

Fra: Henrik Busch

Sendt: 23. marts 2025 08:06

Til: politi@politi.dk; mail@finansdanmark.dk; kommunikation@nationalbanken.dk; finanstilsynet@ftnet.dk; mhs@ftnet.dk; gry.nielsen@ft.dk; ida.holmgaard@ft.dk; min@em.dk

Emne: Vi kan ikke komme af med vores kontakter - trygt og sikkert!

Emne: Forklaring på kontantindbetalinger

Kære Banker, Erhvervsminister og Politimyndigheden, Finanstilsynet og Erhvervsudvalget i Folketinget (mailen må gerne omdeles til udvalget – Ida og Gry)

Som rådgiver for flere erhvervsdrivende i SMV-Segmentet møder jeg gentagende gange store udfordringer for dem når de skal af med dagens eller ugens kontanter fra deres omsætning i deres butik, cafe, pølsevogn eller anden lovligt og professionelt drevet forretning.

På vegne af de mange skriver jeg således for at få en afklaring på hvordan man kan gøre noget ved problemet med at mange enkeltpersoner går til bankernes hæveautomater og sætter penge ind på deres konto. I mange tilfælde er der tale om beløb der overstiger de 20.000 kr. og mange gange ganske høje beløb når det sker.

Måden det gøres på i dag er ganske uholdbar også sikkerhedsmæssigt og ofte kan maskinerne ikke tage imod eller går ned under forløbet med indbetalingerne.

Når vi kontakter bankerne henviser de til at vi skal lave en aftale med LOMIS om at de afhenter pengene i en boks hos os. Det er dyrt og besværligt og jeg syntes det er forkert at påtvinge os forretningsdrivende en løsning som hidtil har været bankernes opgave.

Jeg skriver for at give en kort forklaring og baggrundsoplysninger i forbindelse med mine kontakters kontantindbetalinger i banken, således at jeg har den nødvendige dokumentation og forståelse af den forretningsmodel jeg bliver påtvunget.

Nedenstående er blot ET eksempel af rigtig mange fra en meget nervøs, utryg og fortvivlet ejerleder der driver sin butik efter alle kunstens regler:

Jeg driver en virksomhed med mange daglige og ugentlige kontakter, herunder både privatkunder og erhvervs kunder, og i mit virke er det helt almindeligt, at en del af betalingen sker kontant. Det skyldes både branchens karakter og kundernes præferencer.

Jeg benytter naturligvis et registreret kassesystem og gemmer alle relevante Z-rapporter og regnskabsbilag, så transaktionerne dokumenteres korrekt og i overensstemmelse med bogføringsloven. Samtidig sørger jeg for løbende bogføring, så kontantstrømmen er gennemsigtig og lovlig.

Jeg er fuldt indforstået med, at banken er underlagt hvidvasklovgivningen, og jeg vil naturligvis bidrage til, at alle krav og kontroller bliver overholdt. Skulle jeg have brug for yderligere dokumentation, specifikke rapporter eller oplysninger om mine kunders betalingsmønstre, stiller jeg gerne til rådighed.

Det er vigtigt for mig med et åbent og tillidsfuldt forhold til banken, og jeg sætter pris på, at vi sammen finder en praktisk og smidig måde at håndtere mine indbetalinger på fremadrettet – fx via natboks eller anden løsning, jeg anbefaler.

Vi kender naturligvis loven og baggrunden – men det gør det ikke mindre besværligt og utrygt at skulle stå på gaden og indføre pengeseddel efter pengeseddel i en automat. Det varer nok ikke længe før ”nogen” ser fidusen i at der kunne være en ide’ at holde øje med disse tilbageleveringer og så begå røveri. Jeg vil advare om at der skal ske røverier FØR I for sikret andre løsninger – nemlig at man kan komme ind i bankernes åbningstid og aflevere sine kontanter og kasserapport eller anden dokumentation – noget skal der ske inden det er for sent.

For at sikre at I ved at vi kender til reglerne har jeg opremset de fleste her nedenfor:

1. Hvidvaskloven – kernen i reglerne

Alle banker i Danmark er underlagt **Hvidvaskloven** , som har til formål at forhindre:

- Hvidvask af penge fra kriminelle aktiviteter
- Finansiering af terrorisme

Derfor skal banken kunne dokumentere, **hvor pengene kommer fra** , og at de har en **lovlig og legitim oprindelse** .

2. Dokumentation er et must

Hvis du kommer med mange kontanter (fx dagligt eller ugentligt), vil banken som regel kræve:

- **Regnskabsbilag** (kasseboner, Z-rapporter fra kasseterminal, bogføring osv.)
- **Beskrivelse af forretningen** (hvorfor så mange kontanter?)
- **CVR-oplysninger**
- Nogle banker vil også bede om **kundernes betalingsmønstre** (hvor mange betaler med kontanter frem for kort/mobilepay)

3. Banken kan nægte at modtage pengene

Selv hvis du har en konto, har banken **ret til at afvise kontantindbetaling** , hvis:

- De ikke føler sig sikre på pengenes oprindelse
- Du ikke leverer den ønskede dokumentation
- Du kan ikke forklare, hvorfor du ikke bruger mere elektronisk betaling

4. Indskud via natboks eller pengeindbetalingsautomat

Nogle banker har fjernet muligheden for kontantindskud i filialerne – især uden for de større byer. Derfor skal du:

- Bruge en **natboks (aftale påkrævet)** eller
- Have adgang til en **indbetalingsautomat** (typisk med særlig erhvervsaftale)

5. Maksgrænser og overvågning

- Alle kontanttransaktioner over **20.000 kr.** bliver automatisk overvåget og kan udløse intern rapportering i banken.

- Ved **gentagne store beløb** , også under 20.000 kr., kan banken begynde at spørge.

6. Kender banken dig godt?

Hvis du har en hurtig bankrådgiver og et godt forhold, er der større chance for smidig behandling – men **det fjerner ikke kravene om dokumentation** .

7. Branche og "risikoprofil"

Banken foretager ofte en "risikovurdering" af din branche. Forretninger med mange kontanter og lav elektronisk sporbarhed bliver betragtet som højere risiko, og hendes skærpes krav til dokumentation.

8. Straffe ved forkert håndtering

Hvis banken mener, du bryder reglerne – eller undlader at give korrekte oplysninger – **kan de:

- Anmelde dig til Hvidvasksekretariatet
- Lukke din konto
- Opsige samarbejdet

Tips til dig som forretningsdrivende:

- Brug et **godkendt kassesystem** og sørg for at gemme alle Z-rapporter
- Hav orden i regnskabet
- Vær **transparent** med din bank og forklar dine kontantflows
- Overvej at **øge andelen af kortbetalinger** , hvis muligt

Det er også gode argumenter og anvisninger – men da vi fortsat har pligt til at modtage kontanter skal vi også kunne komme af med dem igen.

Om lidt – 1. maj 2025 er det slut med 1.000 kr. sedlerne og jeg kan bekræfte at flere af mine kontakter har fået uforholdsmæssigt mange 1.000 kr. sedler som betalingsmiddel siden Nationalbanken offentliggjorde at sedlen udgår pr. 1.maj.

Et eksempel er en klient der før måske havde 1 1.000 kr. seddel om ugen til nu er det 15-20 styk.

I skal huske på at det ofte er mindre virksomheder som ikke har midlerne til det store sikkerhedsapparat, bokse og LOMIS løsninger bare fordi bankerne afviser at man kan komme ind fysisk og aflevere sine beholdninger.

Det er klart der sikkert findes brodne kar derude – men igen straffer man alle fordi der er få der snyder eller ikke vil følge almindelige regler.

Vil I være med til at lave om på det så vi sikkert kan komme af med vores penge – og jeg siger det er ikke småpenge men ofte store beløb.????

Lad mig vide jeres tanker – jeg forventer svar!



Busch on Board

Læderstræde 1, 3-3, 1201 København K

+45 40401707

Henrik@buschonboard.dk

www.buschonboard.dk



Cvr 42270210

**busch
onboard**