

## Finanstilsynet

Århusgade 110  
2100 København Ø

Sendt pr. e-mail til [hoeringer@ftnet.dk](mailto:hoeringer@ftnet.dk), [ceb@ftnet.dk](mailto:ceb@ftnet.dk) og [kan@ftnet.dk](mailto:kan@ftnet.dk)

17. januar 2019

### Høring angående ændring af hvidvaskloven

Dansk Erhverv har den 17. december 2018 modtaget Finanstilsynets høring vedrørende udkast til ændringer i hvidvaskloven og lov om finansiel virksomhed og har i den anledning følgende bemærkninger til ændringerne i hvidvaskloven:

#### Generelle bemærkninger

Dansk Erhverv støtter op om formålet med lovforslaget, og at reguleringen løbende tilpasses i overensstemmelse med udviklingen inden for hvidvask og terrorfinansiering.

Vi noterer os dog, at man fra lovgivers side i en række tilfælde ønsker at overimplementere 5. hvidvaskdirektiv, herunder som følge af den politiske aftale om yderligere initiativer til styrkelse af indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering, i lyset af de seneste afsløringer om hvidvask i danske banker.

Dansk Erhverv undrer sig i den forbindelse over, at man lægger op til at overimplementere direktivets grænseværdier for ejendomsmæglere og kunsthåndlere og opfordrer til, at man kraftigt overvejer, om dette er hensigtsmæssigt.

I den forbindelse skal Dansk Erhverv erindre om, at hensigten med hvidvaskloven blandt andet er, at reguleringen skal være mere risikobaseret. Herved kan virksomhederne fokusere på de egentlige risikoområder, og der skabes et mere fleksibelt system, hvor det overlades erhvervslivet at identificere og håndtere risici, prioritere ressourcer m.v.

Særligt at lade loven gælde for lejemaal formidlet af en mægler fra første krone risikerer i strid med lovgivningens formål at trække ressourcer fra ejendomsmæglerens indsats over for de – i denne sammenhæng – reelle risikoområder.

#### Specifikke bemærkninger

*Nuværende hvidvasklovs § 1, stk. 1, nr. 6*

Dansk Erhverv bemærker, at det er vigtigt at sikre, at nye tjenester, der etableres i medfør af lov om betalinger med henblik på at lave betalingsinitieringstjenester eller kontooplysningstjenester, ikke omfattes af stramme krav til kundekendskabsprocedurer og hvidvaskprocedurer.

Brugerne af sådanne tjenester vil være kunder i en bank og det forhold, at en betaling initieres af en tredjepart, ændrer ikke herved. At lade disse tjenester omfatte af hvidvaskloven medfører dermed dobbeltregulering, da de samme kunder vil skulle tjekkes flere gange. Det er Dansk Erhvervs opfattelse, at den eksisterende danske implementering af det fjerde hvidvaskdirektiv er en overimplementeret, idet det er op til medlemslandene at beslutte, om betalingsinitieringstjenester skal være omfattet.

Danmark har ved implementeringen af det fjerde hvidvaskdirektiv uden videre begrundelse valgt at omfatte disse tjenester. For stramme krav til sådanne nye tjenester vil være hæmmende for etablering af disse nye innovative tjenester, og Dansk Erhverv mener derfor ikke, at man bør videreføre denne overimplementering.

*Lovforslagets § 1, nr. 3 – loven gælder ejendomsmægleres formidling af lejemål fra første krone*

Dansk Erhverv noterer sig, at 5. hvidvaskdirektiv, som lovforslaget søger at implementere, alene stiller krav om, at ejendomsmægleres formidling af udlejning skal være omfattet af hvidvaskloven, når den månedlige leje er 10.000 euro eller derover.

Lovforslaget lægger derimod op til, at al udlejning formidlet af en ejendomsmægler/ejendoms-mæglervirksomhed omfattes af loven. Dvs. fra første krone.

Som begrundelse angives i lovbemærkningerne, at der herved alene sker en tydeliggørelse af den nuværende lovs anvendelsesområde, og at man i modsat fald ville lempe hvidvaskloven for ejendomsmæglere.

Dansk Erhverv kan have forståelse for, at det set udefra – i disse tider – kan virke uhensigtsmæssigt at lempe en eksisterende forpligtelse på hvidvaskområdet. Når alt kommer til alt, mener Dansk Erhverv imidlertid bare ikke, at et argument om bevarelse er status quo i sig selv er godt nok til at begrunde så voldsom en overimplementering, som der er tale om her.

Dansk Erhverv har ikke i lovforslaget eller andetsteds set evidens for, at det er nødvendigt at lade ejendomsmægleres formidling af udlejningsejendomme omfatte af loven "fra første krone" i stedet for alene, når den månedlige leje overstiger 10.000 EUR som fastsat i 5. hvidvaskdirektiv.

Tværtimod er det i forbindelse med udarbejdelsen af fjerde og femte hvidvaskdirektiv blevet vurderet, at ejendomsmægleres udlejning af ejendomme er mindre risikofyldt end disses salg af ejendomme. Det afspejles udover i den fastsatte bagatelgrænse i 5. hvidvaskdirektiv også i lovbe-mærkningerne til den nugældende hvidvasklovs § 1, nr. 17, hvorefter virksomheder og personer, der erhvervsmæssigt formidler lejemål, men ikke er ejendomsmæglere, specifikt er undtaget fra lovgivningen.

En fortsat dansk overimplementering af bagatelgrænsen, enten ved at fjerne den helt eller sætte den lavere end i direktivet, vil forvride konkurrencen imellem danske og udenlandske ejendoms-mæglere. Hvad værre er, vil det alt andet lige trække ressourcer fra ejendomsmæglerens indsats i

forhold til de reelle risikoområder. Dette er ikke hensigtsmæssigt med lovens formål om bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering in mente.

Dansk Erhverv foreslår derfor, at man ændrer lovforslaget og i stedet følger direktivets bagatelgrænse eller i det mindste fastsætter en mere proportionel dansk bagatelgrænse end 0 kr.

Endelig bemærker Dansk Erhverv, at lovbemærkningerne bør præcisere kundebegrebet for ejendomsmæglerne. Eksempelvis er en lejer af et lejemål udbudt via en ejendomsmægler ikke at betragte for ejendomsmæglerens kunde.

#### *Lovforslagets § 1, nr. 5 – kunsthandlere*

Det foreslås at lade hvidvaskloven gælde for opbevaring og salg af kunstværker, når transaktionen udgør 50.000 kr. eller derover.

Dansk Erhverv bemærker, at lovforslaget herved overimplementerer 5. hvidvaskdirektiv, idet man fra EU's side ud fra en risikobetragtning har vurderet, at den nationale lovgivning alene skal gælde kunsthandlers transaktioner på 10.000 euro eller derover.

Overimplementeringen begrundes i lovforslaget blot med, at ”grænsen for kunsthandlere bør være ens med kontantforbuddet i hvidvasklovens § 5, hvor grænsen er på 50.000 kr.”, jf. lovforslagets side 38.

Efter Dansk Erhvervs vurdering er denne begrundelse utilstrækkelig. De to forhold – kontantforbuddet og kunsthandlers salg – har i denne sammenhæng absolut intet med hinanden at gøre, og der er ikke nogen reel grund til, at beløbsgrænse for kunsthandlere ikke skulle kunne være 10.000 euro.

Dansk Erhverv tillader sig samtidig at betvivle, om det er i overensstemmelse med regeringens principper for implementering af EU-lovgivning, at overimplementering sker på baggrund af et bekvemmelighedssynspunkt. Dette forekommer betænkeligt – særligt når der så vidt ses ikke er evidens for, at der sker hvidvask og terrorfinansiering via kunsthandlere, når handlerne specifikt kommer over 50.000 kr.

På denne baggrund foreslår Dansk Erhverv, at beløbsgrænsen for kunsthandlere følger direktivets grænse på 10.000 euro.

#### *Lovforslagets § 1, nr. 5 – virtuelle tegnebøger*

Med et nyt § 1, stk. 1, nr. 24, vil hvidvaskloven fremover gælde for udbydere af ”virtuelle tegnebøger”.

For en umiddelbar betragtning kan dette også inkludere Googlepay, Applepay, Mobilepay, Dankortappen m.v. Dansk Erhverv forstår dog ikke dette som værende hensigten og opfordrer til, at forholdet præciseres i lovbemærkningerne.

*§ 1, nr. 11 – forbud mod 500-eurosedler i hvidvasklovens § 6 a*

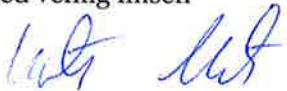
Dansk Erhverv har ikke indvendinger mod indførelsen af et forbud mod 500-eurosedler.

*§ 3 – ikrafttrædelse*

Dansk Erhvervs støtter, at ikrafttrædelsestidspunkterne følger direktivets implementeringsfrister.

Dansk Erhverv står naturligvis til rådighed for en drøftelse af dette høringssvar.

Med venlig hilsen



Kristian Aagaard Bach Mortensen  
Chefkonsulent, Advokat