

Hvidvaskpolitik

Ver. 2

Indhold

1. Baggrund
2. Hvidsvasklovens §7
3. Procedure ved nye kunder
4. Opbevaring
5. Risikovurdering
6. Løbende risikovurdering

1. Baggrund

Grønbech Revision er en virksomhed som tilbyder ydelser indenfor bogføring og regnskab. Virksomheden er startet 9. november 2020. Vi opretter ikke nye virksomheder eller ændrer i eksisterende, her henviser vi til revisor.

2. Hvidvasklovens §7

Virksomheder og personer omfattet af denne lov skal identificere og vurdere risikoen for, at virksomheden eller personen kan blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Risikovurderingen skal foretages med udgangspunkt i virksomhedens eller personens forretningsmodel og omfatte vurderingen af risikofaktorer, der er forbundet med kunder, produkter, tjenesteydelser og transaktioner samt leveringskanaler og lande eller geografiske områder, hvor forretningsaktiviteterne udøves. Risikovurderingen skal dokumenteres og løbende opdateres.

3. Procedure ved nye kunder

Når en ny kunde henvender og ønsker hjælp til bogføring, **skal** vi have flg. Oplysninger:

- CVR.nr.
- Navn på ejer
- Adresse
- Tlf.nr
- Mailadresse
- Navn på revisor

Herefter spørges der ind til virksomheden, hvad de sælger, hvilket bogføringsprogram der bruges, hvem der hidtil har stået for bogføring og om der er styr på bogholderiet.

Herefter tjekkes cvr.dk for at afstemme de oplysninger ny kunde har afgivet. Herunder tjekkes reelle og legale ejere.

Vi udfører herefter KYC kontrol jf. Hvidvasklovens §7 og til dette bruger vi Visma Creditro.

Vi udarbejder en samarbejdsaftale mellem os og kunden som indeholder:

1. Parterne
2. Opgaven
3. Ikrafttrædelse
4. Arbejdes udførelse
5. Kvalitet
6. Opbevaring
7. Ferie
8. Sygdom
9. Pris
10. Persondata og hvidvask

11. Tavshedspligt
12. Ophævelse
13. Aftalens varighed og opsigelse
14. Tvister
15. Bilag

Samarbejdsaftalen laves i to eksemplarer som signeres med MitID.

4. Opbevaring

Grønbech Revision opbevarer alle modtagne oplysninger på kunden i Visma Creditro. Grønbech Revision opbevarer alle notater og undersøgelser af kunden 5 år efter samarbejdsophør.

5. Risikovurdering

Ved alle henvendelser fra nye kunder laver vi en risikovurdering af kunden også kaldet KYC kontrol jf. Hvidvasklovens §7.

Allerede ved henvendelse og før evt. samarbejde beder vi om adgang til kundens bogføringsprogram for at danne os et overblik over bogføring, ind- og udbetalinger samt en generel gennemgang for vurdering om der er styr på bogholderiet.

Herefter laves selve risikovurderingen i Visma Creditro.

6. Løbende risikovurdering

Gennem hele samarbejdet noterer vi alt ned omkring kunden. Vi bruger sund fornuft og spørger ind til de ting vi støder på. Vi er hele tiden opmærksom på om den risikovurdering, der er lavet fra start, ændrer sig.

Vi gennemfører som minimum KYC-kontrol på kunden 1 gang årligt.