



NORGES
BILBRANSJEFORBUND
www.nbf.no

Middelthuns gate 27, NO-0368 Oslo
Postboks 5486 Majorstuen
NO-0305 Oslo
Tel: +47 22 54 21 00
E-mail: post@nbf.no

Oslo, 28. 03.2017

Høring – Hvitvaskingslovutvalgets utredning NOU 2016: 27

Det vises til Finansdepartementets høringsbrev datert 20.12.2016.

Norges Bilbransjeforbund (NBF) er en landsdekkende bransje- og arbeidsgiverorganisasjon tilknyttet NHO. Våre medlemmer er bilverksteder og -forhandlere som samlet sysselsetter rundt 22 000 årsverk.

Både bilverksteder og bilforhandlere er i den gruppen av forhandlere av varer og tjenester som kan være rapporteringspliktige etter hvitvaskingsloven. Det er imidlertid svært sjelden at våre medlemmer mottar store kontantbeløp. Det er derfor begrenset hvor mye våre medlemmer kan bidra med når det gjelder å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering. Vi har imidlertid grunn til å tro at useriøse aktører i bransjen har betydelig kontantbasert omsetning for å unndra skatter og avgifter.

NBF mener det bør innføres en beløpsgrense for kontantvederlag. For vår bransje synes kr 40 000 for høyt og vi mener det er betenkelig at f.eks en bilreparasjon på 30 000 eller deloppgjør for et bilkjøp skal kunne betales kontant. Vi mener det er et rimelig krav at beløp i denne størrelsesorden enten overføres elektronisk eller betales i kortterminaler som alle seriøse aktører har i dag. Store kontantbeløp er betenkelig ut fra sikkerhet og forebygging av svart omsetning i tillegg til at kontanthåndtering i seg selv har en kostnad for våre medlemmer. Ikke minst mener vi at større kontantvederlag kun gagnar useriøse aktører i bransjen og tilrettelegger for unndragelse av skatter og avgifter. NBF anbefaler på denne bakgrunn innstillingen fra Hvitvaskingslovutvalgets mindretall, som anbefaler et lovforbud mot beløp over 40 000 for forhandlere av varer og tjenester, og ser gjerne at beløpet settes lavere. Dersom beløpet settes lavere enn 40 000 vil til dels kompliserte rutiner for kundekontroll/kundetiltak miste sin verdi og forenkle næringsdrivendes hverdag.

NBF påpeker at håndtering av kontanter både påfører våre medlemmer kostnader og merarbeid og tilrettelegger for svart arbeid. Vi mener enhver næringsdrivende bør ha mulighet til å motsette seg kontant oppgjør og at lovverket bør tilpasse seg de forenklinger og muligheter kortbetaling og andre elektroniske betalingsmuligheter åpner for. Det er verdt å merke seg at kontantbetaling i dag kun utgjør 5-6% av betalingsvolumet.

Med vennlig hilsen

Stig Morten Nilsen
adm. dir. i Norges Bilbransjeforbund