



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

10. januar 2016

Besvarelse af spørgsmål 3 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 Kommissionens vurdering (impact assessment) af direktivet, herunder de samlede omkostninger og effekten af de forskellige tiltag.

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

Svar:

EU-Kommissionen har i sin impact assessment ikke foretaget en generel kvantitativ måling af de samlede erhvervsøkonomiske konsekvenser forbundet med 4. hvidvaskdirektiv. Derimod tager Kommissionens impact assessment udgangspunkt i målingen af konsekvenserne af 3. hvidvaskdirektiv. Det er Kommissionens vurdering, at de nuværende omkostninger, som følger af 3. hvidvaskdirektiv, er på 1,7 mio. euro om året for en bank.

I forlængelse heraf peger Kommissionen på, at de fleste omkostninger i forbindelse med gennemførelse af 4. hvidvaskdirektiv er engangsudgifter. Kommissionen vurderer, at de væsentligste omkostninger forbundet med direktivet udgøres af omkostninger i relation til tilpasning af IT-systemer, uddannelse af ansatte samt udarbejdelse af risikovurderinger.

EU-Kommissionen anfører endvidere i sin impact assessment, at det er vanskeligt at vurdere omkostningerne forbundet med direktivet, idet hovedprincippet i 4. hvidvaskdirektiv er et risikobaseret system, der overlader et skøn. Omkostningernes afhænger derfor af, om virksomhederne udnytter den fleksibilitet, som direktivet giver mulighed for, f.eks. i forhold til lempede kundekendskabsprocedurer ved lavrisiko-kunder, samt hvilket risikoområde virksomhedernes aktiviteter befinder sig i.

Det er Kommissionens vurdering, at virksomheder, der allerede forud for 4. hvidvaskdirektiv var underlagt hvidvaskforpligtelser, ikke vil blive påført væsentlige nye omkostninger. Virksomheder, som ikke i dag er underlagt disse forpligtelser, vil omvendt blive påført byrder. Det gælder f.eks. spilsektoren.

Det bemærkes, at Kommissionens impact assessment ikke umiddelbart er sammenlignelig med den danske måling af de erhvervsøkonomiske konsekvenser ved lovforslaget, som der er redegjort for i lovforslaget under punkt 5.1. Denne opgørelse bygger bl.a. på interviews med relevante virksomheder.

Der er ikke opstillet effektmål i Kommissionens impact assessment. Formålet med 4. hvidvaskdirektiv er at skabe en ensartet fremgangsmåde på tværs af EU-lande for at sikre, at specielt virksomheder, der opererer i flere EU-lande, skal efterleve samme regler på hvidvaskområdet. Formålet er endvidere at sikre, at der ikke er huller i EU-reguleringen, der kan udnyttes af kriminelle.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen