



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

29. august 2022

Besvarelse af spørgsmål 298 alm. del stillet af udvalget den 6. maj 2022 efter ønske fra Torsten Schack Pedersen (V).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for forskelle i de danske hvidvaskregler sammenlignet med reglerne i Storbritannien, Tyskland, Sverige og Holland, herunder vurdere om de danske regler er strammere eller mere lempelige?

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 579800026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende:

”EU-landenes hvidvaskregler er baseret på EU's hvidvaskdirektiver, som landene er forpligtede til at implementere i deres nationale lovgivning.

Den danske hvidvasklov er en tekstnær implementering af EU's 4. og 5. hvidvaskdirektiv. Med bredt politisk flertal er der dog på visse områder indført strammere krav for at forebygge hvidvask og terrorfinansiering, end direktiverne foreskriver. Det drejer sig om følgende områder:

- Valutavekslere skal efter hvidvaskloven have tilladelse for at udøve valutavekslingsvirksomhed. 4. hvidvaskdirektiv stiller alene krav om, at valutavekslingsvirksomhederne ”skal godkendes eller registreres”. Baggrund for at indføre et tilladelseskrav var et ønske om at styrke tilsynsindsatsen over for valutavekslingsvirksomheder. Lovforslaget blev vedtaget i 2017.
- Ved valutaveksling skal der gennemføres kundekendingsprocedurer ved en transaktion på 500 euro eller derover, uanset om transaktionen sker på én gang eller som flere transaktioner. Beløbsgrænsen er på 1000 euro i 4. hvidvaskdirektiv. Grænsen blev sat til 500 euro, da daværende Statsadvokat for Økonomisk og International Kriminalitet vurderede, at valutavekslingsområdet er et højrisikoområde. Lovforslaget blev vedtaget i 2017.
- Virksomheder, der udbyder en finansiell aktivitet, der ikke er underlagt et tilladelseskrav efter den finansielle lovgivning, skal registres

hos Finanstilsynet. EU's hvidvaskdirektiv indeholder ikke en registreringspligt. Kravet skal forhindre kriminelle i at anvende sådanne virksomheder til hvidvask eller terrorfinansiering. Lovforslaget blev vedtaget i 2017.

- Tilsynsmyndighederne skal offentliggøre afgørelser og politianmeldelser på hvidvaskområdet. Offentlighedsadgangen efter hvidvaskloven er ikke begrænset til specifikke artikler som i direktivet. Lovforslaget blev vedtaget i 2017.
- Forbud mod anvendelse af 500-eurosedler. EU's hvidvaskdirektiv indeholder ikke et tilsvarende forbud. Denne ændring blev gennemført på baggrund af den politiske aftale fra 19. september 2018 mellem den daværende regering (Venstre, Liberal Alliance og Det Konservative Folkeparti), Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti, da særligt 500-eurosedler anvendes af kriminelle i forbindelse med pengesmugling, hvidvask og terrorfinansiering. Lovforslaget blev vedtaget i 2019.
- Kunsthandlere omfattes af en lavere beløbsgrænse på 50.000 kr. end den grænse på 10.000 euro, som 5. hvidvaskdirektiv indeholder. Beløbsgrænsen blev fastsat til 50.000 kr. i overensstemmelse med den daværende beløbsgrænse vedrørende kontantforbuddet. Lovforslaget blev vedtaget i 2019.
- Udlejning af al fast ejendom er omfattet af hvidvaskreglerne uanset beløbstørrelse på den månedlige leje i modsætning til kravene i 5. hvidvaskdirektiv, der fastsætter en beløbsgrænse på 10.000 euro. Reglen skal ses i lyset af, at investering i fast ejendom blev vurderet af daværende Statsadvokat for Økonomisk og International Kriminalitet til at være et fremtrædende risikoområde. Lovforslaget blev vedtaget i 2019.
- Virksomheder omfattet af hvidvaskloven skal kunne dokumentere, hvordan der er fulgt op på henvendelser fra whistleblowere om mistænkelige forhold i virksomheden. EU's hvidvaskdirektiv fastlægger ikke et egentlig dokumentationskrav for opfølgning på indrapportering til whistleblowerordningen. Denne ændring blev gennemført på baggrund af den politiske aftale fra 19. september 2018 mellem den daværende regering (Venstre, Liberal Alliance og Det Konservative Folkeparti), Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti. Lovforslaget blev vedtaget i 2019.

- Forbuddet i hvidvaskloven mod ufordelagtig behandling eller ufordelagtige følger for ansatte, som har indberettet via whistleblowerordningen, skal også omfatte tidligere ansatte. EU's hvidvaskdirektiv fastlægger alene beskyttelse af ansatte. Denne ændring blev gennemført på baggrund af den politiske aftale fra 19. september 2018 mellem den daværende regering (Venstre, Liberal Alliance og Det Konservative Folkeparti), Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti. Lovforslaget blev vedtaget i 2019.
- Kontantforbuddet, hvorefter erhvervsdrivende omfattes af hvidvaskloven ikke må modtage kontantbetalinger på 20.000 kr. eller derover. Kontantforbuddet i 5. hvidvaskdirektiv er på 10.000 euro. Beløbsgrænsen blev sænket under henvisning til den høje risiko ved kontantbetalinger. Lovforslaget med denne ændring blev vedtaget i 2021.
- Udbydere af veksling mellem en eller flere typer af virtuel valuta, udbydere af overførsel af virtuel valuta og udstedere af virtuel valuta er omfattet af hvidvasklovens anvendelsesområde, selvom det ikke følger af hvidvaskdirektiverne. Denne skærpelse blev gennemført på baggrund af Financial Action Task Forces anbefaling og for at styre og afbøde de risici, der opstår ved virtuelle valutaer. Lovforslaget blev vedtaget i 2021.

Finanstilsynet har rettet henvendelse til tilsynsmyndighederne i Storbritannien, Tyskland, Sverige og Holland med forespørgsel om, hvorvidt de pågældende lande har overimplementeret EU's hvidvaskregler og i så fald på hvilke områder.

Finanstilsynet har modtaget svar fra tilsynsmyndigheden i Sverige, der oplyser, at Sverige har overimplementeret på følgende områder:

- Kontantforbuddet er reduceret fra 10.000 til 5.000 euro.
- Pantelånere, crowdfunding og forbrugerkreditaktiviteter er omfattet af den svenske hvidvasklov.
- Registret over reelle ejere er fuldt ud åbent for offentligheden.

Finanstilsynet har også modtaget svar fra den tyske tilsynsmyndighed, der har oplyst, at Tyskland har overimplementeret på følgende områder:

- Der er en udtømmende liste over dokumenter, der må bruges i identifikationsprocessen for fysiske og juridiske personer (f.eks. ID-kort og registerudtræk).
- Der er en nultærskel for udbydere af pengeoverførsler, når de accepterer kontanter. Udbydere af pengeoverførselstjenester skal identificere deres kunder, og hvis det er relevant den reelle ejer, selvom der kun skal overføres én euro.
- Som en del af BaFins (den tyske tilsynsmyndighed) bindende vejledning for kreditinstitutter, er kreditinstitutter forpligtet til at bedømme og dokumentere kilden til midler for alle kontante indskud på over 10.000 euro.

Finanstilsynet har også modtaget svar fra den hollandske tilsynsmyndighed, der har oplyst, at Holland har overimplementeret på følgende områder:

- Outsourcing af transaktionsovervågning er ikke tilladt i henhold til den nationale lovgivning.

Tilsynsmyndighederne i Storbritannien er ikke vendt tilbage med svar på Finanstilsynets henvendelse.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup