



# FOLKETINGET

## Erhvervsudvalget

**Til:** Erhvervsministeren  
**Dato:** 22. november 2024

Udvalget udbeder sig ministerens besvarelse af følgende spørgsmål:

### L 70

Forslag til lov om ændring af lov om betalingskonti, lov om finansiel virksomhed, lov om kapitalmarkeder, lov om Danmarks Nationalbank og forskellige andre love. (Adgang til en basal erhvervskonto for erhvervsdrivende og foreninger, tilsyn efter forordning om europæiske grønne obligationer og åremålsansættelse for direktionen i Danmarks Nationalbank m.v.).

Af erhvervsministeren (Morten Bødskov)

### Spørgsmål 12

Ifølge hvidvaskloven (Lovbekendtgørelse 807 af 21. juni 2024) gælder det for erhvervs-kunder, at bankerne bl.a. skal overveje, om virksomhedens ejerstruktur er usædvanlig eller kompleks i forhold til virksomhedens aktiviteter, og om det er en kontantbaseret virksomhed. Kontanter er efter hvidvaskreglerne indikator for en øget risiko. Bankerne skal derfor bl.a. også hvert kvartal indberette til Finanstilsynet: antal kundetransaktioner, hvor virksomheden har modtaget kontanter, jf. Finanstilsynets "Teknisk anvisning til rapportering af AML/CTF data til brug for Finanstilsynets risikomodel".

Hvis Finanstilsynet vurderer, at kontanter er en indikator for øget risiko, hvad er så baggrunden for, at ministeren ønsker at fastsætte en beløbsgrænse på 20.000 kr. f.eks. for virksomheder, der i deres forretningsmodel ikke i forvejen baserer sig på kontanter? I forlængelse heraf er ministeren enig i, at det kan give en bedre hvidvaskkontrol, hvis pengeinstituttet kan fastsætte en lavere grænse for virksomheder, hvis forretningsmodel ikke indebærer modtagelse af kontanter?

Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Helle Bonnesen (KF).

Svar bedes sendt elektronisk til spørgeren på [helle.bonnesen@ft.dk](mailto:helle.bonnesen@ft.dk) og til [lov@ft.dk](mailto:lov@ft.dk).

På udvalgets vegne  
Louise Elholm  
formand