

Til Folketingets Erhvervs- og Digitaliseringsudvalg - vedr. L 9 Forslag til lov om ændring af hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed, lov om betalinger, lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og - aktiviteter og forskellige andre love.

Finans og Leasing følger dette lovforslag med interesse og har tidligere afgivet høringssvar i processen.

Det nye krav om en uafhængig revisionsfunktion (som følger af FATFs anbefalinger og den kommende hvidvaskforordning), giver dog fortsat anledning til spørgsmål.

Konkret er det fortsat uklart hvad der menes med "små virksomheder", hvorfor der er behov for en uddybning herom.

Mange danske virksomheder er små/mellemstore (herunder mange af vores medlemmer) og det er uklart om de har pligt til at etablere en uafhængig revisionsfunktion (jf. lovforslagets § 8, stk. 4).

Det bemærkes, at de administrative og økonomiske byrder som følger af lovforslaget og som bl.a. skal bruges til det nye krav om en uafhængig revisionsfunktion skønnes til hhv. 495 mio. (engangsudgift) samt 243 mio. (løbende) jf. "...Herudover vil en række virksomheder skulle sikre uafhængig test af politikker, kontroller og forretningsgange ca. hvert tredje år... skønnes til: – Omstillingsomkostninger: ca. 495 mio. kr. – Løbende omkostninger: ca. 243 mio. kr. årligt...."

Det er altså tale om overordentligt store ekstra omkostninger, hvorfor det er helt afgørende at sikre en så lidt byrdefuld implementering af FATF's krav som muligt. Det er derfor meget vigtig med klarhed over, hvad begrebet "små virksomheder" præcist dækker over. Endvidere er spørgsmålet, om ikke det også er muligt at undtage mellemstore virksomheder jf. EU's normale definition heraf. Der er selvsagt meget stor forskel på, om en leasingvirksomhed skal a) oprette en ny uafhængig revisionsfunktion internt i virksomheden, b) kan bede en medarbejder fra en anden afdeling end hvidvaskafdelingen foretage revisionen, eller c) skal betale en ekstern konsulent hvert 3. år for at foretage revisionen.

Følgende fremgår af bemærkningerne til § 8, stk. 4;

"Det foreslås i § 8, stk. 4, at indsætte et nyt 2. og 3. pkt., hvorefter virksomheder og personer, der ikke er omfattet af 1. pkt., dog ikke dissers filialer, distributører og agenter her i landet, skal sikre, at deres politikker, forretningsgange og kontroller testes af en uafhængig revisionsfunktion. Hvis der ikke findes en uafhængig revisionsfunktion, kan testen udføres af en ekstern ekspert.

I små virksomheder vil det kunne være tilstrækkeligt, at en anden medarbejder end den, der udfører kontrollen, vurderer, hvorvidt virksomhedens interne politikker, forretningsgange og kontroller, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis.

Fra høringsnotatet fremgår som svar på vores spørgsmål;

"Det følger af lovforslaget, at virksomheder og personer, der ikke er omfattet af et krav om intern revision, skal sikre, at dissers politikker, forretningsgange og kontroller testes af en uafhængig revisionsfunktion. Hvis der ikke findes en uafhængig revisionsfunktion, kan testen udføres af en ekstern ekspert. I små virksomheder kan det være tilstrækkeligt, at en anden medarbejder end den, der udfører kontrollen, vurderer, hvorvidt virksomhedens interne politikker, forretningsgange og kontroller er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I virksomheder, der bliver drevet af kun en person, f.eks. en enkeltmandsvirksomhed uden ansatte, kan virksomheden lade denne test udføre af en ekstern ekspert. Der er ved bestemmelsen ikke lagt op til et specifikt uddannelseskrav eller erfaringsniveau for den person, der gennemfører testen, men personen forventes at have den fornødne faglige evne og indsigt til at kunne gennemføre testen. Den pågældende

persons evne og indsigt skal vurderes i forhold til den pågældende virksomheds type, størrelse og kompleksitet. Dette vil blive tydeliggjort i bemærkningerne. Det bemærkes, at kravet om en uafhængig revisionsfunktion svarer til det krav, der følger af forordning (EU) 2024/1624 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, der finder anvendelse fra den 10. juli 2027. Det bemærkes, at EU-tilsynsmyndigheden AMLA senest den 10. juli 2026 skal udstede retningslinjer om den uafhængige revisionsfunktion.”

Det er ikke i bemærkningerne uddybet hvad der menes med ”små” virksomheder og vi beder derfor om at dette bliver afklaret, så der gives klare retningslinjer til de danske virksomheder, så de ved hvordan de skal indrette sig, og således at vi kan minimere de administrative omkostninger, der følger af forslaget. Vi beder også om at man i overvejelserne inddrager om man tillige kan undtage ”mellemstore” virksomheder jf. EU’s normale definition heraf.

Med venlig hilsen

Thomas Benjamin Johansen

Chefkonsulent, Finans og Leasing

Amaliegade 7

1256 København K

tbj@finansogleasing.dk

www.finansogleasing.dk

[!\[\]\(6059a5aa8b4ca7bb793408023d6c6e42_img.jpg\)](#)