Notat

Digitalisering og kundens automatiske betalinger

Dato:
7. oktober 2026

Udarbejdet af:
Etikudvalget

Indledning

Nærværende notat har til formål at redegøre for de uafhængighedsovervejelser, der gør sig gældende i situationer, hvor en kunde, der assisteres af revisor, har tilmeldt sig automatiske betalinger, og hvor revisor ikke har mulighed for at gemme en kladde til kunden, der derefter godkender (eller afviser) kladden og foranlediger betalingen.

Revisor har til formål at assistere med indberetninger, ikke at assistere med betalinger. Kunden kan anvende de systemer, som Skattestyrelsen eller andre opsætter, men det er kunden, der alene sikrer disse godkendelser og ikke noget, som revisor kan gennemføre. Det gælder, uanset om den automatiske betaling vedrører moms, A-skatter, B-skatter, selskabsskat eller lignende.

Hvor kunden har tilmeldt sig automatisk betaling, sker selve betalingen i forlængelse af, at revisor har foretaget indberetningen. Centralt for, at revisor kan assistere med denne type automatiske betalinger, er, at der er tale om en administrativ assistance, hvor pengene tilgår det offentlige, og hvor revisor ikke kan ændre betalingsmodtageren. Det er ligeledes centralt, at det er kunden, der har bemyndiget ("autoriseret") revisor til at kunne foretage indberetningen og har foranlediget tilmeldingen til betalingsservice, samt at kunden har forhåndsgodkendt betalingen eller grundlaget for betalingen (eksempelvis en indkomstændring på en forskudsopgørelse).

IESBA Code of Ethics og administrative assistance

IESBA Code of Ethics, afsnit 602 om administrative assistance, har følgende ordlyd:

> *602.2 A1 Administrativ assistance omfatter at assistere klienter med deres rutinemæssige eller mekaniske opgaver i den normale drift.*
>
> *602.3 A1 Ydelse af administrativ assistance til en erklæringskunde skaber normalt ikke en trussel mod uafhængighed så længe assistancen er rutinemæssig og mekanisk og med ingen eller meget begrænset professionel vurdering.*

Eksempler på administrativ assistance til kunden kan være assistance med indberetning af forskudsopgørelse og selvangivelse for personer samt a conto-skat, selvangivelse og udbytteangivelse for selskaber.

I de tilfælde, hvor kunden har tilmeldt sig automatisk betaling, sker selve betalingen i forlængelse af, at revisor har foretaget indberetningen. Nærværende notat redegør for, hvorfor Etikudvalget ikke finder, at revisors assistance i forbindelse med disse automatiske betalinger er i strid med de etiske regler.

Kundens automatiske betalinger

Samfundsudviklingen har vist, at selvbetjeningssystemer og automatiserede betalinger anvendes i stadig større grad ved betalinger til det offentlige. Der er en klar samfundsmæssig interesse heri, da den automatiske betaling er med til at sikre, at betalingen sker. Denne samfundsmæssige interesse understøtter revisor ved sin assistance med indberetningen.

Det er dog i strid med IESBA Code of Ethics, afsnit 601.2 A1, at revisor disponerer over kundens midler, eksempelvis ved at gennemføre betalinger på vegne af kunden, lige som det er i strid med afsnit 600.8 A1, at revisor påtager sig ledelsesansvar. Det er derfor afgørende, at revisor iagttager et antal sikkerhedsforanstaltninger.

Centralt for, at revisor kan assistere kunden med denne type automatiske betalinger, er, at der er tale om en administrativ assistance, hvor pengene tilgår det offentlige, og hvor revisor ikke kan ændre betalingsmodtageren, ligesom det er centralt, at det er kunden, der har bemyndiget ("autoriseret") revisor til at kunne foretage indberetningen og har foranlediget tilmeldingen til betalingsservice, samt at kunden har forhåndsgodkendt betalingen eller grundlaget for betalingen (eksempelvis en indkomstændring på en forskudsopgørelse).

Denne forhåndsgodkendelse består dels i selve tilmeldingen til betalingsservice, hvilket er en afledt mulighed for anvendelse af digitale betalingsløsninger, dels i kundens forhåndsgodkendelse af eksempelvis en kladde til selvangivelse.

Det fundamentale i dette notat er, at det er revisors assistance med indberetninger til det offentlige, som afleder de automatiske betalinger, idet revisor fortsat ikke må godkende andre betalinger for kunden, herunder eksempelvis lønindberetning.