



## Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

4. december 2024

### Besvarelse af spørgsmål 12 ad L 70 stillet af udvalget den 21. november 2024 efter ønske fra Helle Bonnesen (KF).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

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 risikomodell”.

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

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?

#### Svar:

Lovforslaget har til formål at styrke erhvervsdrivende og foreningers adgang til en basal erhvervskonto med en række basale tjenesteydelser, herunder indsættelse af kontanter på op til 20.000 kr. om måneden.

Selvom en virksomhed ikke har en forretningsmodel, der indebærer kontantbetalinger, kan virksomheden have et legitimt behov for at kunne sætte kontanter ind på virksomhedens konto. Virksomheden skal derfor have mulighed herfor på lige fod med virksomheder, som i højere grad baserer sig på kontanter. Der er imidlertid ingen pligt for en virksomhed til at gøre brug af muligheden for at indsætte kontanter, hvis det ikke er relevant for virksomheden.

I forhold til hvidvaskreglerne henviser jeg til min besvarelse af spørgsmål 8 ad L 70.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov