



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

11. maj 2021

Besvarelse af spørgsmål 12 til L 193 stillet af udvalget den 5. maj 2021 efter ønske fra Torsten Schack Pedersen (V).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Er der konkrete eksempler på, at den gældende grænse for modtagelse af kontantbetalinger på 50.000 kr. for erhvervsdrivende, der ikke er omfattet af kundekendskabspligterne, har været problematisk, og at det er nødvendigt at nedsætte grænsen til 20.000 kr.?

Tlf. 33 92 33 50

Fax 33 12 37 78

CVR-nr. 10 09 24 85

EAN nr. 5798000026001

em@em.dk

www.em.dk

Svar:

Anklagemyndigheden har rejst en række sager om overtrædelse af det nuværende kontantforbud på 50.000 kr. Der anvendes således fortsat kontanter til betaling af store beløb, hvilket udgør en risiko for, at penge tjent ved kriminelle handlinger hvidvaskes.

Det er en kendt modus for hvidvask, at kontanter anvendes til køb af højværdivarer, fast ejendom eller aktiver til erhvervsvirksomhed, der efterfølgende sælges, hvorved indtægten fremstår som lovlig, jf. den nationale risikovurdering fra 2018 udarbejdet af SØIK.

Som det fremgår af min besvarelse af spørgsmål 6 til L 193, følger det ligeledes af Europa-Kommissionens supranationale risikovurdering fra 2019, at kontantbetalinger udgør et meget betydeligt trusselsniveau for hvidvask og finansiering af terrorisme. Det skyldes bl.a. den anonymitet, der er forbundet med kontanter.

I forlængelse heraf bemærkes, at der generelt er et fald i brugen af kontanter til betalinger. I Nationalbankens rapport fra 2019 fremgår det, at kun 16 pct. af betalingerne i fysisk handel blev foretaget med kontanter i 2019. Til sammenligning var næsten halvdelen af betalingerne i fysisk handel med kontanter i 2009.

En nedsættelse af beløbsgrænsen vil derfor kun i mindre omfang have betydning for borgers almindelige betalinger. Det vil med ændringen af kontantforbuddet således fortsat være muligt for borgere, der ønsker det, at betale køb af varer m.v. med kontanter helt op til 19.999 kr.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup