



HEYERDAHL

Finansdepartementet
postmottak@fin.dep.no
Deres referanse: 13/3769 FMA

Høring: Ny hvitvaskingslov

Lovutvalget har vurdert å regulere bruken av kontanter. Vi ønsker å beskrive vår hverdag når det gjelder dette.

Gullsmed Heyerdahl a.s. ble etablert i 1972 av min far Sten Heyerdahl. Jeg begynte i selskapet i 1994, og jeg etablerte en filial på Skøyen i to år senere. Jeg tok over som daglig leder og eier i 2007. Vi selger høykvalitetsprodukter i form av smykker og klokker i tre filialer i Oslo. Jeg har bred innsikt i hverdagen til en forhandler av smykker og klokker, med 25 ansatte.

Vi kjemper om kundene med mange konkurrenter. Vi jobber hardt for å få omsetning og vi forsøker å begrense kostnadene til det som er nødvendig. Som alle andre bedrifter ønsker vi å bruke tiden vår på det som kan gi penger i kassa, enten det er markedsføring, salg, produktutvikling eller annet.

Vi selger varer i mange prisklasser. Noen av varene vi selger har så høy pris at vi kan være rapporteringspliktig etter hvitvaskingsloven som forhandler av gjenstander. Det betyr at vi må sette oss inn i og oppfylle regler om interne rutiner, opplæring av ansatte, innhenting av opplysninger om kunder, kontroll av kundene, lagring av informasjon osv. Så vidt vi skjønner vil det komme enda flere plikter i en ny lov. Jeg stiller meg to spørsmål. Hjelper disse reglene mot hvitvasking eller finansiering av terror? Er det riktig at vi som en middels stor bedrift skal ha alle disse byrdene?

Vi tar omtrent aldri imot kontantbeløp av noen størrelse. Jeg har nå sjekket omsetningen i våre filialer fordelt på kort og kontant betaling. I 4. kvartal 2015 var kontantandelen av totalomsetningen på 4%, og i årets første kvartal var kontantandel av vår totalomsetning på 2,59%, noe som kan sies å være svært lav. Dette gjelder uansett om det er snakk om kostbare eller mindre kostbare varer. Jeg har forhørt meg med butikksjefene i våre 3 filialer, og de kan ikke huske å ta tatt imot eller hørt om noe et kontantsalg på mer enn 40 000 kroner som betaling de seneste ti årene.

At vi skal påføres kostnader og bryderi med hvitvasking er da ikke så lett å forstå. Det er heller ikke så lett å forstå hvordan våre ansatte i Paleet, på Skøyen eller CC Vest skal kunne greie å avsløre eller mistanke om hvitvasking og terrorfinansiering.

Det vi ønsker oss, er en mulighet til å sette opp et skilt i butikken der det står at vi ikke tar imot store kontantbeløp, sånn at vi kan slippe kostnadene og bryderiet med et regelverk som ikke vil hjelpe mot hvitvasking og terrorfinansiering. Kundene våre vil forstå dette og betale med kort. Folk med «rent mel i posen» handler slik vi ser det alltid med kort. Vil de betale med kontanter, får de gå et annet sted.

Med vennlig hilsen
Gullsmed Heyerdahl a.s.

Thomas Heyerdahl
Daglig leder

/ Sentrum:
Roald Amundsenstgt. 6
0161 Oslo
Tlf: +47 22 41 59 18
Fax: +47 22 42 98 29
sentrum@heyerdahl.no

/ Sjølyst allé:
Karenslyst allé 16
0278 Oslo
Tlf: +47 22 55 25 25
Fax: +47 22 56 27 27
sjolyst@heyerdahl.no

/ CC-Vest:
Lilleakerveien 16
0283 Oslo
Tlf: +47 22 73 16 16
Fax: +47 22 73 11 49
cc-vest@heyerdahl.no

/ Heyerdahl Design a.s.
Karenslyst allé 16
0278 Oslo - Norway
Tlf: +47 92 61 69 66
Fax: +47 22 56 27 27
design@heyerdahl.no

/ www.heyerdahl.no
post@heyerdahl.no
Handelsbanken:
9044.05.01582
NO 947 722 565 MVA