

Anbefaling 4.20 Begræns hvidvaskdefinitionen til alene at omfatte forsætlige lovovertrædelser	
Arbejdsgruppen anbefaler, at regeringen tager sagen op på EU-niveau med henblik på at sikre, at ubetydelige mellemværender, der alligevel ikke undersøges nærmere af politiet, skal undtages for indberetninger.	
Besvarelse	
<u>Baggrund:</u>	Anbefalingen tager udgangspunkt i ulovlige kapitalejerlån. Når revisorer opdager, at der er ydet et lån fra et selskab til dets kapitalejere eller ledelse, skal Hvidvasksekretariatet underrettes. Revisorer har oplevet denne proces som byrdefuld, hvilket har ført til, at interessenter har forslået arbejdsgruppen at begrænse hvidvaskdefinitionen til alene at omfatte forsætlige overtrædelser. Med begrænsningen af hvidvaskdefinitionen vil mindre væsentlige mellemværender falde uden for hvidvaskdefinitionen og dermed ikke kræve underretning til Hvidvasksekretariatet. Definitionen af hvidvask i hvidvaskloven implementerer hvidvaskdirektivernes definition direktivnært. Hvidvaskloven stiller krav til, at virksomheder har foranstaltninger til at forebygge hvidvask og finansiering af terrorisme. Det omfatter eksempelvis kundekendskab og overvågning. Tilregnelseskravet er forsæt og grov uagtsomhed. Hvis begrænsningen af hvidvaskdefinitionen gennemføres, så de underretningspligtige, herunder revisorer, kun skal underrette forsætlige overtrædelser, vil det pålægge dem ansvaret for vurdere deres kunders tilregnelse i forbindelse med en mulig overtrædelse. Den opgave ligger i dag under politiets kompetence. Hvidvasksekretariatets nationale risikovurdering fremhæver, at underretninger om ulovlige kapitalejerlån udgør to tredjedele af underretningerne fra godkendte revisorer. Blandt underretningerne er der også mistanke om, at revisors klienter angiver ukorrekte moms- og skatteforhold samt eksempler på virksomheder, der overtræder kontantforbuddet. Med den nyligt vedtagne lov (<i>Lov nr. 1668 af 30. december-2024</i>) er betingelserne i selskabsloven for at yde økonomisk bistand (kapitalejerlån) til selskabets kapitalejere, ledelsesmedlemmer samt tilsvarende personer i moderselskabet m.fl. ophævet. Adgangen til at yde lovlige kapitalejerlån er derved blevet udvidet, hvorfor revisorerne ikke i samme omfang længere vil skulle underrette Hvidvasksekretariatet, hvis de konstaterer lån fra et selskab til dets kapitalejere. Revisorerne vil således opleve en administrative lettelse herigennem.
<u>Økonomi</u>	Ved at følge anbefalingen vil de underretningspligtige virksomheder opleve en administrativ lettelse, da der vil være underretninger, som de ikke længere er forpligtede til at indsende til Hvidvasksekretariatet. Omvendt medfører anbefalingen en væsentlig ekstra byrde for virksomhederne, da de i stedet skal foretage en mere omfattende vurdering af tilregnelsesgraden. Dertil vil der kunne ske ulovlige aktiviteter, uden at revisorerne indberetter herom.
<u>Svar på anbefaling</u>	Anbefalingen forudsætter en ændring af hvidvaskdirektiverne og den kommende hvidvaskforordning og vil indebære, at revisorerne vil skulle vurdere tilregnelseskravet fra sag til sag, hvilket vurderes at ville være byrdefuldt. Samtidig skal det bemærkes, at det med den nyligt vedtagne lov nr. 1668 af 30. december 2024 ikke længere i samme omfang er påkrævet at underrette Hvidvasksekretariatet om kapitalejerlån, hvorfor revisorerne herigennem vurderes at opnå den ønskede administrative lettelse. Regeringen følger dermed ikke anbefalingen.