



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

4. april 2023

Besvarelse af spørgsmål 90 alm. del stillet af udvalget den 7. marts 2023

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren oversende en oversigt over de erhvervsøkonomiske og administrative konsekvenser ved den kommende nye hvidvasklovgivning fra EU, evt. ved at opdatere grund- og nærhedsnotatet?

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:

Regeringen arbejder for, at reglerne i forslagene til den kommende nye EU-lovgivning på hvidvaskområdet generelt er proportionale og udformes på en måde, som tager hensyn til de forpligtede enheder og kunders størrelse og risiko for hvidvask m.v., samt at den risikobaserede tilgang fastholdes.

Europa-Kommissionen har i forbindelse med fremsættelsen af forslagene desværre ikke foretaget en nærmere kvantitativ byrdevurdering af den nye EU-lovgivning på hvidvaskområdet. Derfor foreligger der ikke et nærmere skøn over de erhvervsøkonomiske og administrative konsekvenser ved forslagene.

Følgende fremgår af grund- og nærhedsnotatet af 15. oktober 2021 vedrørende de erhvervsøkonomiske og administrative konsekvenser:

”Forslagene vil medføre både økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet. Det gælder fx øgede krav til interne politikker, forretningsgange og kontroller for forpligtede enheder. Byrderne vil særligt ramme mindre virksomheder, hvor tidligere hensyn til bl.a. virksomhedens størrelse blev inddraget i forhold til fx krav om en uafhængig revisionsfunktion til at teste interne politikker, forretningsgange og kontroller og udpegning af compliance-ansvarlige. Dette proportionalitetshensyn fremgår ikke umiddelbart i det nuværende forslag. Den nærmere betydning og rækkevidde af ændringen er dog ikke klar.

Forslaget vedr. registrering af reelle ejere kan medføre både økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet, såfremt forslaget indebærer et anvendelsesområde, der omfatter alle selskaber og andre juridiske enheder, fx frivillige foreninger. Det samme gælder udvidelsen af registreringspligtige oplysninger.”

Det er vurderingen, at grund- og nærhedsnotatets vurdering af de erhvervsøkonomiske og administrative konsekvenser fortsat er retvisende efter afslutningen af forhandlingerne om den nye EU-lovgivning i Rådet. Det bemærkes imidlertid, at proportionalitetshensynet mht. interne politikker, forretningsgange og kontroller for forpligtede enheder som nævnt i grund- og nærhedsnotatet ikke indgik i forslaget, men i Rådets kompromistekst er der indsat et proportionalitetshensyn på dette område af hensyn til de mindre virksomheder.

Den nye EU-lovgivning på hvidvaskområdet er fortsat under forhandling, idet der udestår forhandlinger med Europa-Parlamentet med henblik på at opnå enighed om forslagene. Forslagene kan derfor fortsat ændre sig, og dermed påvirke de erhvervsøkonomiske og administrative konsekvenser for de forpligtede enheder.

Omfanget af de erhvervsøkonomiske og administrative konsekvenser vil også være afhængig af de regulatoriske tekniske standarder, der uddyber og supplerer reglerne i forordningen og direktivet, og som den kommende fælles europæiske tilsynsmyndighed på hvidvaskområdet skal udarbejde.

På nuværende tidspunkt er det derfor ikke muligt at vurdere størrelsen eller karakteren af erhvervsøkonomiske og administrative konsekvenser mere præcist. Byrdevurderingen vil blive foretaget i forbindelse med implementeringen af EU-lovgivningen i dansk ret.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov