



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

11. maj 2021

Besvarelse af spørgsmål 6 ad L 193 stillet af udvalget den 22. april 2021 efter ønske fra Mona Juul (K).

ERHVERVS MINISTERIET

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for begrundelsen for, at det i lovforslaget foreslås at nedsætte den nuværende grænse på 50.000 kr. til 20.000 kr. for erhvervsdrivende, der ikke er omfattet af de pligter om kundekendskab m.v., der følger af hvidvaskloven, herunder hvorfor det præcist er 20.000 kr., at ministeren foreslår som ny grænse?

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Forslaget om at ændre kontantforbuddet fra den nuværende grænse på 50.000 kr. til 20.000 kr. skal bidrage til en styrket indsats i relation til forebyggelse af terrorfinansiering og hvidvask samt kriminalitetsbekæmpelse mere generelt. Det skal ses i lyset af, at risikoen for hvidvask og finansiering af terrorisme ved kontantbetalinger forbliver høj.

Skærpelsen af kontantforbuddet og valget af det nye niveau er udtryk for en afvejning af hensynet til at forebygge terrorfinansiering og hvidvask af udbytte, der stammer fra kriminelle aktiviteter, og hensynet til, at borgere og virksomheder fortsat skal have mulighed for at betale med kontanter.

Skærpelsen og valg af niveau skal også ses i forhold til de grænser andre EU-lande opererer med. En række EU-lande har mere restriktive regler på området end det, der lægges op til med lovforslaget. Det gælder bl.a. Frankrig, som har indført et kontantforbud på 1.000 euro for handler mellem erhvervsdrivende og privatpersoner med adresse i Frankrig, og Grækenland, som har indført en beløbsgrænse på 500 euro. Endvidere har flere lande planer om at sænke deres grænse yderligere. Det gælder Holland, der pt. har en grænse på 2.500 euro, og Italien, som fra 2022 sænker sin grænse til 1.000 euro.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup