

Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep  
0030 OSLO

Deres ref: 13/3769FMA

Oslo, 29. april 2016  
Vår ref: Anders Aasland Kittelsen/ 16-11867

## HØRING NOU 2015:12 - HVITVASKINGSLOVUTVALGETS FØRSTE DELRAPPORT

Vi viser til departementets høringsbrev av 15. februar då.

Hovedorganisasjonen Virke (Virke) representerer over 20 500 virksomheter med et flertall innen handels- og tjenestenæringen. Virke har vært representert i lovutvalget gjennom advokat Hege Stokmo og Virke støtter hovedkonklusjonene i delrapporten der hvor vi ikke har dissertert.

Vi har likevel funnet grunn til å understreke vårt syn på beløpsgrensen for kontantvederlag og organisering av tilsyn da dette vil få store praktiske konsekvenser for våre medlemmer.

Virke ønsker innledningsvis å påpeke viktigheten av at våre medlemmer bidrar til å hindre hvitvasking og terrorfinansiering. Rapporteringsplikten og de øvrige pliktene som følger av hvitvaskingsloven, må imidlertid følges opp gjennom et aktivt tilsyn.

Virke mener det ikke bør innføres en beløpsgrense for kontantvederlag da dette blant annet vil innebære et for omfattende inngrep i friheten mellom selger og kjøper til å avtale oppgjørform. Forhandlerne vil med dette i utgangspunktet vil være underlagt hvitvaskingsregelverket.

Virke antar at rapporteringsplikten og andre foreslåtte tiltak kan påføre handelsnæringen økte driftskostnader som vil medføre høyere priser på varer hos de som er omfattet av loven. Dette vil også kunne bidra til at f.eks. bedrifter som driver netthandel, hvor betaling aldri skjer med kontanter, vil kunne få bedre konkurransevilkår enn bedrifter som driver fysisk handel. Virke aksepterer disse konsekvensene i den grad de er nødvendige for å hindre hvitvasking gjennom mer seriøs handel, men vi presiserer at rapporteringsplikten og tilsynet bør innrettes med sikte på å få best mulig balanse mellom økte kostnader og bekjempelse av hvitvasking.

### Hovedorganisasjonen Virke

**Besøksadresse:**  
Henrik Ibsens gate 90  
NO-0255 Oslo

**Postadresse:**  
P.O. Box 2900 Solli  
NO-0230 Oslo  
Tlf: +47 22 54 17 00  
Faks: +47 22 56 17 00

**E-post**  
info@virke.no

**Bankgiro**  
6030.05.18543

**Org. nr.**  
970 134 646 MVA

[www.virke.no](http://www.virke.no)

Virke mener slik balanse kan oppnås på flere måter.

For det første kan forhandlerne gis en rett til å betinge seg elektronisk betaling for varer over kr 40 000. Disse forhandlerne vil ikke bli omfattet av hvitvaskingsloven, og vil ikke være underlagt hvitvaskingslovens rapporteringsplikt. Denne løsningen gir forhandlere som sjelden eller aldri mottar kontant betaling av beløp over kr 40 000 mulighet for å unngå merkostnadene hvitvaskingsloven medfører. Samtidig gir løsningen forhandlere som av ulike grunner ofte mottar kontant betaling over kr 40 000 mulighet til å akseptere kontant betaling mot rapporteringsplikt.

For det andre, og uavhengig av om forhandlere gis rett til å nekte kontant betaling, bør tilsynet gjøres risikobasert og det bør differensieres mellom de tiltakene enkelte bransjer må foreta. Vi ønsker ikke her å angi hvilke bransjer som bør være underlagt strengere eller løsere tilsyn, men påpeker generelt at bransjer som bare sjelden har salg over kr 40 000, kan være underlagt andre tilsynsrutiner enn bransjer som oftere har salg over kr 40 000. For å sikre like konkurransevilkår er det imidlertid viktig at en eventuell differensiering gjøres på bransjenivå slik at konkurrerende bedrifter ikke risikerer å havne i ulike kategorier.

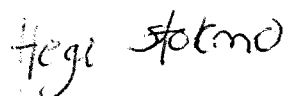
For det tredje bør det i alle tilfeller utformes klare retningslinjer som er enkle å forholde seg til for den enkelte forhandler. Klare retningslinjer vil kunne bidra til å holde kostnadene ved gjennomføring av regelverket lave, og det vil kunne bidra til å øke kvaliteten på gjennomføringen.

Forøvrig påpeker Virke at det er en nær sammenheng mellom behov for og organisering av tilsynet, og kontantforbudet. Dersom det innføres et kontantforbud vil det ikke være behov for et tilsyn med forhandlerne. Et tilsyn vil heller ikke være nødvendig for de bedriftene som aksepterer en eventuell mulighet til å nekte kontantvederlag.

Avslutningsvis sier Virke seg enig med utvalget i at tilsynet med forhandlere bør ligge til Skatteetaten. De fleste forhandlerne har kontakt med Skatteetaten, og Skatteetatens skjema og øvrige kontaktmateriell vil derfor være kjent for forhandlerne. Samtidig har Skatteetaten fysisk tilstedeværelse gjennom regionale skattekontorer. Vi antar at forhandlerne derfor lettere vil kunne forholde seg til Skatteetaten enn eventuelle andre, mer ukjent tilsynsmyndigheter. Vi antar videre at Skatteetaten allerede har kompetanse innen bokettersyn og andre felt som kan lette tilsynet.

Vennlig hilsen

**Hovedorganisasjonen Virke**



Hege Stokmo

Leder forretningsjuridisk/ Advokat



Anders Aasland Kittelsen

Advokat