flesta kunder har kommit in genom rekommendationer av någon annan kund. Det har medfört att det finns en ganska stor spridning i olika branscher.

Byrån har flest kunder som någon form av konsultbransch. Dessa bedömer vi ge låg till normal risk för att byrån utnyttjas.

Byrån har ganska många kunder inom byggbranschen. Även om byggbranschen generellt har en varningsflagg så bedömer vi att det är i den lägre delen av skalan. Detta då fackförbund m.fl. arbetar för att hålla bort svart arbetskraft, exempelvis genom ID06-inpasseringskontroller. Byrån bedömer att våra kunder inom byggbranschen är seriösa, men att risken för att byrån utnyttjas får sättas på normal till hög nivå.

Byrån har tre kunder inom restaurang- eller butiksbransch med kontanthandel. Dessa har dock få kontantbetalningar; nästan allt betalas med kort. Vidare har byrån en kund som är en läkarmottagning, vilken måste kunna ta emot kontanter då en del av deras äldre patienter inte klarar av att betala patientavgiften med kort.

Vissa branscher har vi inte några kunder i eller endast få kunder och då med seriösa företagare. Det är dels branscher som kräver specialkompetens, t.ex. lantbruk, och dels branscher som generellt har varningsflagg. Branscherna med varningsflagg tar byrån inte alls in kunder från, alternativt så måste det vara ett större seriöst bolag. Det gäller bolag inom de generella riskbranscherna:

- Städ
- Flytt



- Transport
- Frisörer
- Taxi
- Restauranger
- Butiker
- Torghandel
- Frisörer
- Bygg (Som vi som ovan bedömer är i lägre delen av riskskalan.)

4.2 Kundtyper (företagsformer) och branscher med högre risk

Kunder med utländska huvudmän, eller personer i politiskt utsatt ställning

Som det angivits ovan i avsnitt 3, finns det bland kundbolagen fyra bolag med utländska verkliga huvudmän (2*Danmark, Holland och Polen).

Byrån har inga bolag med PEP- eller RCA-personer. Inga bolag eller personer finns på sanktionslistor.

Kunder i en företagsform som innebär förhöjd risk

Som angivits ovan i avsnitt 4.1 bedömer byrån att det inte finns några kunder i någon bolagsform som skulle utgöra förhöjd risk.

Kunder i en bransch som innebär förhöjd risk

Som angivits ovan i avsnitt 4.1 bedömer byrån de kunder vi har i generella riskbranscher (bygg, restaurang och butiker) är seriösa. Men att risken för att byrån utnyttjas får sättas på normal till hög nivå.

Byrån har inte identifierat någon kund som själv är skyldig att följa penningtvättsregelverket. Det finns en kund som handlar med vintage-möbler. De säljer ibland något konstföremål, men har vid förfrågan angett att det varit på max 5.000 kr.

Vi bedömer att den sammantagna risken avseende identifierade kundtyper är normal. Vi bedömer sannolikheten att byrån utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism som normal.

Bedömningen av risknivån till normal baseras i grunden på att vilka kunder byrån har i olika företagsformer och branscher är något byrån aktivt väljer när ny kund tas in. Byrån har sedan ca tio år tillbaka arbetat med penningtvättsrutiner, och den mest grundläggande / enklaste delen är att välja bort kunder från riskbranscher. Byrån har dock några (seriösa) kunder i några riskbranscher, men totalt bedömer vi att risken att byrån utnyttjas är normal.

Vi hanterar och motverkar dessa risker i vår kundkännedomsprocess i enlighet med dokumentet "Riktlinjer och rutiner för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism".

5. Identifiering av kundernas geografiska områden

5.1 Geografiska områden

Kundernas kontor	Andel
Malmö / Lund / Skåne	92%



Stockholm	4%
Göteborg	3%
Spanien	1%
USA	1%
	<u>100%</u>

Bolaget som har kontor i USA är ett enmansföretag, som fått anställning i USA. Bolaget är vilande tills han återvänder till Sverige. Bolaget som har kontor i Spanien är ett enmansföretag, som dels arbetar via ett dotterbolag mot Sverige och dels arbetar med kapitalplaceringar inom sin svenska kapitalförsäkring.

Kunderna i Göteborg är främst rester från när byrån hade ett kontor i Göteborg. Kunderna i Stockholm har kommit via kunder i Skåne.

Huvuddelen av kunderna befinner sig alltså i Malmö/Lund-området. Även om digitaliseringen gör att det säkert går att ha kunder var som helst så vill kunderna helst ha en lokal redovisningsbyrå för att kunna ha ett rådgivningsmöte.

5.2 Geografiska områden med högre risk

Kunder med verksamhet utomlands	Antal
Verksamhet drivs utanför EEC	5
...varav i högriskländer	1
Verksamhet drivs inom EES	2
Verksamhet drivs i utsatta områden i Sverige	0

Tabellen ovan avser kunder som har större försäljningar och/eller inköp från utlandet. Bolag med mindre utländska kontakter har inte tagits med – nästan alla bolag har en leverantörsfaktura från Irland för Microsoft, Apple e.d.

Byrån har en kund som tidigare hade programmerare i Ryssland, vilket är ett högriskland. Bolaget har dock numera inga programmerare kvar i Ryssland då de lämnat landet p.g.a. kriget i Ukraina. Bolaget har även tagit bort kopplingar med Ryssland p.g.a. sanktioner. En av delägarna är rysk medborgare som håller på att söka tillstånd att flytta till Sverige. En av deras underkonsulter är dock från Bolivia, vilket är ett högriskland.

Vi bedömer att den sammantagna risken avseende kundernas identifierade geografiska områden är normal till hög. Vi bedömer sannolikheten att byrån utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism som normal till hög.

Huvuddelen av byråns kunder har all sin verksamhet i Sverige. Några kunder har verksamhet inom EU/EES, och några importerar varor från Kina. Handel inom Sverige bedömer vi vara på normal nivå då det går att kontrollera kunder och leverantörer vid behov. Handel utanför Sverige bedömer vi vara på en hög nivå då det är svårare/svårt att kontrollera kunder och leverantörer vid behov.

Vi hanterar och motverkar dessa risker i vår kundkännedomsprocess i enlighet med dokumentet "Riktlinjer och rutiner för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism".



6. Identifiering av distributionskanaler

6.1 Distributionskanaler



Adderats arbetsflöde är digitaliserat. Arbetsflödet följer tre steg:

1. Digitala pärmen (Adderats internsidor. Kunden laddar upp eller mejlar in underlag. Kundens leverantörer kan även mejla in fakturor direkt. I några fall scannar Adderat fortfarande in pappersunderlag. Bokföringsunderlag exporteras till Fortnox.)
2. Bokföring och löner (Fortnox och Visma Lön. Bokföringen utförs i Fortnox. I några undantagsfall använder kunden Visma. Löner görs i första hand i Visma Lön och i andra hand i Fortnox Lön.)
3. Rapporter (Adderats internsidor. Bokföringsverifikaten exporteras från Fortnox med sie-fil tillbaka till Adderats internsidor. Där görs bokslutsbilagor/avstämning av månadsrapporter och bokslut.)

Pandemin har accelererat den digitala utvecklingen. Huvuddelen av kundernas material kommer in digitalt till byrån nu. Några få kunder skickar pappersunderlag med post eller kommer in med pappersunderlag till kontoret.

Pandemin har även visat att digitala möten fungerar lika bra som fysiska möten. Dock har antal halvårs- och bokslutsmöten minskat sedan innan pandemin. Nu när pandemin (förhoppningsvis) är över behöver byrån återuppta mer möten med kunderna – främst ur rådgivningssynpunkt.

Större kunder utför byrå ofta veckovisa betalningsuppdrag för. Med dessa kunder sker det en naturligt hög kontakt.

6.2 Distributionskanaler med högre risk

Vi har identifierat följande risker i våra distributionskanaler:

Kunder på distans som byrån sällan träffar personligen. (Se ovan i avsnitt 5.1. Byrån har några kunder med kontor i Göteborg, Stockholm och i utlandet.)

Kunder där byrån endast utför lönehantering. Lönehantering har många specialregler kring skatt och kollektivavtal. Därför är det vanligt att även större bolag tar extern hjälp med sin lönehantering. Dessa bolag vill av naturliga orsaker inte dela ut sin bokföring till byrån, vilket betyder att vi inte har samma kontroll på bolaget som på helhetsuppdrag. Det finns dock risk att något bolag utnyttjar möjligheten att fiffla med osanna fakturor etc. i bokföringen och svarta löner.

Större kunder där byrån endast gör en del av bokföringsprocessen och av praktiska orsaker inte kan kontrollera hela bokföringen. Exempelvis utför byrån hantering av leverantörsfakturor för ett större bolag.

Vi bedömer att den sammantagna risken avseende identifierade distributionskanaler är normal. Vi bedömer sannolikheten att byrån utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism som normal.



Det är risk att kunder ser en möjlighet med att utnyttja byrån då vi inte träffar kunder öga mot öga som förr i tiden. Det är även risk att byrån utnyttjas med sitt namn för att göra en del av processen och att bolaget döljer skumma handlingar. Detta gör att sannolikheten för byrån att utnyttjas höjs. Men å andra sidan ger digital hantering möjlighet till automatiska kontroller, vilket bör avskräcka. Sammantaget bedömer byrån att risken att våra distributionskanaler utnyttjas som normal.

Vi hanterar och motverkar dessa risker i vår kundkännedomsprocess i enlighet med dokumentet "Riktlinjer och rutiner för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism".

7. Identifiering av transaktioner i kunduppgifterna

Byrån gör i huvudsak tre sorters kontroller för att upptäcka avvikande aktiviteter i kunduppgifterna:

- Rimlighetsbedömningar dels vid löpande bokföring och dels vid arbete med rapporter.
- Analys av 12-månaders-resultatrapport från Fortnox. Fortnox har en rapport där man får fram resultatrapporter med månaderna bredvid varandra. På samma rad ser man då hur ett kostnadskonto, exempelvis hyra, varierar månad från månad. För vissa konton, exempelvis hyra, ska det vara exakt samma belopp varje månad. Om beloppet saknas eller avviker är något fel och måste analyseras. För andra konton där belopp varierar, exempelvis övriga konsulttjänster, behöver man analysera större avvikelser.
- "Minirevisioner" görs på de flesta boksluten. D.v.s. en rutinerad kollega går igenom bokslutet innan det skickas till revisor alternativt skickas för påskrift.

7.1 Transaktioner med högre risk

Transaktioner som generellt kan innebära en förhöjd risk, respektive hur det är på byrån :

- *Kontanta transaktioner.* Kontanthantering har markant minskat. Byrån har få kunder med kassahantering och det normala är att betalning sker med kort.
- *Transaktioner som underlättar anonymitet, exempelvis genom postväxel eller virtuella betalningsmedel.* Byrån vill inte ha kunder som använder virtuella betalningsmedel. Förutom penningtvättsrisk är det en skatteteknisk mardröm. På senare tid har användning av webbaserade betallosningar ökat, exempelvis Klarna och utländska Stripe. Det är en betalform som kommer att öka mer då det är lätt att programmera en kassa till dessa betallosningar. Klarna används av många och även några av byråns kunder. Klarna är en registrerad som en svensk bank, och bedöms ha låg risk. Vissa kunder använder utländska betallosningar som Stripe. Dessa är inte lika lätta att följa, och det finns risk att det inte går att följa hela betalkedjan. Byrån har ett par kunder som använder Stripe, men dock för mindre belopp/transaktioner.
- *Uttag och insättningar som avviker från kundens vanliga transaktionsmönster.* På byrån kontrolleras detta som beskrivits i avsnitt 7.1.
- *Pengar och tillgångar flyttas till länder eller utländska bolagskonstruktioner där insynen är begränsad.* Byrån har en kund som avslutat leverantörer från Ryssland, men har kvar en leverantör från Bolivia. Avser inköp av programmeringstjänster.

Vi bedömer att den sammantagna risken avseende identifierade transaktioner i kunduppgifterna är hög. Vi bedömer sannolikheten för att byrån utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism som hög.

Även om byrån har rutiner för att kontrollera avvikande transaktioner så finns det en ganska hög sannolikhet att byrån kan utnyttjas. Det beror på att:



- Rimlighetsbedömningar kräver erfarenhet. Hälften av byråns ekonomer är erfarna och hälften är mer juniora. Det medför att varningsklockor inte alltid ringer hos alla ekonomer.
- Vid kontroll av avvikelser letar vi efter större och enstaka transaktioner. Om bolaget har skumma transaktioner av mindre belopp kan dessa falla under radarn. Likaså om en leverantör har kommit in som regelbunden normal leverantör så blir dessa transaktioner inte avvikande.

Bästa sättet att på sikt öka identifieringen av avvikande transaktioner är att programmera / använda program för att automatiskt kontrollera bokföringen. Men i dagsläget måste vi göra bedömningen att det är hög risk att byrån kan utnyttjas.

Vi hanterar och motverkar dessa risker i kunduppdragen i enlighet med dokumentet "Riktlinjer och rutiner för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism".

8. Sammanvägd bedömning av verksamhetens risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism

Med utgångspunkt i ovan genomförda riskanalyser är vår sammanvägda bedömning att verksamheten, i ett helhetsperspektiv, är förknippad med normal till hög risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Tjänster/produkter		Riskfaktorer			
Tjänster/produkter	Riskenivå tjänster	Kundtyper	Kundernas geografiska områden	Distributionskanaler	Transaktioner i kunduppdragen
		N	N/H	N	H
Löpande bokföring	H	H	H	H	H
Kvitton	N	N	N	N	H
Kundreskontra	N	N	N	N	H
Leverantörsreskontra	H	H	H	H	H
Avstämning och rapporter	N	N	N	N	H
Löneadministration	N	N	N	N	H
Betalningsuppdrag	H	H	H	H	H
Skatteredovisning	N	N	N	N	H
Bokslut, årsbokslut/årsredovisning	N	N	N	N	H
Deklaration	N	N	N	N	H
Bostadsrättsföreningar	N	N	N	N	H
Kundens räkenskapsinformation	L	N	N	N	N
Övrigt: Insourcing ute hos kund	N	N	N	N	H
Ad hoc: Registrering av bolag	N	N	N	N	H
Ad hoc: Likvidering av bolag	N	N	N	N	H

Byråns analyserade tjänster i avsnitt 2 i relation till de analyserade riskfaktorerna i avsnitten 4-7 är sammanvägt i tabellen ovan. Risknivåerna utgår ifrån de olika tjänsterna, men om någon riskfaktor är högre så höjer det risknivån.

Byrån bedömer att huvuddelen av byråns tjänster i relation till riskfaktorerna kundtyper, kundernas geografiska områden och distributionskanaler ligger på en normal risknivå. Dock höjs risknivån till



hög kring transaktioner i kunduppgifterna för samtliga tjänster. (Utom för tjänsten kundernas räkenskapsinformation som går upp på en normal nivå.)

Byrån bedömer dock att för tjänsterna löpande bokföring, leverantörsreskontra och betalningsuppgifter är risknivån hög.

Det som byrån på sikt behöver jobba med för att sänka den sammanvägda risknivån är:

- **Underlag som kommer in till byrån:** Dessa behöver digitalt kontrolleras och kvalitetssäkras för att minska risken för osanna underlag. Det behövs även ökad utbildning av ekonomerna för att identifiera osanna underlag.
- **Avvikelseanalyser:** Rullande 12-månaderppporter behöver analyseras digitalt för att hitta avvikelser. Vidare behöver vissa balansposter, t.ex. inventarier, dubbelattesteras och analyseras digitalt i samband med månadsbokslut. Det behövs även ökad utbildning av ekonomerna avvikelseanalyser.

9. Signering av styrelsens ledamöter

Enligt digital underskrift



SIGNERAT DOKUMENT



REF:6311d88b-6170-42c3-920e-f004ff176ab1

Lars Isaksson

2022-11-27 23:56 ID: o58v7k-3-ed6fc9-6b712b-8a26c5



REF:6497dd36-3b00-4af8-b218-c1e8e23e85af

Sabina Thorgren

2022-11-28 05:09 ID: 14omc5c-3-1841ef-65f2fc-160de7

