



## 131

**Erhvervsministeriet.** København, den 21. juni 2017.

- a. Erhvervsministeriet anmoder hermed om Finansudvalgets tilslutning til, at Finanstilsynet i 2017 afholder udgifter på 6,0 mio. kr. til at styrke hvidvasktilsynet over for finansielle virksomheder, samt at Erhvervsstyrelsens bevilling til tilsyn med valutavekslingsvirksomheder reduceres med 0,4 mio. kr.  
Udgifterne finansieres af afgifter fra de virksomheder, som Finanstilsynet fører tilsyn med.
- b. Regeringen ønsker, som led i Aftale mellem regeringen (Venstre, Liberal Alliance og Det Konservative Folkeparti) og Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti om styrket indsats mod hvidvask mv. i den finansielle sektor af 21. juni 2017, at der iværksættes et generelt øget tilsyn inden for Finanstilsynets eksisterende hvidvaskområde. Herunder styrkes tilsynet med valutavekslingsvirksomheder i forbindelse med, at dette flyttes fra Erhvervsstyrelsen til Finanstilsynet. Baggrunden er, at der er opstået såvel et globalt som nationalt behov, blandt pengeinstitutter i særdeleshed, for at sikre overholdelse af hvidvaskreglerne.

### *Generel styrkelse af hvidvasktilsynet*

Finanstilsynet skal øge antallet af hvidvaskundersøgelser i alle pengeinstitutter og andre finansielle virksomheder, idet flere sager har vist et behov for en generel styrkelse af hvidvasktilsynet. Flere hvidvaskundersøgelser indebærer dels en øget vejledningsopgave i forhold til at hjælpe virksomhederne med at få de rette foranstaltninger på plads, dels en udbygning af Finanstilsynets myndighedssamarbejde. Det bemærkes, at det i forhold til myndighedssamarbejdet er væsentligt, at Finanstilsynet får en øget indsigt i de aktuelle tendenser Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet ser inden for hvidvask og terrorfinansiering. Tilsvarende er det betydningsfuldt, at SKAT og Finanstilsynet i højere grad end i dag udveksler erfaringer og viden om finansielle virksomheders mulige involvering i skatteunddragelsessager, således at Finanstilsynet også ad denne vej kan skærpe tilsynsindsatsen over for finansielle virksomheder. Endelig skal der ske øget vejledning i forbindelse med konkrete henvendelser og i form af skriftlige vejledninger rettet mod forskellige dele af den finansielle sektor. Der er i 2017 behov for tilførsel af 4,0 mio. kr. til at finansiere en styrkelse af hvidvasktilsynet.

### Valutavekslingsvirksomheder

Valutavekslingsvirksomhed og valutaveksling er et højrisikoområde for kriminelles mulighed for at gennemføre hvidvask og terrorfinansiering. Der er over de senere år iværksat en række tiltag for at forbedre indsatsen på området, men området udfordres løbende af kriminelle, der forsøger at finde nye metoder og veje til hvidvask af kriminelt udbytte. Det er derfor besluttet, at hvidvasktilsynet med valutavekslingsvirksomheder medio 2017 flyttes fra Erhvervsstyrelsen til Finanstilsynet for at sikre et styrket hvidvasktilsyn. Der skal derudover, via lovændring, iværksættes yderligere initiativer, herunder et særligt tilladelseskrav, til at styrke en effektiv kontrolindsats. Med tilladelseskravet skal valutavekslingsvirksomhederne eksempelvis indsende ansøgning om tilladelse indeholdende oplysninger om virksomheden. Det løbende tilsyn med virksomhederne vil betyde en større arbejdsbyrde i forhold til hvidvaskinspektioner, end hvad der hidtil er afsat ressourcer til. Der er i 2017 behov for 2 mio. kr. til et styrket tilsyn med valutavekslingsvirksomheder.

### Økonomiske konsekvenser samt finansiering

Det samlede merbevillingsbehov i 2017 udgør 6,0 mio. kr., heraf 4,4 mio. kr. lønsum. Den generelle styrkelse af hvidvasktilsynet udgør 4 mio. kr., mens tilsynet med valutavekslingsvirksomheder udgør 2 mio. kr. Det fremadrettede merbevillingsbehov vil indgå på forslag til finanslov for 2018.

I forbindelse med overførslen af tilsynet med valutavekslingsvirksomheder fra Erhvervsstyrelsen til Finanstilsynet, skal Erhvervsstyrelsens bevilling til opgaven overføres. Det betyder, at 0,4 mio. kr. af denne bevilling reduceres i 2017, mens reduktionen på 0,7 mio. kr. i 2018 vil indgå på forslag til finanslov for 2018.

Finanstilsynet er i dag finansieret af afgifter, der i udgangspunktet betales af de virksomheder, som organisationen fører tilsyn med. De nye opgaver finansieres på samme vis, således at afgiftsstigningerne fordeles på alle virksomheder under Finanstilsynets tilsyn efter den fordelingsnøgle, som er fastsat i lov om finansiel virksomhed.

Dispositionerne i 2017 kan specificeres således:

#### § 08.23.01. Finanstilsynet (*driftsbevilling*)

##### 10. Almindelig virksomhed

##### Udgift

18. Lønninger 4,4 mio. kr.

22. Andre ordinære driftsomkostninger 1,6 mio. kr.

##### Indtægt

13. Kontrolafgifter og gebyrer 6,0 mio. kr.

#### § 08.21.20. Erhvervsstyrelsen (*driftsbevilling*)

##### 10. Almindelig virksomhed

##### Udgift

18. Lønninger -0,3 mio. kr.

22. Andre ordinære driftsomkostninger -0,1 mio. kr.

- c. Sagen forelægges Finansudvalget nu, da de beskrevne opgaver skal påbegyndes og varetages i 2017.

- e. Under henvisning til ovenstående anmodes om tilslutning til, at Finanstilsynet i 2017 afholder merudgifter på 6,0 mio. kr. til at styrke hvidvasktilsynet over for finansielle virksomheder, samt at Erhvervsstyrelsens bevilling til tilsyn med valutavekslingsvirksomheder reduceres med 0,4 mio. kr. På forslag til lov om tillægsbevilling for 2017 optages der således følgende:

	Udgift	Indtægt
	----- Mio. kr. -----	
§ 08.23.01. Finanstilsynet	6,0	6,0
§ 08.21.20. Erhvervsstyrelsen	-0,4	0,0

- f. Finansministeriets tilslutning foreligger.

*København, den 21. juni 2017*

BRIAN MIKKELSEN

/ Niels Peter Fredslund

Til Finansudvalget.