

Anbefaling 4.5. Færre og lempeligere krav til mindre revisionsvirksomheder med omsætning under 10 mio. kr. årligt	
Arbejdsgruppen anbefaler regeringen at analysere, om implementeringen af EU's hvidvaskregler i dansk ret ligger på linje med implementeringen i sammenlignelige lande med henblik på at lette de krav, der stilles om »tilstrækkelige procedurer« m.v. for mindre revisionsvirksomheder.	
Besvarelse	
<u>Baggrund:</u>	<u>4. hvidvaskdirektiv</u> Kravet om, at bl.a. revisionsvirksomheder skal have politikker, kontroller og procedurer til effektiv begrænsning og styring af risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme fremgår af 4. hvidvaskdirektiv (<i>Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849</i>). <u>Implementering i hvidvaskloven</u> 4. hvidvaskdirektiv er implementeret ved lovforslag L41 fremsat den 13. oktober 2016, <i>Forslag til Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)</i>. <u>Seneste hvidvaskpakke fra EU (AML-pakken)</u> I forbindelse med den seneste europæiske hvidvaskpakke er der vedtaget en forordning, <i>Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/1624 om forebyggende foranstaltninger mod misbrug af det finansielle system til hvidvask af penge og finansiering af terrorisme</i>. Forordningen fastsætter krav om etablering af interne politikker, procedurer og kontroller for forpligtede enheder. Forordningen træder i kraft i juli 2027.
<u>Økonomi</u>	Vurderes ikke at være relevant for anbefalingen.
<u>Svar på anbefaling</u>	Kravet, om at bl.a. revisionsvirksomheder skal have tilstrækkelige politikker, procedurer og kontroller til effektiv begrænsning og styring af risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, fremgår af 4. hvidvaskdirektiv, der er implementeret i den danske hvidvasklov. Implementeringen af kravet er direktivnær. Derfor er der ikke indført strengere regler end dem, direktivet foreskriver, ved implementeringen af kravet. Hvis andre medlemsstater har valgt at implementere kravet anderledes, vil det sandsynligvis indebære strengere krav end de danske. Det fremgår af arbejdsgruppens anbefaling, at en analyse af implementeringen skal gennemføres med henblik på at lempe de danske krav. Da en sådan analyse ikke forventes at identificere muligheder for en mere lempelig implementering af kravet, finder regeringen det ikke formålstjenligt at udføre analysen. Det bemærkes hertil, at den senest vedtagne europæiske hvidvaskpakke indeholder en forordning, som udvider de eksisterende regler og introducerer nye krav. Forordningen fastsætter krav om udarbejdelse af interne politikker, procedurer og kontroller. Efter forordningens ikrafttrædelse i 2027 vil dette krav være reguleret på forordningsniveau. Da forordninger er bindende retsakter, der gælder direkte i alle medlemsstater, vil der fremover ikke være forskelle i implementeringen af kravet mellem medlemsstaterne. Forordningen fastslår desuden, at omfanget af politikker, procedurer og kontroller skal stå i rimeligt forhold til virksomhedens størrelse, risikoprofil og kompleksitet.