



Fremsendt via kontaktformularen på ft.dk

Folketingets Erhvervs-, Vækst og Eksportudvalg

17. november 2016

L41 Forslag til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (Hvidvaskloven)

Fremsættelsen af ovennævnte lovforslag har givet anledning til enkelte spørgsmål primært vedr. virksomheder og personer omfattet af § 1, stk. 1, nr. 15, men er også relevant for andre:

Whistleblowerordning – antal ansatte

Lovens § 35 stiller krav om etablering af en whistleblowerordning (herefter WBO), men undtager virksomheder og personer, som beskæftiger op til 5 ansatte. Loven definerer imidlertid ikke, hvad der nærmere forstås ved ”flere end 5 ansatte”.

Dette giver anledning til en række spørgsmål, som alle ønskes besvaret konkret:

1. En virksomhed kan fx være organiseret som et interessentskab eller som personlig erhvervsdrivende. Skal indehaveren / indehaverne anses som værende ”ansat”?
2. Skal en medarbejder ægtefælle i ovennævnte virksomhedsform anses for ”ansat”?
3. Det er ikke givet, at alle ansatte i en virksomhed har direkte kundekontakt. Skal ansatte uden direkte kundekontakt medregnes til antal ansatte? Det kunne fx være intern administrationsmedarbejdere, rengøring/kantine, bestyrelsesmedlemmer m.fl..
4. Skal der ved begrebet ”ansatte” forstås ”fuldtidsansatte” eller skal der ske omregning til antal fuldtidsansatte jfr. princippet i årsregnskabsloven § 68? Vil en virksomhed med fx 7 deltidansatte være omfattet af kravet om etablering af en WBO, mens en tilsvarende virksomhed med 5 fuldtidsansatte ikke er omfattet af kravet?
5. Når en indehaver driver revisionsvirksomhed (under ét CVR-nr.) med fx 10 ansatte, vil virksomheden blive omfattet af kravet om etablering af en WBO. Hvis en anden indehaver driver tilsvarende revisionsvirksomhed, men fordelt på 2 virksomheder (med hvert sit CVR-nr.) med hver 5 ansatte, skal sidstnævnte da etablere WBO? Hvis svaret er ”ja”, skal sidstnævnte da etablere 2 uafhængige WBO’er – en for hver virksomhed?
6. En revisionsvirksomhed indgår ofte i et netværk som defineret i bekendtgørelse nr. 735 af 17/6 2016. Skal alle revisionsvirksomhederne i et sådan netværk etablere en WBO, hvis netværket samlet set har mere end 5 ansatte, uanset om ingen af de enkelte revisionsvirksomheder selv har over 5 ansatte? Hvis svaret er ”ja”, skal der da etableres en samlet WBO for netværket, eller skal de enkelte revisionsvirksomheder etablere hver sin WBO?

Jævnfør lovbemærkningerne kan Danmark ikke siges at være højrisikoområde for hvidvask af penge eller terrorfinansiering. Hvad er da årsagen til, at grænsen for krav om etablering af WBO er sat så lavt som 6 ansatte?

I flere år har folketingets flertal ytret ønske om administrative lettelser for erhvervslivet, bl.a. afspejlet i flere lempelser til årsregnskabsloven for regnskabsklasse A og B. Jævnfør årsregnskabsloven § 7 er regnskabsklasse B bl.a. defineret ved at have op til 50 ansatte. Ville det ikke give god mening, hvis grænsen for krav om etablering af WBO efter hvidvaskloven § 35 blev hævet fra 6 til 50 ansatte?

Alternativt kunne grænsen hæves til 10 ansatte jævnfør årsregnskabsloven § 22a (mikrovirksomheder).

Whistleblowerordning – revisorloven

Jævnfør revisorloven § 28a skal en revisionsvirksomhed etablere en WBO vedrørende potentiel overtrædelse af revisionsretlig regulering, hvis der er mere end én tilknyttet revisor. Hvis samme revisionsvirksomhed skal etablere en WBO efter hvidvaskloven, skal revisionsvirksomheden så etablere 2 separate WBO'er?

Lovbemærkningerne til afsnit 3.10 synes ikke at give konkret anvisning på graden af adskillelse / organisering af de to ordninger.

Afsluttende spørgsmål

Er det korrekt opfattet jævnfør de almindelige lovbemærkninger i afsnit 5.1.1, at en vedtagelse af L 41 vil gøre Danmark op til 700.000.000 kr. fattigere pr. år som følge af øget bureaukratisering og overvågning?

Jeg ser frem til at læse besvarelsen af ovenstående spørgsmål.

Med venlig hilsen


Poul-Erik Haagen