

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø



Att.: Anton Lau Nielsen

**Alene fremsendt pr e-mail:**

[hoeringer@ftnet.dk](mailto:hoeringer@ftnet.dk)

cc: [aln@ftnet.dk](mailto:aln@ftnet.dk)

**19. september 2018**

Juridisk konsulent

**Lena Hartmann**

Telefon +45 31 73 12 72

[leh@ejendomsforeningen.dk](mailto:leh@ejendomsforeningen.dk)

## **J.nr. 1911-0021 – Bemærkninger til høring over forslag om ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)**

Ejendomsforeningen Danmark har modtaget Finanstilsynets høringsbrev af 7. september 2018 med en foreslået ændring af hvidvaskloven.

Den foreslåede lovændring skal skærpe bødeniveauet for overtrædelser af hvidvasklovgivningen, især overfor større virksomheder.

Lovforslaget tager højde for, at den eksisterende bødepraksis er forholdsvis mild overfor overtrædelser, der ikke indebærer konkrete transaktioner, men hvor bøden udløses 'alene' på baggrund af mangler i virksomhedernes præventive foranstaltninger. Da det netop er disse præventive foranstaltninger, som fx retningslinjer og virksomhedspolitikker, der kan *forebygge* hvidvask og terrorfinansiering, er Ejendomsforeningen Danmark positiv indstillet overfor forslaget.

I bemærkningerne er der anført, at der for "øvrige virksomheder, dvs. de virksomheder, der er reguleret i hvidvaskloven, men som ikke er finansielle virksomheder, finansielle holdingselskaber eller forsikringsholdingselskaber, foreslås bøden ligeledes fastsat ud fra disse virksomheders nettoomsætning. Fremgår posten nettoomsætning ikke af den enkelte type virksomheds regnskab, bør der på samme vis som ven ovennævnte beregning af nettoomsætningen for finansielle virksomheder tages udgangspunkt i de poster i virksomhedernes regnskab, der viser virksomhedernes hovedindtægter og udgifter."

Ser man på forholdet mellem pengestrømmen, der går igennem en virksomhed og virksomhedens nettoomsætning, ser man, at pengestrømmen hos en finansiell virksomhed som regel ville være meget større end hos en tilsvarende (sammenligning baseret på nettoomsætningen) ikke finansiell virksomhed. Hos de ikke finansielle virksomheder kan en stor del af nettoomsætningen henføres til konkrete ydelser, hvor omsætningen hos de finansielle virksomheder ofte udgør procent- eller promilledele af de gennemførte finansielle transaktioner.

Pengestrømmen i fx administrationsvirksomheder er derudover meget kontrolleret, fuld elektronisk, sporbar og kendt og det er meget vanskeligt at se, hvordan en udlejers,

## **Ejendomsforeningen Danmark**

Nørre Voldgade 2, 1358 København K, +45 33 12 03 30, [www.ejendomsforeningen.dk](http://www.ejendomsforeningen.dk), CVR-nr. 10 39 02 14

andelsboligforenings eller ejerforenings bankkonto skulle danne grobund for hvidvaskning eller terrorfinansiering.

Risikoen for misbrug til hvidvask og terrorfinansiering, er betragtelig større hos finansielle virksomheder end hos de fleste ikke-finansielle virksomheder. Det er derfor Ejendomsforeningen Danmarks opfattelse, at risikoen for hvidvask og terrorfinansiering hos ikke finansielle virksomheder ikke kan sammenlignes med risikoen hos finansielle virksomheder. Det virker derfor urimelig og uhensigtsmæssig at anvende præcis den samme bøderamme for begge typer virksomheder.

Vi vil derfor anmode Erhvervsministeriet om at tage højde for virksomhedernes risikofelt, når der fastsættes bødestørrelsen for manglende organisatoriske foranstaltninger. Bødestørrelsen kunne fx ligge indenfor en margin på 30-60.000 kr. som minimumsbøde for små virksomheder eller 50-100.000 for mellemstore virksomheder – afhængig af virksomhedernes risiko for at blive misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering. Alternativ kunne der medtages to tabeller i bemærkningerne, én for finansielle virksomheder og én for ikke finansielle virksomheder.

Venlig hilsen

Morten Østrup Møller  
Juridisk direktør