

# Forslag

til

## Lov om ændring af revisorloven og lov om formidling af fast ejendom m.v.

(Gebyr for hvidvasktilsyn med revisorer og ejendomsmæglere)

### § 1

I revisorloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1287 af 20. november 2018, som ændret ved § 2 i lov nr. 1716 af 27. december 2018, foretages følgende ændring:

1. Efter § 49 indsættes før overskriften til § 50:

*»Finansiering af hvidvasktilsyn*

**§ 49 a.** Erhvervsstyrelsen opkræver et gebyr til finansiering af tilsyn med revisorer og revisionsvirksomheder i henhold til hvidvaskloven hos alle godkendte revisorer. Den til enhver tid gældende takst fremgår på Erhvervsstyrelsens hjemmeside.«

### § 2

I lov nr. 526 af 28. maj 2014 om formidling af fast ejendom m.v., som ændret ved § 21 i lov nr. 1871 af 29. december 2015 og § 16 i lov nr. 503 af 23. maj 2018, foretages følgende ændring:

1. Efter kapitel 9 indsættes:

*»Kapitel 9 a*

*Finansiering af hvidvasktilsyn*

**§ 62 a.** Erhvervsstyrelsen opkræver et gebyr til finansiering af tilsyn med ejendomsmæglere og ejendomsmæglervirksomheder i henhold til hvidvaskloven hos alle godkendte ejendomsmæglere, jf. § 6. Den til enhver tid gældende takst fremgår på Erhvervsstyrelsens hjemmeside.«

### § 3

Loven træder i kraft 1. januar 2021.

### § 4

*Stk. 1.* Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland.

*Stk. 2.* § 1 kan ved kongelig anordning helt eller delvist sættes i kraft for Grønland med de ændringer, som de grønlandske forhold tilsiger.

# *Bemærkninger til lovforslaget*

## *Almindelige bemærkninger*

### *Indholdsfortegnelse*

1. Indledning
2. Lovforslagets hovedpunkter
  - 2.1. Gebyrfinansiering af Erhvervsstyrelsens hvidvasktilsyn med godkendte revisorer og ejendomsmæglere
    - 2.1.1. Gældende ret
    - 2.1.2. Erhvervsministeriets overvejelser
    - 2.1.3. Den foreslåede ordning
3. De økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige
4. De økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.
5. De administrative konsekvenser for borgere
6. De miljømæssige konsekvenser
7. Forholdet til EU-retten
8. Hørte myndigheder og organisationer m.v.
9. Sammenfattende skema

#### *1. Indledning*

Hvidvask af kriminelt udbytte er et alvorligt samfundsproblem, der er med til at understøtte kriminelle aktiviteter, og dermed underminere sikkerheden og trygheden i samfundet. Indsatsen med at forebygge og bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering er derfor et væsentligt fokusområde i Danmark.

Indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering kræver en vedvarende bevågenhed. Det er samtidig nødvendigt for effektivt at kunne forebygge og bekæmpe hvidvask, at myndighederne har tilstrækkelige ressourcer.

Erhvervsstyrelsen fører efter hvidvaskloven tilsyn med bl.a. revisorer og revisionsvirksomheder godkendt i henhold til revisorloven samt godkendte ejendomsmæglere og ejendomsmæglervirksomheder.

Det er afgørende for en effektiv indsats mod hvidvask og terrorfinansiering, at de ikke-finansielle virksomheder bliver bedre rustet til at opdage og indberette hvidvask m.v. Gennem den seneste tid har revisorer og ejendomsmæglere været i fokus i Erhvervsstyrelsens hvidvasktilsyn. Styrelsen har bl.a. startet flere undersøgelser af revisors rolle i forbindelse med sager om mistanke om hvidvask i finansielle virksomheder, ligesom styrelsen har deltaget i en række informationsaktiviteter for ejendomsmæglere. Der er et stort behov for at styrke kontrollen og vejledningsindsatsen på disse områder.

Godkendte revisorer og ejendomsmæglere er erhverv, som indtager en særligt betroet funktion og som følge heraf kræver en godkendelse. Begge erhverv kræver en godkendelse fra Erhvervsstyrelsen for at kunne udføre deres hverv.

Der er praksis for, at virksomheder og personer, som har fået en godkendelse, finansierer deres eget hvidvasktilsyn. Det gælder f.eks. advokater, spiludbydere og de finansielle virksomheder. Derfor bør godkendte revisorer og ejendomsmæglere på linje med andre virksomheder og personer med en godkendelse finansiere hvidvasktilsynet på deres eget område.

Erhvervsstyrelsen er efter Finansloven for 2020 (jf. tekstanmærkning nr. 137. ad 08.21.20) bemyndiget til at fastsætte og opkræve gebyrer hos revisorer og ejendomsmæglere til dækning af omkostningerne i 2020 i forbindelse med hvidvasktilsynet med ejendomsmæglere, ejendomsmæglervirksomheder, revisorer og revisionsvirksomheder i henhold til hvidvaskloven. Gebyret offentliggøres på Erhvervsstyrelsens hjemmeside.

Nærværende lovforslag har til formål at give Erhvervsstyrelsen lovhjemmel til, at opkræve et gebyr til at dække Erhvervsstyrelsens omkostninger ved hvidvasktilsyn med revisorer og revisionsvirksomheder samt ejendomsmæglere og ejendomsmæglervirksomheder fra og med 2021.

## *2. Gebyrfinansiering af Erhvervsstyrelsens hvidvasktilsyn med godkendte revisorer og ejendomsmæglere*

### *2.1. Gældende ret på området*

Der er i gældende ret ingen gebyrordning for så vidt angår det tilsyn, som Erhvervsstyrelsen udfører efter hvidvaskloven.

### *2.2. Erhvervsministeriets overvejelser*

Godkendte revisorer og ejendomsmæglere er erhverv, som indtager en særligt betroet funktion og som følge heraf kræver en godkendelse. Begge erhverv kræver en godkendelse fra Erhvervsstyrelsen for at kunne udføre deres hverv. Der er praksis for, at virksomheder og personer med en godkendelse finansierer deres eget hvidvasktilsyn. Det gælder f.eks. advokater, spiludbydere og finansielle virksomheder.

Erhvervsministeriet finder derfor, at godkendte revisorer og godkendte ejendomsmæglere bør finansiere hvidvasktilsynet på deres eget område på linje med andre virksomheder og personer med en godkendelse.

### *2.3. Den foreslåede ordning*

Det foreslås, at godkendte revisorer og godkendte ejendomsmæglere skal betale et årligt gebyr til Erhvervsstyrelsen for at dække Erhvervsstyrelsens omkostninger for tilsynet med revisorer og revisionsvirksomheder samt ejendomsmæglere og ejendomsmæglervirksomheder i henhold til hvidvaskloven. Med lovforslaget får Erhvervsstyrelsen lovhjemmel til at opkræve gebyr for hvidvasktilsynet med revisorer og revisionsvirksomheder samt ejendomsmæglere og ejendomsmæglervirksomheder fra og med 2021.

Det er tilstræbt, at ordningen er ens for begge erhverv. Opkrævningen af gebyrer til finansiering af tilsynet af revisorer og revisionsvirksomheder samt ejendomsmæglere og ejendomsmæglervirksomheder i henhold til hvidvaskloven foreslås derfor beregnet ud fra den enkelte godkendte revisor og godkendte ejendomsmægler. Gebyret vil blive beregnet som et årligt gebyr, der pålægges alle godkendte revisorer og alle godkendte ejendomsmæglere, der er

optaget i registeret over godkendte revisorer og revisionsvirksomheder henholdsvis i Ejendomsmæglerregisteret den 1. januar i kontrolåret. Gebyret vil blive opkrævet hos den enkelte godkendte revisor og godkendte ejendomsmægler.

Erhvervsstyrelsen er efter Finansloven for 2020 (jf. tekstanmærkning nr. 137. ad 08.21.20) bemyndiget til at fastsætte og opkræve gebyrer hos godkendte revisorer og godkendte ejendomsmæglere til dækning af omkostningerne i 2020.

Der henvises til lovforslagets bemærkninger til § 1 og § 2.

### *3. De økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige*

Forslaget til gebyrfinansiering af Erhvervsstyrelsens hvidvasktilsyn med revisorer og revisionsvirksomheder samt ejendomsmæglere og ejendomsmæglervirksomheder forventes at dække Erhvervsstyrelsens tilsvarende omkostninger til hvidvasktilsyn med revisorer og ejendomsmæglere.

Lovforslaget forventes ikke at medføre væsentlige implementeringsmæssige konsekvenser for det offentlige.

Erhvervsministeriet vurderer, at lovforslaget efterlever principperne om digitaliseringsklar lovgivning, herunder princip 3 om muliggørelse af automatisk sagsbehandling. Opkrævning af gebyrer for hvidvasktilsyn indføres som et objektivt kriterium for alle godkendte revisorer og godkendte ejendomsmæglere.

### *4. De økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.*

Lovforslaget har været forelagt Område for Bedre Regulering, der vurderer, at forslaget medfører administrative konsekvenser for erhvervslivet for under 4 mio. kr. årligt, hvorfor de ikke kvantificeres nærmere.

Udgiften til intensiveret tilsyn med godkendte revisorer og godkendte ejendomsmæglere for overholdelse af hvidvaskloven foreslås finansieret ved et gebyr for samtlige godkendte revisorer og godkendte ejendomsmæglere. Gebyret foreslås opkrævet hos den enkelte godkendte revisor og ejendomsmægler som en fast årlig sats.

Hvidvasktilsynet med revisorer og revisionsvirksomheder, der er godkendt efter revisorloven, forventes fra 2021 at medføre en årlig omkostning på ca. 6,8 mio. kr. Gebyret beregnes på grundlag af antallet af revisorer, der er optaget i registeret over godkendte revisorer og revisionsvirksomheder pr. 1. januar i kontrolåret. Pr. december 2019 er ca. 3.250 godkendte revisorer registreret i registeret over godkendte revisorer og revisionsvirksomheder. Gebyret for hvidvasktilsynet i 2021 forventes derfor at udgøre ca. 2.090 kr. pr. revisor. Gebyret foreslås opkrævet hos den enkelte godkendte revisor.

Hvidvasktilsynet med ejendomsmæglere og ejendomsmæglervirksomheder forventes fra 2021 at medføre en årlig omkostning på ca. 1,1 mio. kr. Gebyret beregnes på grundlag af antallet af ejendomsmæglere, der er optaget i Ejendomsmæglerregisteret pr. 1. januar i kontrolåret. Pr. december 2019 er ca. 3.500 ejendomsmæglere registreret i Erhvervsstyrelsens Ejendomsmæglerregister. Gebyret for hvidvasktilsynet i 2021 forventes derfor at udgøre ca. 310 kr. pr. ejendomsmægler. Gebyret foreslås opkrævet hos den enkelte godkendte ejendomsmægler.

Gebyrerne kan reguleres efter pris- og lønudviklingen.

Erhvervsministeriet vurderer, at principperne for agil erhvervsrettet regulering ikke er relevante for lovforslaget, da det ikke påvirker virksomhedernes muligheder for at teste, udvikle og anvende nye digitale teknologier og forretningsmodeller eller udmøntes i en ny digital erhvervsrettet løsning.

#### 5. De miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ikke miljømæssige konsekvenser.

#### 6. De administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget har ingen administrative konsekvenser for borgerne.

#### 7. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter

#### 8. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

Et udkast til lovforslaget har i perioden fra den 13. december 2019 til den 6. januar 2020 været sendt i høring hos følgende myndigheder og organisationer mv.:

Advokatsamfundet, CEREDA, Dansk Erhverv, Dansk Ejendomsmæglerforening, Danske Advokater, Danske Bogholdere, DI – Dansk Industri Ejendomsmæglernes Landsorganisation, Finans Danmark, Foreningen af interne revisorer, Foreningen Danske Revisorer (FDR), FSR - Danske revisorer, ISOBRO, Landbrugets Rådgivningscenter, Liberale Erhvervs Råd, OXFAM IBIS, Revifora – foreningen for revision, økonomi og ledelse og Revisorgruppen.

#### 9. Sammenfattende skema

	Positive konsekvenser/mindreudgifter (hvis ja, angiv omfang)	Negative konsekvenser/merudgifter (hvis ja, angiv omfang)
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Udgifterne til Erhvervsstyrelsens hvidvasktilsyn med godkendte revisorer og godkendte ejendomsmæglere finansieres af erhvervene selv.	Ingen
Administrative konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen	Ingen
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Revisorerne bliver omfattet af et årsgebyr, som fra 2021 er fuldt indfaset og skal give et årligt provenu på ca. 6,8 mio. kr., hvilket svarer til ca. 2.090 kr. pr. revisor i 2021. Ejendomsmæglerne bliver omfattet af et årsgebyr som fra 2021 er fuldt indfaset og skal give et årligt provenu på 1,1 mio. kr., hvilket svarer

		til et gebyr på ca. 310 kr. pr. ejendomsmægler i 2021.
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Regionale konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.	
Overimplementering af EU-retlige minimumsforpligtelser (sæt X)	Ja	Nej  X

### *Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser*

#### *Til § 1*

Godkendte revisorer er et erhverv, som indtager en særligt betroet funktion og som følge heraf kræver en godkendelse. Det kræver således en godkendelse fra Erhvervsstyrelsen for at kunne arbejde som godkendt revisor. At virksomheder og personer med en godkendelse finansierer deres eget hvidvasktilsyn kendes også fra advokaterne, spiludbydere og finansielle virksomheder. Derfor bør godkendte revisorer på linje med andre virksomheder og personer med en særlig godkendelse bidrage til hvidvasktilsynet på deres eget område.

Efter hvidvasklovens § 57 påser Erhvervsstyrelsen, at revisorer og revisionsvirksomheder godkendt i henhold til revisorloven, som er omfattet af hvidvaskloven jf. § 1, stk. 1 nr. 15, overholder hvidvaskloven, regler udstedt i medfør af hvidvaskloven og forordninger udstedt af Europa-Parlamentet og Rådet indeholdende regler om finansielle sanktioner mod lande, personer, grupper, juridiske enheder eller organer.

Det foreslås i revisorlovens kapitel 9 at indsætte *overskriften* »Finansiering af hvidvasktilsyn« efter § 49 og at indføre § 49 a om hvidvasktilsyn. Overskriften angiver, at § 49 a omhandler opkrævning af gebyr for hvidvasktilsyn. Overskriften har således sammen med de andre overskrifter i revisorlovens kapitel 9 til formål at skabe overblik over kapitlets indhold.

Det foreslås i en ny § 49 a, 1. pkt., at give Erhvervsstyrelsen lovhjemmel til at opkræve et gebyr til finansiering af tilsyn med revisorer og revisionsvirksomheder i henhold til hvidvaskloven hos alle godkendte revisorer fra og med 2021.

Hjemlen vil blive udnyttet således, at gebyret opkræves hos alle godkendte revisorer, der pr. 1. januar i opkrævningsåret er optaget i registeret over godkendte revisorer og revisionsvirksomheder, jf. § 2 i revisorloven.

Gebyret skal dække den del af Erhvervsstyrelsens omkostninger til hvidvasktilsyn, der kan henføres til tilsynet med revisorer og revisionsvirksomheder godkendt efter revisorloven. Gebyret vil blive beregnet som et årligt gebyr og opkræves hos den enkelte revisor.

Det foreslås i § 49 a, 2. pkt., at den til enhver tid gældende takst for gebyret fremgår på Erhvervsstyrelsens hjemmeside.

### *Til § 2*

Det foreslås at indsætte et nyt kapitel i lov om formidling af fast ejendom m.v., der handler om finansiering af Erhvervsstyrelsens hvidvasktilsyn.

Godkendte ejendomsmæglere er et erhverv, som indtager en særligt betroet funktion og som følge heraf kræver en godkendelse. Det kræver således en godkendelse fra Erhvervsstyrelsen for at kunne arbejde som godkendt ejendomsmægler. At virksomheder og personer med en godkendelse finansierer deres eget hvidvasktilsyn kendes også fra advokaterne, spiludbydere samt finansielle virksomheder. Derfor bør godkendte ejendomsmæglere på linje med andre virksomheder og personer med en godkendelse bidrage til hvidvasktilsynet på deres eget område.

Efter hvidvasklovens § 57 påser Erhvervsstyrelsen, at ejendomsmæglere og ejendomsmæglervirksomheder, som er omfattet af hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 16, overholder hvidvaskloven, regler udstedt i medfør af hvidvaskloven og forordninger udstedt af Europa-Parlamentet og Rådet indeholdende regler om finansielle sanktioner mod lande, personer, grupper, juridiske enheder eller organer.

Det foreslås i lov om formidling af fast ejendom efter kapitel 9 at indsætte kapitel 9 a med *overskriften* »Finansiering af hvidvasktilsyn« og indføre § 62 a om hvidvasktilsyn. Overskriften angiver, at § 62 a omhandler opkrævning af gebyr for hvidvasktilsyn. Overskriften har således til formål at skabe overblik over indhold i loven.

Det foreslås, at Erhvervsstyrelsen i en ny § 62 a, 1. pkt. får lovhjemmel til at opkræve et gebyr til finansiering af tilsyn med ejendomsmæglere og ejendomsmæglervirksomheder i henhold til hvidvaskloven hos alle godkendte ejendomsmæglere fra og med 2021.

Det foreslås, at gebyret opkræves hos alle godkendte ejendomsmæglere, jf. § 6 i lov om formidling af fast ejendom m.v. Det omfatter alle ejendomsmæglere der er optaget i Ejendomsmæglerregisteret som aktive ejendomsmæglere. Advokater, der udøver ejendomsformidlingsvirksomhed, er ikke omfattet af denne bestemmelse, idet de ikke er omfattet af Erhvervsstyrelsens tilsyn, jf. hvidvasklovens § 1, stk. 1, nr. 16, jf. § 1, stk. 1, nr. 14, litra a, pkt. i.

Gebyret skal dække den del af Erhvervsstyrelsens omkostninger til hvidvaskkontrol, der kan henføres til tilsynet med ejendomsmæglere og ejendomsmæglervirksomheder. Gebyret vil blive beregnet som et årligt gebyr og opkræves hos den enkelte ejendomsmægler.

Det foreslås i § 62 a, 2. pkt., at den til enhver tid gældende takst for gebyret fremgår på Erhvervsstyrelsens hjemmeside.

### *Til § 3*

Det foreslås, at loven træder i kraft den 1. januar 2021. Det betyder, at godkendte revisorer og godkendte ejendomsmæglere med lovforslaget dækker Erhvervsstyrelsens omkostninger til tilsynet efter hvidvaskloven med revisorer og revisionsvirksomheder henholdsvis ejendomsmæglere og ejendomsmæglervirksomheder fra og med 2021. Finansieringen af

omkostningerne til tilsynet i 2021 vil således ske ved opkrævning af gebyr hos revisorer, der er optaget i registeret over godkendte revisorer den 1. januar 2021, og hos ejendomsmæglere, der er optaget i Ejendomsmæglerregisteret den 1. januar 2021.

Finansieringen af hvidvasktilsynet af erhvervene i 2020 sker via en tekstanmærkning på Finansloven for 2020.

#### *Til § 4*

Efter den gældende § 64 i revisorloven gælder revisorloven ikke for Grønland, men kan ved kongelig anordning sættes i kraft for Grønland med de afvigelser, som de grønlandske forhold tilsiger.

Efter den gældende § 71 i lov om formidling af fast ejendom m.v. gælder loven ikke for Færøerne og Grønland.

Efter den gældende § 85 i hvidvaskloven, gælder hvidvaskloven ikke for Færøerne og Grønland, men kan ved kongelig anordning sættes helt eller delvist i kraft for Færøerne og Grønland med de ændringer, som de færøske og grønlandske forhold tilsigter.

Hvidvaskloven blev den 12. august 2019 sat i kraft ved kongelig anordning nr. 812 for så vidt angår Grønland og kongelig anordning nr. 813 for så vidt angår Færøerne.

Efter den gældende bestemmelse i § 57, stk. 1, i den kongelige anordning nr. 812 påser Erhvervsstyrelsen, at revisorer og revisionsvirksomheder godkendt i henhold til revisorloven, overholder den kongelige anordning m.v. Det vil sige, at Erhvervsstyrelsen alene fører tilsyn efter hvidvaskloven med godkendte revisorer og revisionsvirksomheder på Grønland.

I den gældende kongelige anordning nr. 813 for Færøerne er §§ 57-63 om Erhvervsstyrelsens tilsyn ikke sat i kraft for Færøerne. Det vil sige, at Erhvervsstyrelsen ikke fører tilsyn efter hvidvaskloven på Færøerne.

Den foreslåede bestemmelse i § 4 angiver lovforslagets territoriale gyldighedsområde.

Det følger af den foreslåede § 4, at loven ikke gælder for Færøerne og Grønland, men at § 1 kan sættes i kraft for Grønland med de nødvendige tilpasninger. Det er hensigten at kontakte de grønlandske myndigheder med henblik på at opnå deres tilslutning til, at den foreslåede ændring af revisorloven efter vedtagelsen også sættes i kraft for Grønland.



## Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende formulering	Lovforslaget
	<p>1. Efter § 49 indsættes før overskriften til § 50:</p> <p style="text-align: center;"><i>»Finansiering af hvidvasktilsyn</i></p> <p><b>§ 49 a.</b> Erhvervsstyrelsen opkræver et gebyr til finansiering af tilsyn med revisorer og revisionsvirksomheder i henhold til hvidvaskloven hos alle godkendte revisorer. Den til enhver tid gældende takst fremgår på Erhvervsstyrelsens hjemmeside.«</p>
	<p>1. Efter kapitel 9 indsættes:</p> <p style="text-align: center;"><i>»Kapitel 9 a</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Finansiering af hvidvasktilsyn</i></p> <p><b>§ 62 a.</b> Erhvervsstyrelsen opkræver et gebyr til finansiering af tilsyn med ejendomsmæglere og ejendomsmæglervirksomheder i henhold til hvidvaskloven hos alle godkendte ejendomsmæglere, jf. § 6. Den til enhver tid gældende takst fremgår på Erhvervsstyrelsens hjemmeside.«</p>