

Den 29. november 2021

## **Høringssvar - Forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering – sporbarhed af overførsler af kryptoaktiver**

### **Generelle bemærkninger**

Dansk Erhverv støtter op om ønsket, om en mere ensartet retstilling på tværs af medlemslandene, i overensstemmelse med udviklingen inden for hvidvask og terrorfinansiering.

Selvom kryptohvidvask fortsat udgør en mindre del af den samlede mængde af hvidvaskede penge, er problemet langt fra ubetydeligt. Dansk Erhverv støtter derfor op om det øgede fokus der er på virtuelle valutaer.

### **Specifikke bemærkninger**

Dansk Erhverv bemærker at kravet om due diligence indtræffer ved et lavere beløb for kryptovaluta (1000 €) jf. artikel 15, stk. modsætning til almindelige transaktioner (10.000 €) jf. artikel 15, stk. 1, litra b.

Selvom den lavere grænse for due diligence er baseret på en risikovurdering af de forskellige typer selskaber, er der trods alt er tale om en faktor 10 forskel, hvorfor vi gerne vil ligge op til at en genvurdering af hvorvidt snittet er lagt rigtigt.

Med venlig hilsen,

Andreas Koefoed Rolskov  
Juridisk konsulent