

Finanstilsynet  
Att.: Majbrit Hove Gere  
Strandgade 29  
1401 København K

Sendt på mail til hoeringer@ftnet.dk med kopi til  
mhg@ftnet.dk

Den 7. december 2023

### **Udkast til lov om ændring af hvidvaskloven**

Dansk Erhverv har fredag den 1. december 2023 kl. 16.45 modtaget ovennævnte udkast i høring, med frist til svar den 7. december 2023. Det giver reelt alene fire arbejdsdage til at besvare henvendelsen.

Det er en urimelig kort frist, som umuliggør et grundigt stykke arbejde, herunder indhentelse af kommentarer fra Dansk Erhvervs medlemmer – altså de virksomheder som bliver berørt af forslaget – med deraf afledt risiko for, at lovændringens konsekvenser ikke i tilstrækkelig grad bliver grundigt belyst.

Dansk Erhverv skal derfor opfordre til, at der som minimum altid gives en frist på fire uger.

### **Generelle bemærkninger**

Dansk Erhverv støtter generelt op om ændringer i hvidvaskloven, der har til formål at sikre, at reguleringen løbende tilpasses i overensstemmelse med udviklingen indenfor hvidvask og terrorfinansiering.

Dansk Erhverv kan derfor generelt støtte op om lovforslaget.

Kontanter udgør fortsat et ikke uvæsentligt betalingsmiddel for en række kunder, og dette muliggøres jo fortsat af den kontantpligt, som har eksisteret siden 1984. Der er derfor behov for, at Folketinget ikke alene ser på en nedsættelse af beløbet i kontantforbuddet i hvidvasklovens § 5, men tillige samtidig forholder sig til, at butikkerne fortsat er forpligtede til at modtage kontanter, jf. lov om betalinger § 81.

Disse to regler hænger uløseligt sammen. Hvis regeringen ønsker et opgør med kontanternes brug i forbindelse med hvidvask og terrorfinansiering, vil det være oplagt, at man ikke fortsat pålægger virksomhederne at tage imod kontanter. Ved at opretholde en kontantpligt, opretholder man også tillige en bred mulighed for at kriminelle kan vaske kontanter hvide.

Vi skal i øvrigt bemærke, at erhvervslivet, som berøres af ændringerne, ikke efter Dansk Erhvervs oplysninger har været inddraget i forudgående drøftelser af, hvilken betydning nedsættelsen af kontantforbuddet til 15.000 kr. vil få for virksomhederne.

Dansk Erhverv skal i øvrigt komme med følgende konkrete bemærkninger:

### Nej tak til 1.000-kronesedlen

Da lovforslaget fremsættes i kontekst af, at Nationalbanken og Erhvervsministeriet har besluttet at udfase 1.000-kronesedlen, foreslår Dansk Erhverv, at der samtidig foretages en ændring i lov om betalinger, således at erhvervsdrivende gives mulighed for at takke nej til at modtage 1.000-kronesedler, hvorved sedlerne i stedet vil skulle indsættes i banken.

Dette vil i væsentlig grad bidrage til formålet med udfasningen af sedlen og vil samtidig lette særligt detailhandlen for en stor byrde, idet modtagelsen af 1.000-kronesedlen både udgør en betydelig sikkerhedsrisiko for butikkerne og en betydelig økonomisk og administrativ byrde i forhold til mængden af byttepenge butikken skal ligge inde med.

### Kontantpligt

Siden 1984 har der eksisteret en pligt for alle betalingsmodtagere til at tage imod kontanter. Pligten blev indført samtidig med indførelsen af Dankort, for at sikre konkurrence til kortet, som var det eneste betalingskort på det tidspunkt og for at sikre, at alle havde adgang til at betale – også hvis de ikke havde kort. Tiden er imidlertid løbet fra kontantpligten. Langt de fleste betalinger sker i dag med kort eller mobiltelefon, og andelen af kontantbetalinger er meget lav.

Der er naturligvis stor variation i, hvilke butikstyper der primært modtager kontantbetalinger, idet særligt supermarkeder og dagligvarehandlen har en større andel af kontantbetalinger, end eksempelvis en række udvalgswarebutikker. Grundlæggende er det Dansk Erhvervs holdning, at det bør være op til den enkelte butik at vælge hvilke betalingsmidler de vil tage imod – herunder om de vil modtage kontanter. Dermed bliver det at modtage kontanter et konkurrenceparameter på lige vilkår med udvalget af varer i butikken. Ved at fjerne kontantpligten, vil man samtidig reducere muligheden for at kunne anvende sorte kontanter i detail- og engroshandlen. Så længe kontantpligten består, vil butikker være nødsaget til at modtage kontanter og dermed også ligge ind med kontanter, som de kun med ikke ubetydelig byrde og omkostninger vil kunne komme af med. En nedsættelse af kontantforbuddet kan således ikke stå alene – det er nødt til at følges med en lempelse af kontantpligten.

### Adgang til bankfilialer

Antallet af danske bankfilialer der håndterer kontanter, er i dag, efter Dansk Erhvervs oplysninger, reduceret til 18 på landsplan. Det betyder, at der bliver længere og længere mellem filialer, hvor butikkerne kan indsætte deres kontantomsetning. Der er således langt til nærmeste filial, når der skal indsættes kontanter, hvilket alt andet lige skal gøres oftere, hvis kontantforbuddet nedsættes til 15.000 kr., idet de virksomheder, der modtager kontanter i fx detaileddet ikke vil kunne benytte større beløb til at købe nye varer for i engrosleddet (jf. nærmere herom nedenfor). Det giver dermed ekstra udgifter og byrder til erhvervslivet.

### Gebyr for indsættelse af kontanter

Bankerne opkræver et gebyr for at håndtere kontantindbetalinger. Det samme gør kontanthåndteringselskaberne (CIT-selskaberne). Indbetalinger skal ske oftere med højere omkostninger i gebyrer til følge, hvis kontantforbuddet nedsættes til 15.000 kr., idet detailbutikkerne ikke kan

foretage større handler i engrosleddet med kontanter. Dette rammer særligt de små og mellemstore butikker.

#### Brug af større kontantbeløb - både detail- og engros

En række butikker modtager i dag kontantbeløb på mellem 15.000 og 20.000 kr. ved salg af varer. I detailledet gælder det særligt urmagere, guldsmede, bilforhandlere, møbelhandlere, elektronikforhandlere og byggemarkeder, samt andre virksomheder som sælger dyrere varer. I engrosleddet drejer det sig særligt om cash and carry fødevarer og foodservice.

For så vidt angår engrosleddet, så består udfordringen her i, at bl.a. restauranter, caféer, pizzeri-er og kiosker modtager kontanter fra detailkunderne. Disse kontanter benytter virksomheden til at købe nye varer for. Bl.a. som følge af ovenstående argumenter, bliver disse kontanter ikke sat i banken. I sådanne tilfælde bliver der ikke sjældent købt for mellem 15.000 og 20.000 kr. i kontanter. Disse virksomheder kommer i en uheldig klemme, når de på den ene side er forpligtigede til at modtage kontanter, og på den anden side ikke kan bruge kontanter til at købe nye varer for.

Dansk Erhverv foreslår derfor, at det fortsat skal være muligt at tage imod betaling med kontanter – også mellem 15.000 og 20.000 kr., så længe sælgeren kender kunden. KYC – know your customer – kender vi allerede i dag fra finansverdenen, hvor dette er et krav. For engrossælgerne gælder, at de allerede i dag i vid udstrækning kender kunderne, så her vil et krav om registrering af kunden, når betalingen er med kontanter mellem 15.000 kr. og 20.000 kr. ikke udgøre en væsentlig byrde.

Dansk Erhverv står til rådighed for spørgsmål og uddybning af ovenstående.

Med venlig hilsen

**Henrik Lundgaard Sedenmark**

Fagchef for betalinger og detailhandelssikkerhed