



# På vej mod kontantløst samfund

Kontantforbuddet nedsættes

Det er i dag ulovligt for erhvervsdrivende som ikke omfattes af hvidvaskloven at modtage kontanter på 50.000 kr. eller mere. Nu nedsætter et lovforslag beløbet til 20.000 kr.

Det gælder uanset om transaktionen sker på en gang, eller som flere transaktioner, der er eller ser ud til at være indbyrdes forbundet.

Kontantforbuddet gælder erhvervsdrivende, som ikke er omfattet af hvidvaskloven. Så en revisor, leasingselskab eller bank mv. er ikke omfattet af kontantforbuddet.

## Bøder

I dag idømmes man bøde på 25% af overtrædelsen. Altså hvis man modtager kontanter ud over 49.999 kroner.

Dette princip bibeholdes. Det vil sige at man i fremtiden idømmes bøde på 25% af modtagelsen af kontanter ud over 19.999 kroner. Så hvis man eksempelvis modtager 100.000 kroner for salg af en bil, idømmes man en bøde på 25% af 80.001 kr., altså afrundet 20.000 kroner.

## Virtuel valuta

Endvidere omfattes udbydere af veksling mellem en eller flere typer af virtuel valuta, udbydere af overførsel af virtuel valuta og udstedere af virtuel valuta. Alle for transaktioner på 1.000 € eller over = krav om kundekendingsprocedurer (ID mv.).

Det gælder uanset om transaktionen sker på en gang, eller som flere transaktioner, der er eller ser ud til at være indbyrdes forbundet.

Virksomheder med virtuel valuta pålægges at have en hvidvaskansvarlig. De er finansielle aktører, og omfattes af [bekendtgørelsen](#) (som ligger i udkast). Efter bekendtgørelsens § 1, stykke 3, skal de indberette en række oplysninger til Finanstilsynet kvartalsvist, om bl.a. risikovurdering, antal kunder osv. Der skal indberettes 26 oplysninger.

## Ikrafttrædelse

Loven skal generelt gælde fra 1. juli 2021, hvor ovenstående også forventes at træde i kraft. De tre nye aktører om virtuel valuta, skal dog først foretage deres første indberetning med frist 11.11.2021. Denne første indberetning skal omfatte oplysninger om 3. kvartal 2021.

Kontakt os hvis du vil vide mere