

## **Handlingsplan for de kommende års indsats på regnskab-, revision- og selskabsområdet**

Det skal være enkelt og let at etablere og drive virksomhed i Danmark. Verdensbanken har i en ny rapport peget på, at erhvervs klimaet i Danmark er blandt verdens bedste, og at Danmark er det land i Europa, hvor vilkårene for at drive virksomhed er bedst. Regeringen ønsker fortsat at sikre Europas bedste vækstvilkår og har bl.a. derfor med Aftale om en vækstpakke 2014 fastsat en målsætning om, at de erhvervsøkonomiske byrder skal reduceres med mindst 2 mia. kr. netto i 2020. Samtidig er det afgørende, at tilliden til danske virksomheders ledelse og økonomi fortsat er høj, hvilket kræver et godt og effektivt tilsyn og åbenhed om virksomhedernes forhold.

Når man skaber gode og attraktive erhvervsvilkår, er der desværre et mindretal, som forsøger at udnytte og omgå reglerne til at begå skattesnyd og økonomisk svindel. Udfordringen er på den ene side at sætte ind over for svindlerne, uden på den anden side at ødelægge de gode vækstvilkår for det store flertal af lovlige virksomheder.

Særligt reglerne på regnskabs-, revisions- og selskabsområdet fylder meget i virksomhedernes dagligdag, da de for mange virksomheder opleves som komplekse og vanskelige at håndtere i praksis. Samtidig har reglerne på disse områder stor betydning for myndighedernes muligheder for at bekæmpe skattesnyd, hvidvask og anden økonomisk kriminalitet.

På den baggrund har erhvervs- & vækstministeren bedt Erhvervsstyrelsen fremlægge en handlingsplan, som skal sætte en retning for de kommende års indsats med at reducere virksomhedernes erhvervsøkonomiske byrder og øge kvaliteten og regelefterlevelsen inden for revision, regnskab, hvidvask og selskabsregistreringer. Handlingsplanen følger således op på de initiativer, som regeringen blandt andet har lanceret med Aftale om en vækstpakke 2014, Finanslovsaftalen for 2015 og den politiske aftale om en styrket indsats mod skattely på erhvervsområdet (Skattelypakken), som regeringen indgik med V, DF, SF, EL, og K i december 2014.

Formålet med initiativerne er at understøtte målsætningerne om, at:

- Det er nemt at registrere sig som virksomhed – og samtidig skal der være åbenhed om ejerforhold
- Det skal være nemmere at indberette regnskaber og andre virksomhedsoplysninger – og samtidig skal risikobaseret kontrol sikre retvisende oplysninger og mindske incitamentet til at snyde
- Regnskaber skal have højere kvalitet – og samtidig skal digitale løsninger gøre det nemt at opfylde lovkrav
- Revision skal sikre øget tillid til regnskaber – og samtidig skal risikobaseret tilsyn fokusere på væsentlige mangler

Også internationalt og i EU er der fokus på at gøre det enkelt at drive virksomhed samtidig med, at der gennem målrettet tilsyn og kontrol sættes effektivt ind mod systematisk misbrug. Handlingsplanens initiativer tager derfor afsæt i de nye direktiver på regnskabs- og revisionsområdet, samt det kommende 4. hvidvaskdirektiv, som i øjeblikket er under forhandling i EU.

Samtidig skal EU-reglerne på området bibringe merværdi for danske virksomheder i form af nemmere adgang til det indre marked på tværs af grænserne. Det er dog samtidig vigtigt, at forskellige nationale traditioner for selskabsstruktur kan opretholdes i et smidigt og fleksibelt system. Reguleringen bør ikke baseres på ”one-size-fits-all”, som det fx er set i forslaget til et revideret aktionærrettighedsdirektiv. Samtidig er det centralt, at kontrollen med fx hvidvask og skattetækning kan opretholdes uanset hvilken selskabsform, der anvendes i Danmark.

Erhvervsstyrelsen er optaget af at sikre en højere kvalitet og øget tillid på regnskabs- og revisionsområdet. Revisortilsynets kvalitetskontrol og Erhvervsstyrelsens årlige evaluering af fejl i regnskaber har vist, at der fortsat er mange fejl og mangler i både regnskaber og i revisors arbejde. Med denne handlingsplan bygges videre på de tiltag, som branchen og Erhvervsstyrelsen allerede har taget for at sikre en generel forbedring af kvaliteten i revision og regnskab.

Fakta på regnskabs-, revisions- og selskabsområdet.

- Årligt foretages over 100.000 selskabsregistreringer i Erhvervsstyrelsens digitale selvbetjeningssystem og over 90.000 registreringer af nye ledelsesmedlemmer
- Erhvervsstyrelsen modtager årligt omkring 220.000 årsrapporter fra virksomheder
- Heraf har ca. 120.000 mulighed for at fravælge revision
- Ca. 50.000 fravalgte i 2012 revision
- Der er årligt fejl i ca. hvert tredje regnskab hos de mindste virksomheder, såvel reviderede som ikke-reviderede (dog forekommer visse typer af fejl hyppigere i ikke-reviderede regnskaber)
- Der er ulovlige aktionærlån i op til 10.000 af virksomhederne
- Revisor tager forbehold i omkring 6.000 af de reviderede årsrapporter for 2012 og giver ca. 44.000 supplerende oplysninger
- Ca. en tredjedel af de kontrollerede revisionsvirksomheder og ca. en femtedel af de kontrollerede revisorer har årligt fået sanktion inden for de seneste år
- Antallet af sager, der indbringes for Revisornævnet, er i perioden 2009 – 2012 steget med 42 %
- En gennemgang af Erhvervsstyrelsens tilsynsbesøg i 2013 viser, at der i 2/3 af tilfældene var mangler i forhold til hvidvasklovgivningen, der medførte påbud, og at der i mere end halvdelen af tilfældene var tale om mangler, der førte til politianmeldelse

Udvikling og udbredelse af nye digitale løsninger vil hjælpe til fremadrettet at reducere omkostninger for erhvervslivet, fx ved at gøre det lettere at udarbejde og indberette regnskaber. Derudover kan digitale løsninger bruges til effektivt at forebygge fejl og lovovertrædelser. De nye digitale muligheder betyder samtidig, at myndighederne i højere grad får mulighed for at tilrettelægge en risikobaseret kontrolindsats, så man målrettet kan gå efter de virksomheder, der bevidst forsøger at omgå reglerne, og undgå at bebyrde lovlydige erhvervsdrivende med unødvendig kontrol.

Et andet væsentligt redskab i bekæmpelsen af skatteunddragelse, svindel og hvidvask er øget åbenhed omkring danske virksomheders ejerforhold, således at de, der ønsker at omgå reglerne, ikke længere kan skjule sig for offentligheden og myndigheder bag deres selskaber. Regeringen har derfor via Skattelypakken taget en række målrettede, konkrete initiativer omkring øget åbenhed om ejerforhold og øget kontrolindsats, så myndighederne kan spore og fange svindlerne mere effektivt og derigennem mindske systematisk svindel og organiseret misbrug.

Handlingsplanen er inddelt i 4 overordnede målsætninger og omfatter i alt 19 konkrete initiativer. Erhvervsstyrelsen vil derudover løbende vurdere behovet for at igangsætte yderligere initiativer.

<b>1. Nemt at drive virksomhed - udnyttelse af digitale muligheder</b>
1.1 Ændring af årsregnskabsloven
1.2 Digital vejledning til regnskabsafleggelse
1.3 Adgang til regnskabsdata og nye forretningsmuligheder
1.4 Analyse af mulighederne for udvikling af digitale regnskaber
1.5 Evaluering af revisionspligten
<b>2. Tillid til virksomhedernes regnskaber</b>
2.1 Ændring af revisorloven
2.2 Årsagsanalyse vedrørende fejl ved revision - små revisionsvirksomheder
2.3 Analyse af revisors forskellige roller
2.4 Et velfungerende revisionsmarked
<b>3. Øget åbenhed om virksomheders ejerskab</b>
3.1 Øget gennemsigtighed vedrørende ejerforhold
3.2 Øget åbenhed om reelle ejere
3.3 Digital selskabsregistrering
3.4 Skærpede regler for ihændehaveraktier
3.5 Tredje fase i modernisering af selskabslovgivningen (lov om visse erhvervsdrivende virksomheder)
3.6 Evaluering af indførelsen af Iværksætterselskaber (IVS)
<b>4. Styrket kontrol af virksomheder, som ikke efterlever reglerne</b>
4.1 Styrket opfølgning på revisorforbehold
4.2 Styrket indsats overfor ulovlige aktionærlån
4.3 Modtagekontrol af regnskaber
4.4 Styrket hvidvasktilsyn – flere kontroller og uanmeldte kontrolbesøg
4.5 Ny kontrolstrategi på revisorområdet

## **I. Nemt at drive virksomhed - udnyttelse af digitale muligheder**

Det skal være nemt at drive virksomhed i Danmark. Regeringen har derfor fastsat en målsætning om at reducere de erhvervsøkonomiske byrder med 2 mia. kr. netto i 2020. Samtidig ønsker regeringen at indfri potentialet ved brug af digitale løsninger, fx ved at give virksomheder mulighed for at udvikle nye produkter og services gennem frigivelse af data. Samtidig kan digitaliseringen udnyttes til effektivt at forebygge fejl og effektivisere kontrollen med lovovertrædelser gennem automatiske kontroller og udsøgninger. Det kan fx være ved at indbygge vejledning i indberetningsløsningerne og derved gøre det lettere for virksomhederne at indberette deres regnskaber. Nem adgang til regnskabsdata vil samtidig øge virksomhedernes incitament til at sikre en høj kvalitet af regnskaberne.

### 1.1 Ændring af årsregnskabsloven

I dag oplever særligt små virksomheder, at regnskabsreglerne kan være svære at forstå, og ikke altid er målrettede i forhold til små virksomheder, fordi reglerne tager højde for mere komplekse virksomhedsforhold. Regulering som er vanskelig at forstå, eller som ikke er målrettet virksomhedens størrelse, er også vanskelig at overholde. En ny undersøgelse<sup>1</sup> peger på, at dette er en direkte årsag til, at der opstår fejl og mangler i regnskaberne. Derfor har erhvervs- og vækstministeren i januar 2015 fremsat forslag til ændring af årsregnskabsloven. Forslagets formål er bl.a. at stille færre oplysningskrav til især små virksomheder, hvor oplysningerne ikke er nødvendige, og derved gøre det lettere for små virksomheder at overholde reglerne og samtidig lette de administrative byrder.

### 1.2 Digital vejledning til regnskabsafleggelse

Nogle virksomheder oplever, at de digitale løsninger til indberetning af regnskaber ikke er brugervenlige nok. Hvis digitale løsninger skal være en hjælp for virksomhederne, er det afgørende, at de opleves som brugervenlige. Erhvervsstyrelsen vil derfor gå i dialog med brugerne at gøre systemerne mere brugervenlige.

Konkret vil der i den digitale indberetningsløsning til regnskaber blive indbygget en ny vejledningsfunktion, hvor brugeren bliver mødt med meddelelser, når denne potentielt er ved at lave en fejl. Det kan eksempelvis være manglende afskrivninger til trods for, at virksomheden ejer ejendomme. Vejledningsfunktionen egner sig til de mange fejltyper, som kræver en grad af skøn, og som kan være svære for især små virksomheder at forholde sig til. Det vil hjælpe brugerne, at de, mens de indberetter, bliver mødt med hjælpe-spørgsmål og forslag, når de indberetter noget, der afviger fra normalen. I så fald kan de nå at ændre indberetningen med det samme. Initiativet vil gøre det nemmere at indberette regnskaber og løfte den generelle kvalitet af virksomhedernes regnskaber.

---

<sup>1</sup> Årsager til fejl i årsrapporter - Kortlægningsanalyse udarbejdet af DAMVAD for Erhvervsstyrelsen

### 1.3 Adgang til regnskabsdata og nye forretningsmuligheder

Som led i ”Aftale om vækstpakke juni 2014” er det besluttet, at gøre regnskabsdata gratis. Initiativet forventes at skabe et marked, hvor regnskabsdata udnyttes til nye produkter og services. Det kan fx være værktøjer som benchmark analyser, hvor virksomhederne i højere grad vil kunne se værdien af deres regnskaber og kan bruge dem til forretningsudvikling, fx ved at virksomledere nu med få klik kan få en analyse af egen virksomheds styrker og svagheder i forhold til den øvrige branche.

Nem adgang til regnskabsdata vil samtidig øge virksomhedernes incitament til at sikre en høj kvalitet af regnskaberne, da den øgede anvendelse af regnskaber fra leverandører, kunder og andre interessenter vil medføre mere gennemsigtighed omkring fejl og mangler. Initiativet forventes endvidere at få flere virksomheder til at tjekke deres kunders kreditværdighed og dermed reducere deres tab på debitorer. Endelig kan det være med til at skabe grundlag for at fremme en *best practice* ift. oplysninger om eksempelvis samfundsansvar eller det underrepræsenterede køn, idet virksomheder – og andre - nu vil få bedre mulighed for at sammenligne på tværs.

### 1.4 Analyse af mulighederne for udvikling af digitale regnskaber

Virksomhedernes omkostninger til bogføring og regnskaber skønnes samlet at udgøre over 10 mia. kr. årligt. Der skal derfor ses på, om virksomhedernes omkostninger til at udarbejde årsregnskab og skatteopgørelser kan reduceres.

Der er i ”Aftale om en vækstpakke juni 2014” taget initiativ til at gennemføre en analyse af mulighederne for udvikling af digitale regnskaber, der automatisk kobler bogføringssystemer med indberetning til myndighederne<sup>2</sup>. En digital regnskabsløsning forventes også at reducere antallet af fejl i årsregnskaber, idet de mindre virksomheders udarbejdelse af årsregnskab og skatteopgørelse automatiseres. Analysen forventes afsluttet medio 2015.

### 1.5 Analyse af mulighederne for at lemp revisionspligten

Som led i ”Aftale om en vækstpakke juni 2014” gennemføres en analyse af erfaringerne med lempelsen af revisionspligten for mindre virksomheder. Der gennemføres også en undersøgelse af hvem, der fravælger revision og hvorfor, ligesom der foretages en undersøgelse af erfaringer med lempelse af revisionspligten i en række andre EU-lande.

Der foretages endvidere en analyse af, hvilke muligheder og konsekvenser en lempelse af revisionspligten vil indebære. Analysen vil afdække:

- Potentiale for et positivt vækstbidrag
- Konsekvenser for kvaliteten af virksomhedernes årsrapporter.
- Skatte- og afgiftsmæssige konsekvenser
- Behov for tilpasning af myndighedernes tilsyn og kontrol

---

<sup>2</sup> Regeringen (juni, 2014): ”Danmark helt ud krisen”, s. 17

## 2. Tillid til virksomhedernes regnskaber

Tillid til virksomhedernes regnskaber er essentielt for at skabe vækst i Danmark. Regnskaber er centrale for at skabe gennemsigtighed på markedet og trykke handelsrelationer virksomheder imellem. Regnskaberne skal sikre, at omverdenen, fx samhandelspartnere og kreditorer har adgang til relevant information om virksomhedernes økonomiske situation. Det er fx vigtigt idet et revisende billede af virksomhedernes økonomi kan være med til at lette adgangen til finansiering for virksomhederne. Værdien af revisors påtegning forudsætter imidlertid, at der er tillid til revisors arbejde. Tilliden til både regnskaber og revisorer skal sikres via bl.a. højere grad af proportionalitet i regnskabs- og revisionsregler og en højere grad af risikobaseret kvalitetskontrol af revisorerne.

### 2.1 Ændring af revisorloven

I 2016 skal Danmark implementere et revideret EU-direktiv om lovpligtig revision af årsregnskaber og konsoliderede regnskaber. Implementeringen af direktivet vil ske gennem en ændring af revisorloven, hvilket skal sikre en bedre revisionskvalitet, øget uafhængighed og et endnu mere transparent og velfungerende revisionsmarked. Forslag til ændring af revisorloven forventes fremsat i januar 2016.

### 2.2 Årsagsanalyse vedrørende fejl ved revision - små revisionsvirksomheder

Erhvervsstyrelsen har gennemført en analyse<sup>3</sup> af årsagerne til fejl hos revisionsvirksomheder med 1-10 revisorer ansat. Disse revisionsvirksomheder har flest fejl i Revisortilsynets årlige redegørelser.

Analysen har vist, at gennemførelse af en række initiativer, som er målrettet de små revisionsvirksomheder samt tilsynssystemet for non-pie, væsentligt vil kunne reducere omfanget af fejl og mangler i revisionen. I den forbindelse skal det også sikres, at kravene til revision af små virksomheder afspejler, hvad der er rimeligt i forhold til mindre virksomheders forhold. Dette forhold indgår som led i evaluering af revisionspligten jf. afsnit 1.6. På baggrund af analysen vil følgende blive undersøgt:

- Forhåndsgodkendelse af revisionsvirksomheders kvalitetsstyringsystemer, således at tidsforbruget mindskes og at den enkelte revisionsvirksomhed kan være sikker på, at systemet indeholder det, der kræves.
- Samkøring af Erhvervsstyrelsens systemer, således at der ved indberetning af årsregnskaber automatisk vil ske en kontrol af, at den anvendte revisor og revisionsvirksomhed er godkendt i henhold til revisorloven.

---

<sup>3</sup> Erhvervsstyrelsens årsagsanalyse vedrørende fejl ved revision - En empirisk undersøgelse af årsagerne til fejl i revisors arbejde hos revisionsvirksomheder med mellem 1-10 revisorer

- Nye sanktionsmuligheder for Revisortilsynet med det formål at give de revisorer, som har viljen, en mulighed for at forbedre kvaliteten uden direkte oversendelse til Revisornævnet.
- Større differentiering af bødestørrelserne hos Revisornævnet, således at den forebyggende effekt ved fejl af særlig alvorlig karakter øges. Bødestørrelsen er forankret i en flerårig praksis.
- Mere information fra Erhvervsstyrelsen og øget dialog med revisorerne.

### 2.3 Analyse af revisors forskellige roller

For at fremme et velfungerende marked for revisionsydelser gennemføres en række analyser og undersøgelser, herunder af revisors forskellige roller som leverandør af revision, regnskabsydelser og rådgivning. Det undersøges også, hvordan den ledelsesmæssige side i virksomhederne kan forbedre revisionen, specielt revisionsudvalgenes rolle.

Især i forhold til mindre virksomheder er det vigtigt at skabe opmærksomhed om, at muligheden for fravalg af revision ikke uden videre bør føre til fravalg af revisor. Mange små virksomheder og iværksættere har vist sig at være gode til det forretningsmæssige, men at have svagheder når det gælder det administrative, herunder i forhold til bogføring og økonomistyring. Revisor kan spille en vigtig rolle som rådgiver for mindre virksomheder på en række områder, som er afgørende for at skabe effektive og ansvarlige rammer for det forretningsmæssige.

### 2.4 Et velfungerende revisionsmarked

Det er vigtigt at sikre en sund konkurrence på revisionsmarkedet, også for de store finansielle og børsnoterede virksomheder. Det er endvidere vigtigt, at virksomhederne har fokus på kvalitet i revisionen. Der vil blive udarbejdet en analyse af revisionsmarkedet for børsnoterede og finansielle virksomheder, der skal bidrage til identifikation af eventuelle behov for tiltag for at sikre et velfungerende revisionsmarked. I analysen vil indgå en undersøgelse af de børsnoterede og finansielle virksomheders revisionsudvalgs funktion og baggrund for indstilling til valg af revisor. Analysen vil indgå i grundlaget for implementeringen af det nye revisionsdirektivs krav til revision af børsnoterede og finansielle virksomheder.

## **3. Øget åbenhed om virksomheders ejerskab**

Reguleringen for selskaber bygger på den grundlæggende forudsætning, at der skal være åbenhed om selskabets forhold. Det drejer sig både om de registrerede oplysninger om selskabets ledelse, men bl.a. også om selskabernes regnskaber. Åbenhed er særligt vigtigt omkring selskabsformer som fx A/S og ApS, hvor ejere ikke hæfter personligt og kreditorer i tilfælde af konkurs alene kan gøre krav gældende i selskabets midler.



Gennemsigtigheden i selskabernes ejerforhold har dog hidtil været begrænset. Det er et væsentligt redskab i bekæmpelsen af skatteunddragelse, svindel, social dumping og hvidvask, at der skabes øget gennemsigtighed i danske virksomheders ejerforhold.

### 3.1 Øget gennemsigtighed vedrørende ejerforhold

I december 2014 tages første skridt mod øget gennemsigtighed, når der indføres krav om, at alle nye og eksisterende aktieselskaber og anpartsselskaber skal registrere ejere, som ejer fem procent eller mere af selskabet i Ejerregistret. Ejerregistret bliver offentligt tilgængeligt fra juni 2015, således at enhver kan slå op i registreret og se, hvem der ejer mere end 5 pct. af kapitalandelene i et givent selskab.

I første omgang er det alene ejeroplysninger om aktie-, anparts-, iværksætter- og partnerselskaber, der skal registreres i Ejerregistret. Ejeroplysninger om kommanditselskaber er i første omgang ikke omfattet af registret. Som led regeringens skattelypakke er det dog foreslået, at der i lov om visse erhvervsdrivende virksomheder indsættes hjemmel til at lade kommanditselskaber og de andre virksomhedsformer omfattet af lov om visse erhvervsdrivende virksomheder omfatte af Ejerregistret.

Ejerregistret vil indeholde oplysninger om selskabernes *legale ejere*, som er de personer eller selskaber, der ud fra en formel betragtning ejer aktierne eller andre ejerandele i den juridiske person. Dette begrebet afviger *reelle ejere*, som er de fysiske personer, der reelt ejer eller kontrollerer et selskabet eller en fond.

### 3.2 Øget åbenhed om reelle ejere

Ejerregistret giver som nævnt alene oplysning om, hvem der er de umiddelbare ejere af et selskab. Det vil sige, at de reelle ejere for eksempel kan skjule sig bag en kæde af selskaber.

Med aftalen om styrket indsats mod skattely på erhvervsområdet, som regeringen indgik med V, DF, SF, EL, og K den 19. december 2014, er det besluttet, at der i 2015 påbegyndes udvikling af et register over de reelle ejere af selskaber hos Erhvervsstyrelsen. Registeret skal dermed sikre yderligere åbenhed om ejerforholdene i danske virksomheder.

Registeret vil samtidig skulle fungere som udmøntningen af det 4. hvidvaskdirektiv, som Rådet og Europa Parlamentet indgik aftale om den 16. december 2014.. Direktivet stiller krav om, at medlemslandene skal sikre, at selskaber og retslige enheder, som er etableret inden for deres område, indhenter og opbevarer passende, nøjagtige og aktuelle oplysninger om deres reelle ejerskab.

### 3.3. Digital selskabsregistrering

Der er ca. 240.000 selskaber i Danmark, som årligt foretager over 100.000 selskabsregistreringer i Erhvervsstyrelsens digitale selvbetjeningssystem og over

90.000 registreringer af ledelsesmedlemmer. Det skal derfor være nemt og enkelt at foretage registreringer samtidig med at sikkerheden er høj, og Erhvervsstyrelsen udvikler og forbedrer systemerne løbende.

I løbet af 2015 lancerer Erhvervsstyrelsen moderniserede og udbyggede it-systemer til selskabsregistreringer, som giver langt bedre muligheder for at undgå misbrug og kontrollere registreringer. De nye it-systemer indeholder bl.a. en adviseringsfunktion som er klar fra marts 2015. Den betyder, at it-systemet automatisk vil sende en besked, når der er sket registreringer i et selskab. Beskeden sendes via Digital Post og sendes både til det CVR-nummer, som registreringen handler om og til den person, som registreringen omhandler. På den måde kan både selskaber og personer reagere hurtigt, hvis der sker urigtige registreringer, ligesom Erhvervsstyrelsen vil sikre fastlæggelsen af retningslinjer for håndtering af sager, hvor en person uretmæssigt er blevet registreret i et selskab.

Erhvervsstyrelsen vil herefter også gå i gang med at udvikle en løsning, der sikrer, at de fysiske personer, der registreres som ledelsesmedlemmer, ikke registreres, medmindre de selv har accepteret hvervet.

#### 3.4 Skærpede regler for ihænderaktier

Ihænderaktier er karakteriseret ved at være et værdipapir, hvor den der har det i sin besiddelse er ejer. I modsætning til navneaktier, så kan ejere af ihænderaktier være ubekendte for selskabet, hvilken kan misbruges til sløring af ejerskab og dermed eventuelt til skatteunddragelse e.l. For at skabe åbenhed om ejerskab generelt, er det med aftalen om styrket indsats mod skattely på erhvervsområdet besluttet, at muligheden for at udstede nye ihænderaktier afskaffes. Samtidig er det besluttet, at der indføres skærpede sanktioner ved manglende registrering af eksisterende unoterede ihænderaktier, og at der indføres registreringspligt for unoterede ihænderaktier i børsnoterede selskaber.

Den nødvendige lovgivning forventes fremsat i indeværende Folketingsamling.

#### 3.5 Tredje fase i modernisering af selskabslovgivningen (lov om visse erhvervsdrivende virksomheder)

Regeringen har bedt Erhvervsstyrelsen om at gennemføre en analyse af lov om visse erhvervsdrivende virksomheder med begrænset ansvar, som fx andelsselskaber med begrænset ansvar (A.M.B.A), foreninger med begrænset ansvar (F.M.B.A.), kommanditselskaber (K/S) og interessentskaber (I/S). Analysen, der vil være klar i medio 2015, skal foretages med henblik på at vurdere, om der er behov for at gennemføre en generel revision af lov om visse erhvervsdrivende virksomheder med henblik på at sikre en modernisering af den sidste af de tre hovedselskabslove. I de seneste år er der gennemført en modernisering af selskabsloven og lov om erhvervsdrivende fonde, mens der ikke er foretaget en

tilsvarende modernisering af lov om visse erhvervsdrivende virksomheder. Som led i analysen vil det blandt andet blive vurderet, om der bør indføres regler om ledelsen af disse virksomheder, ligesom det vil blive vurderet, om der skal være større gennemsigtighed, herunder vedrørende disse virksomheders ejerforhold.

### 3.6 Evaluering af indførelsen af Iværksætterselskaber (IVS)

Formålet med IVS'er er, at flest muligt får mulighed for at starte en virksomhed op. Det skal ske uden at gå på kompromis med hensynet til kreditorerne. IVS'erne er således omfattet af en særlig opsparings- og udbyttebestemmelser. Der forventes samtidig vedtaget en ny europæisk selskabsform for enkeltmandsvirksomheder, hvor formålet er at gøre det nemt for iværksættervirksomheder at etablere sig på tværs af grænserne i EU.

Iværksætterselskabet ikke er en dansk opfindelse, men er indført efter tysk forbillede, hvor man i flere år har haft en tilsvarende virksomhedsform, som har skabt mange nye virksomheder uden at føre til flere konkurser eller mere svindel. Det forventes derfor, at iværksætterselskabet ligesom i Tyskland vil vise sig at være en stor gevinst for iværksætterier uden at føre til mere svindel.

Erhvervsstyrelsen følger løbende udviklingen med nye selskabsformer, og regeringen har bedt Erhvervsstyrelsen om at gennemføre en analyse af brugen af iværksætterselskabet samt det kommende europæiske enkeltmandsselskab, der pt. forhandles i EU, herunder om selskabsformerne anvendes som tilsigtet. Langt hovedparten af iværksætterselskaberne skal første gang aflevere deres første årsregnskab i slutningen af maj 2015, og Erhvervsstyrelsens analyse vil derfor være klar i løbet af august 2015.

## **4. Styrket kontrol af virksomheder, som ikke efterlever reglerne**

Der skal i højere grad sættes ind over for de personer og virksomheder, der ikke overholder reglerne. Dette skal bl.a. ske gennem mere risikobaseret kontrol, så det sikres, at det er de få brodne kar der rammes, mens det skal være nemt at drive virksomhed for dem, der overholder reglerne.

### 4.1 Styrket opfølgning på revisorforbehold

For at styrke indsatsen på området har regeringen med finanslovsaftalen for 2015 afsat midler til, at Erhvervsstyrelsen fremover styrker indsatsen overfor regnskaber med revisorforbehold. Det betyder bl.a., at de regnskaber, hvor revisor tager forbehold for lovligheden eller ikke er i stand til at afgive en konklusion på regnskabet fremover vil blive taget ud til nærmere undersøgelse. Erhvervsstyrelsen kan fx kræve, at selskabet udarbejder et nyt og retvisende regnskab, der lever op til lovgivningens krav. Hvis selskabets ledelse ikke samarbejder, kan selskabet sendes til tvangsopløsning.

### 4.2 Styrket indsats over for ulovlige aktionærlån

Regeringen har med finanslovsaftalen for 2015 afsat midler til, at Erhvervsstyrelsen styrker indsatsen over de virksomheder der yder ulovlige udlån til sel-

skabsdeltagere og ledelse. Kontrolindsatsen styrkes markant over for særligt de største udlån. Erhvervsstyrelsen vil kræve, at ledelsen inddriver udlånet med tillæg og lovpligtige renter. Endvidere kan Erhvervsstyrelsen foretage anmeldelse til politiet og endelig orientere SKAT om det ulovlige forhold.

#### 4.3 Modtagekontrol af regnskaber

Erhvervsstyrelsen har udviklet og implementeret en række automatiske kontroller af den indberettede årsrapport (modtagekontrollen). Disse præventive kontroller forhindrer, at årsrapporten bliver indberettet med de mest åbenlyse fejl og mangler. Modtagekontrollen vil over de næste år løbende blive udbygget, således at flere åbenlyse fejl udryddes, allerede inden årsrapporten indberettes. Samtidig skal kontrollen sikre, at revisorerne begår færre fejl i forbindelse med afgivelse af deres erklæring på regnskaberne. Udbygningen vil ske i samarbejde med erhvervsorganisationerne.

#### 4.4 Styrket hvidvasktilsyn – flere kontroller og uanmeldte kontrolbesøg

For at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering er det helt afgørende med en effektiv håndhævelse af gældende regler. Der er med Finansloven for 2015 allerede afsat midler til at styrke Erhvervsstyrelsens hvidvask tilsyn i form af væsentligt flere kontroller af virksomheder. Det er samtidig vigtigt, at nye europæiske selskabsformer ikke anvendes til hvidvask af penge i Danmark, hvorfor det er centralt, at disse, når de er registreret i Danmark er underlagt dansk kontrol.

Samtidig er der derfor med aftalen om styrket indsats mod skattely på erhvervsområdet enighed om, at styrke Erhvervsstyrelsens mulighed for at foretage uanmeldte kontrolbesøg hos bl.a. selskabsfabrikanter og selskabsadministratorer. Den nødvendige lovgivning forventes fremsat i indeværende Folketings-samling.

#### 4.5 Ny kontrolstrategi på revisorområdet

Erhvervsstyrelsens kontrolstrategi implementeres også på revisorområdet. Formålet er, at der sker en øget efterlevelse af reguleringen, en mere effektiv administration af reglerne, færrest mulig administrative byrder for virksomhederne og en målrettet sanktionering af de virksomheder, som ikke overholder reglerne. Dette skal gøres gennem blandt andet mere risikobaseret kontrol, bedre kommunikation og enklere regler, ligesom der udføres målinger for at kunne dokumentere kontrollens effekt. Der vil i arbejdet blive introduceret særlige risikofaktorer, der skal danne grundlag for den type og mængde af enkeltsager, der udtages til kontrol og risikofaktorer, der skal danne grundlag for, hvor ofte en konkret revisionsvirksomhed udtages til kontrol.