



olketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

25. januar 2017

**Besvarelse af spørgsmål 22 ad L 41 stillet af udvalget den 16. november 2016 efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V) og Preben Bang Henriksen (V).**

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

**Spørgsmål:**

Ministeren bedes redegøre for omkostningerne ved de enkelte overimplementeringer.

Tlf. 33 92 33 50  
Fax. 33 12 37 78  
CVR-nr. 10092485  
EAN nr. 5798000026001  
evm@evm.dk  
www.evm.dk

**Svar:**

Erhvervsstyrelsen og Finanstilsynet har udarbejdet et skøn over de administrative konsekvenser for virksomhederne ved en eventuel fjernelse af overimplementering i lovforslaget og på alle områder gennemføre en tekstnær implementering af direktivet, jf. tabel 1.

En ophævelse af kontantforbuddet vurderes særligt at påføre virksomhederne væsentlige ekstra byrder, hvis der gennemføres direktivnær implementering. Det skyldes, at alternativet til kontantforbuddet ville være, at de omfattede virksomheder skal gennemføre kundekendskabsprocedure, der især vil indebære en række omstillingsomkostninger.

**Tabel 1: Opgørelse af konsekvenser ved fjernelse af overimplementering**

Reglen	Beskrivelse	Omstillingsomkostninger	Løbende omkostninger
Kontantforbud	Kontantforbuddet betyder, at erhvervsdrivende ikke må modtage kontanter på over 50.000 kr. Derved undgås det, at en række erhvervsdrivende skal have politikker og procedurer vedrørende hvidvask.	ca. 1,5 mia. kr. i byrder	Ca. 57 mio. kr. i årlige byrder
Beløbsgrænse for enkeltstående trans-	Beløbsgrænsen om gennemførel-	Ingen ændringer	Løbende lettelser på ca. 3,3 mio. kr.

aktioner fsva. valutaveksling	se af kundekend- skabsprocedurer for enkeltstående transaktioner vi- dereføres fsva. valutaveksling		
Registrering af fi- nansielle virksom- heder uden tilladelse	Finansielle virk- somheder der ikke skal have tilladelse, jf. den finansielle lov- givning, skal regi- streres	Ingen ændringer	Løbende lettelser på ca. 1,3 mio. kr.
Offentliggørelse af afgørelser	Alle afgørelse efter hvidvasklo- ven offentliggø- res. Derudover er finansielle virk- somheder forplig- tet til at offentlig- gøre afgørelser.	Ingen ændringer	Løbende lettelser på ca. 2.000 kr.

For en nærmere beskrivelse af indholdet af punkterne med overimplemen-  
tering henvises til lovforslagets almindelige bemærkninger pkt. 8.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen