

Erhvervsstyrelsen og EY

19. Marts 2018

Ex post-måling af de administrative konsekvenser ved bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer



Indhold

1	Resumé	2
1.1	Relation til tidligere ex ante-måling af hvidvaskloven	2
2	Formål med bekendtgørelsen og bekendtgørelsens administrative konsekvenser	3
2.1	§ 2 i bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer	3
2.2	§ 14 i bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer	4
2.3	Administrative konsekvenser ved bekendtgørelsen	4
2.4	Virksomhedernes kommentarer og anbefalinger	7
2.5	Validitet og følsomhedsanalyse	8
B.1	Løbende administrative lettelser årligt som følge af § 2 i bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske PEP'er	13
B.2	Løbende administrative byrder årligt som følge af § 14 i bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske PEP'er	14

1 Resumé

I forbindelse med den seneste ændring af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven) blev kravet om virksomhedernes skærpede overvågning af forretningsforbindelser med politisk eksponerede personer (PEP'er), jf. HVL § 18, udvidet til også at omfatte indenlandske, dvs. danske, PEP'er. Formålet med udvidelsen var at øge sandsynligheden for opdagelse af hvidvask, bestikkelse eller lignende mistænkelige pengetransaktioner.

Med bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer (BEK nr. 1704 af 20. december 2017) indførtes dels et såkaldt PEP-register, og dels blev fastlagt, 1) hvem der er forpligtet til at indberette navn og fødselsdato på PEP'er; 2) hvilke personer der skal indberettes som PEP; samt 3) frister for indberetning og Finanstilsynets offentliggørelse heraf.

Bekendtgørelsen er trådt i kraft den 29. december 2017 og på baggrund af implementeringen af denne og udgivelsen af PEP-registeret er indeværende ex post måling foretaget af de administrative lettelser som følge af PEP-registeret. I denne forbindelse er PEP-estimerne fra ex ante målingen af hvidvaskloven korrigeret som følge af, at den forventede type medarbejdere, som skulle varetage opgaven med at identificere PEP'er ikke er den type medarbejder, som har vist sig at varetage opgaven i dag.

Hvidvasklovens administrative byrder blev kortlagt i forbindelse med ex ante-målingen i sommeren 2016. Ved denne måling blev de administrative byrder forbundet med HVL § 18, stk. 1, som indeholder krav til virksomhedernes tjek af, hvorvidt kunderne er PEP'er, nærtstående eller nære samarbejdspartnere til en PEP, ligeledes kortlagt. Indeværende måling kortlægger, hvorvidt udgivelsen af PEP-registeret – som er et samlet register over danske politisk eksponerede personer udgivet af Finanstilsynet – i forbindelse med bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer har lettet den administrative byrde for de underlagte virksomheder. Hermed afdækker indeværende måling, hvorvidt PEP-registeret medfører en administrativ lettelse for virksomhederne, som er underlagt bestemmelserne vedrørende HVL § 18, stk. 1, i forbindelse med deres tjek af, om nye kunder er PEP'er, nærtstående eller nære samarbejdspartnere.

Yderligere kortlægger indeværende måling de løbende administrative byrder forbundet med visse stats-ejede selskabers pligt til at indberette PEP'er til Finanstilsynet, som ligeledes fremgår af bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer (BEK nr. 1704 af 20. december 2017). Dette skyldes, at disse virksomheder er omfattet af kravene om erhvervsøkonomiske konsekvensvurderinger. Kortlægningen har vist, at de administrative konsekvenser for disse virksomheder er marginale, da omkostningerne alene vedrører en årlig indberetning af virksomhedernes øverste ledelse, hvilket er en marginal byrde for virksomhederne.

Denne måling kortlægger udelukkende den eventuelle administrative lettelse i forbindelse med tjek af, om nye kunder er PEP'er, nærtstående eller nære samarbejdspartnere som følge af PEP-registeret, og ikke eventuelle yderligere omkostninger forbundet med efterlevelse af HVL § 18, stk. 1. Dette gælder ligeledes ved målingen af de løbende administrative byrder forbundet med visse statsejede selskabers indberetning af PEP'er til Finanstilsynet.

Tabel 1 - Samlede løbende administrative lettelse

Beskrivelse	Løbende administrative lettelser årligt (mio.kr.)
Administrativ lettelse som følge af PEP-registeret	Ca. 4,2

1.1 Relation til tidligere ex ante-måling af hvidvaskloven

Som beskrevet ovenfor har indeværende måling udelukkende estimeret den potentielle administrative lettelse i forhold til HVL § 18, stk. 1, hvori kravene til virksomhedernes identifikation af PEP'er, nærtstående, eller nære samarbejdspartnere fremgår. Således forholder indeværende måling sig *ikke* til de resterende elementer i HVL § 18, som omhandler bl.a. overvågning af PEP'en, og krav til virksomhederne i forhold til at træffe passende foranstaltninger til at fastslå oprindelse af PEP'ens midler og formue. Baggrunden herfor er, at PEP-registret ikke vurderedes at have betydning for virksomhedernes efterlevelse af de resterende krav i HVL § 18. Dette blev bekræftet af de medvirkende virksomheder i indeværende måling.

Indeværende måling har endvidere vist, at de medarbejdertyper, som varetager den administrative opgave med at identificere PEP'er, nærtstående og nære samarbejdspartnere, adskiller sig fra de medarbejdertyper, som virksomhederne forventede skulle varetage denne opgave i ex ante-målingen af hvidvaskloven. Af denne årsag har EY sammen med Erhvervsstyrelsen besluttet at korrigere de samlede byrdeestimer for HVL § 18, stk. 1, således at disse estimer er beregnet ved brug af de medarbejdertyper, som indeværende måling har vist udfører de administrative opgaver forbundet med at identificere PEP'er, nærtstående og nære samarbejdspartnere. Denne korrektion fremgår af Tabel 2, hvoraf det ses at byrdeestimatet er korrigeret med 4 mio. kr. årligt.

 Tabel 2 - Korrektion¹

Paragraf	Beskrivelse	Segment	Tidsestimat (timer)	Opr. timepris (kr.) fra HVL måling	Opr. samlet byrde (mio. kr.) fra HVL måling	Korrigeret timepris (kr.)	Korrigeret samlet byrde (mio. kr.) ¹
§18, stk. 1	Virksomheder skal have tilstrækkelige procedurer til at afgøre, om kunden eller kundens reelle ejer er en PEP'er/nærtstående/nær samarbejdspartner	Finansielle virksomheder	0,13	552	38,6	500	35,0
		Advokatvirksomheder	0,11	616	2,4	564	2,2
		Revisionsvirksomheder	0,03	554	0,6	491	0,6
		Ejendomsmæglervirksomheder	0,61	476	20,4	404	17,3
		Valutavekslingsvirksomheder	0,02	476	0,3	271	0,2
		Spil og kasino	0,02	476	24,6	478	27,6
		Rent landbaserede væddemål	0,01	476	29,8	478	29,9
Løbende administrative byrder i alt					Ca. 116,7		Ca. 112,7

2 Formål med bekendtgørelsen og bekendtgørelsens administrative konsekvenser

2.1 § 2 i bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer

Med bekendtgørelsen om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer offentliggjorde Finanstilsynet et PEP-register, som rummer et register over PEP'er i Danmark, jf. HVL § 2, nr. 8, og dermed de PEP'er som vurderes omfattet af bestemmelserne i HVL § 18. Registret opdateres løbende af Finanstilsynet på baggrund af indberetninger fra de myndigheder og organisationer m.v., der i henhold til PEP-bekendtgørelsen skal indberette navne og fødselsdag for de PEP'er, der er tilknyttet dem. Registret kan tilgås på Finanstilsynets hjemmeside (<https://finansstilsynet.dk/da/Tal-og-Fakta/PEP-liste>) med henblik på at identificere danske PEP'er blandt deres kunder.

Formålet med PEP-registeret er således, at de berørte virksomheder gratis kan indhente et register, som gør dem i stand til at identificere PEP'er blandt deres respektive kunder. PEP-registeret indeholder imidlertid ikke en liste over PEP'ernes nærtstående (familie mv.) eller nære samarbejdspartnere, der ligeledes skal identificeres og overvåges i henhold til HVL §18 (og er defineret i HVL §2, nr. 6 og nr. 7).

¹ Denne korrektion er dels baseret på et opdateret Løndataark fra Danmarks statistik, og dels fordi at medarbejdertyperne er blevet korrigeret i forhold til hvidvaskmålingen. For finansielle virksomheder er medarbejdertypen nu korrigeret til LONS nr. 2412 u. ledelsesansvar relativt til 2411 i hvidvaskmålingen (se tabel 10 for beskrivelse af medarbejdertyper). For advokat-, revisions- og ejendomsmæglervirksomheder er medarbejdertypen den samme som i hvidvaskmålingen, men det er udelukkende ikke-ledende medarbejdere. For vekselskontorer er medarbejdertypen korrigeret til LONS nr. 5 frem for LONS nr. 33. For spil- og kasinovirksomheder og landbaserede væddemålsvirksomheder er medarbejdertypen korrigeret til LONS nr. 3411 relativt til LONS nr. 33.

2.2 § 14 i bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer

Det følger af indberetningskravet i bekendtgørelsens § 14, at de statsejede virksomheder skal indberette navn, hverv og fødselsdato på de personer, der er omfattet af bestemmelsen. Formålet med HVL § 14 er at holde Finanstilsynet informeret, om hvilke personer der kan øve større politisk indflydelse i Danmark, som er eksponeret for mulig afpresning, hvidvask, terrorfinansiering o.l. De berørte statsejede virksomheder har ikke tidligere været underlagt krav om indberetning af PEP'er.

2.3 Administrative konsekvenser ved bekendtgørelsen

2.3.1 Løbende administrative konsekvenser årligt

I dette afsnit beskrives de løbende årlige administrative lettelse og byrder, som de berørte virksomheder har estimeret som følge af bekendtgørelsen om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer.

§ 2 i bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer

Kravene i HVL § 18 om håndtering af PEP'er er uændrede som følge af bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer. Dog forventes de administrative byrder forbundet med reglerne i HVL § 18, stk. 1 om PEP'er reduceret som følge af introduktionen af PEP-registeret. Det er denne administrative lettelse, som er genstand for denne måling.

Med offentliggørelsen af PEP-registeret har virksomhederne, som er underlagt PEP-bestemmelserne, fået adgang til en fuldkommen liste over de danske PEP'er. Dette giver virksomhederne en potentiel administrativ lettelse, da de hermed får lettere ved at identificere danske PEP'er blandt deres kunder. De indhentede estimater viser dog, at den administrative lettelse som følge af PEP-registeret varierer markant både på tværs og inden for de berørte segmenter.

For en del større virksomheder benytter PEP-registeret til at validere, hvorvidt en udslagsgivende kunde er en PEP eller en "normal" kunde. Hermed bidrager PEP-registeret til en mindre administrativ lettelse for disse virksomheder, da det reducerer deres tjemæssige forbrug til at validere de systemmæssige udslag. Adskillige af de berørte virksomheder har siden lovens ikrafttræden abonneret på systemer, som sikrer tjek af, hvorvidt kunderne er PEP'er, nærtstående eller nær samarbejdspartner til PEP'er. Da PEP-registeret ikke indeholder hverken nærtstående eller nær samarbejdspartnere til PEP'er, har ingen af disse virksomheder erstattet deres abonnement på de eksterne systemer med PEP-registeret. For disse virksomheder sker tjekket af kunderne således fortsat ved, at systemet ved en given frekvens - hver nat eller en gang om ugen - tjekker, hvilke kunder, som er PEP'er, nærtstående eller nær samarbejdspartnere til en PEP. Ved et sammenfald mellem kundens navn og et navn på den eksterne liste over PEP'er, nærtstående eller nær samarbejdspartnere får virksomheden et udslag, som den skal håndtere. For nogle af de store virksomheder har PEP-registeret medført en mindre administrativ lettelse i denne henseende, da PEP-registeret kan bidrage til at kvalificere, hvorvidt udslaget fra det eksterne system skyldes et tilfældigt navnesammenfald, eller om kunden rent faktisk er PEP'er. Dette skyldes, at PEP-registeret indeholder PEP'ernes fødselsdato, hvilket ikke er tilfældet på den eksterne liste. Således bidrager PEP-registeret med en mindre administrativ lettelse for de virksomheder, som har en relativt stor kundegruppe, og som derfor oplever mange udslag fra deres systems tjek af PEP'er.

PEP-registeret har for en del mindre virksomheder på tværs af segmenterne medført en administrativ lettelse i forbindelse med tjek af, om nye kunder er PEP'er. Dette skyldes, at de med PEP-registeret kan undgå en manuel proces, hvor virksomheden har søgt på internettet for at kunne identificere, hvorvidt en given kunde er PEP'er.

For de helt små virksomheder medfører PEP-registeret ikke en administrativ lettelse, da de ofte opererer meget lokalt og derfor kan benytte deres lokalkendskab til deres kunder i forhold til at identificere, hvorvidt en kunde er PEP.

I nedenstående kortlægges PEP-registerets påvirkning af de respektive segmenters efterlevelse af HVL § 18, stk. 1.

1. Finansielle virksomheder

Større finansielle virksomheder har forud for PEP-registerets offentliggørelse i vid udstrækning oprettet afdelinger og anskaffet eksterne systemer til at varetage tjek og overvågning af PEP'er, nærtstående eller nære samarbejdspartnere til en PEP. Derfor medfører PEP-registeret kun begrænsede administrative lettelse for de store finansielle virksomheder. En del store finansielle virksomheder benytter dog PEP-registeret til at validere, hvorvidt en udslagsgivende kunde er en PEP eller en "normal" kunde. Hermed bidrager PEP-registeret til en mindre administrativ lettelse for disse virksomheder, da det reducerer deres tilmæssige forbrug til at validere de systemmæssige udslag.

Mindre finansielle virksomheder abonnerer ligeledes i vid udstrækning på eksterne systemer til at håndtere PEP-bestemmelserne, og da disse virksomheder har mindre kundegrupper end de store finansielle virksomheder, medfører PEP-registeret ikke administrative lettelse i forhold til at håndtere systemets udslag.

For de helt små finansielle virksomheder er en stor del af kundegruppen lokalforankret, og virksomhederne hviler på deres kendskab til lokalområdet i forhold til overholdelse af reglerne for PEP'er, hvorfor de ikke benytter sig af PEP-registeret og dermed ikke har en administrativ lettelse.

Den løbende administrative lettelse er på den baggrund estimeret til at være ca. et halvt minut pr. hændelse for de finansielle virksomheder svarende til ca. 2,8 mio. kr. på samfundsniveau. Den samlede byrde for finansielle virksomheder i forbindelse med tjek af, om nye kunder er PEP'er, nærtstående eller nære samarbejdspartnere til en PEP, blev i hvidvaskmålingen, jf. Tabel 2, estimeret til at være ca. 8 minutter, svarende til ca. 35 mio. kr. på samfundsniveau. Som følge af de administrative lettelse ved PEP-registeret i indeværende måling, estimeres den samlede løbende administrative byrde således nu at være ca. 32,2 mio. kr. på samfundsniveau.

2. Advokatvirksomheder

Større advokatvirksomheder abonnerer i vid udstrækning på eksterne systemer til at sikre efterlevelse af bestemmelserne for PEP'er. Herved medfører PEP-registeret ikke administrative lettelse for større advokatvirksomheder, da de ikke anvender det. Yderligere har disse virksomheder typisk mindre kundegrupper, og dermed færre navnesammenfald i forhold til de større finansielle virksomheder. PEP-registeret medfører således ikke administrative lettelse i forhold til at håndtere systemernes udslag.

For en del af de mindre advokatvirksomheder har PEP-registeret bidraget med en administrativ lettelse, da disse typisk ikke abonnerer på eksterne systemer og derfor benytter registeret til at identificere PEP'er blandt deres nye kunder. Hermed erstatter PEP-registeret en manuel proces, hvor virksomhederne skulle søge på internettet eller lignende for at finde frem til, hvorvidt en ny kunde er PEP'er.

Den løbende administrative lettelse er på den baggrund estimeret til at være ca. 3 minutter pr. hændelse for advokatvirksomhederne svarende til 1 mio. kr. på samfundsniveau. Den samlede byrde for advokatvirksomheder i forbindelse med tjek af, om nye kunder er PEP'er, nærtstående eller nære samarbejdspartnere til en PEP, blev i hvidvaskmålingen, jf. Tabel 2, estimeret til at være lidt under ca. 7 minutter, svarende til ca. 2,2 mio. kr. på samfundsniveau. Som følge af de administrative lettelse ved PEP-registeret i indeværende måling, estimeres den samlede løbende administrative byrde således nu at være ca. 1,2 mio. kr. på samfundsniveau.

3. Revisionsvirksomheder

Revisionsvirksomhedernes efterlevelse varierer inden for sammenlignelige typer af revisionsvirksomheder. Dette skyldes, at størstedelen af de interviewede revisionsvirksomheder endnu ikke har implementeret systematiske processer til at sikre efterlevelse af PEP-bestemmelserne, men håndterer dette mere ad hoc. For nogle virksomheder medfører PEP-registeret en begrænset administrativ lettelse, da disse benytter PEP-registeret til opslag i forbindelse med tjek af, om nye kunder er en PEP. Mange af revisionshusene og særligt de mindre revisionshuse er ofte meget lokalt forankrede og beskæftiger sig primært med lokale kunder. Derfor hviler disse virksomheders tjek af, hvorvidt nye kunder er PEP'er på deres lokalkendskab.

Den løbende administrative lettelse er på den baggrund estimeret til at være ca. 1 minut pr. hændelse for revisionsvirksomhederne, svarende til ca. 0,3 mio. kr. på samfundsniveau. Den samlede byrde for revisionsvirksomhederne i forbindelse med tjek af, om nye kunder er PEP'er, nærtstående eller nære samarbejdspartnere til en PEP, blev i hvidvaskmålingen, jf. Tabel 2, estimeret til at være ca. 2 minutter, svarende til ca. 0,6 mio. kr. på samfundsniveau. Som følge af de administrative lettelse ved PEP-registeret i indeværende måling, estimeres den samlede løbende administrative byrde således nu at være ca. 0,2 mio. kr. på samfundsniveau.

4. Ejendomsmæglervirksomheder

PEP-registret vurderes ikke at have medført administrative lettelser for ejendomsmæglervirksomheder, idet disse virksomheder i vid udstrækning baserer identifikationen af, hvorvidt en ny kunde er en PEP eller ej, på baggrund af deres lokalkendskab i forhold til at identificere, hvorvidt kunden er PEP eller ej.

Den samlede byrde for ejendomsmæglervirksomhederne i forbindelse med tjek af, om nye kunder er PEP'er, nærtstående eller nære samarbejdspartnere til en PEP, blev i hvidvaskmålingen, jf. Tabel 2, estimeret til at være ca. 36 minutter, hvilket svarer til ca. 17,3 mio. kr. på samfundsniveau. På baggrund af indeværende måling vurderes disse byrder således at være uændrede.

5. Valutavekslingsvirksomhed

PEP-registeret vurderes ikke at have medført en administrativ lettelse for majoriteten af de deltagende valutavirksomheder, da disse virksomheder i vid udstrækning abonnerer på eksterne systemer til at sikre efterlevelse af bestemmelserne om PEP'er. Nogle af virksomhederne estimerede dog en administrativ lettelse i forhold til at validere, hvorvidt en udslagsgivende kunde er en PEP eller ej. Hermed bliver det tidsmæssige forbrug ved håndtering af systemmæssige udslag reduceret.

Den løbende administrative lettelse er på den baggrund estimeret til at være ca. et halvt minut pr. hændelse for valutavekslingsvirksomheder, svarende til ca. 0,1 mio. kr. på samfundsniveau. Den samlede byrde for valutavekslingsvirksomheder i forbindelse med tjek af, om nye kunder er PEP'er, nærtstående eller nære samarbejdspartnere til en PEP, blev i hvidvaskmålingen, jf. Tabel 2, estimeret til at være ca. 1 minut, svarende til ca. 0,2 mio. kr. på samfundsniveau. Som følge af de administrative lettelser ved PEP-registret i indeværende måling, estimeres den samlede løbende administrative byrde således nu at være ca. 0,1 mio. kr. på samfundsniveau.

6. Spil og kasino

PEP-registeret medfører ingen administrativ lettelse for spil- og kasinovirksomheder, da disse virksomheder abonnerer på eksterne systemer til at sikre efterlevelse af bestemmelserne om PEP'er.

Den samlede byrde for spil- og kasinovirksomheder i forbindelse med tjek af, om nye kunder er PEP'er, nærtstående eller nære samarbejdspartnere til en PEP, blev i hvidvaskmålingen, jf. Tabel 2, estimeret til at være ca. 1 minut, svarende til ca. 27,6 mio. kr. på samfundsniveau. På baggrund af indeværende måling vurderes disse byrder således at være uændrede.

7. Rent landbaserede væddemål

PEP-registeret vurderes ikke at have medført en administrativ lettelse for den deltagende landbaserede væddemålsvirksomhed, da virksomheden abonnerer på eksterne systemer til at sikre efterlevelse af bestemmelserne om PEP'er.

Den samlede byrde for det landbaserede væddemålsvirksomhed i forbindelse med tjek af, om nye kunder er PEP'er, nærtstående eller nære samarbejdspartnere til en PEP, blev i hvidvaskmålingen, jf. Tabel 2, estimeret til at være ca. et halvt minut, svarende til ca. 29,9 mio. kr. på samfundsniveau. På baggrund af indeværende måling vurderes disse byrder således at være uændrede.

Den samlede estimerede administrative lettelse som følge af PEP-registeret

Tabel 3 - Samlede løbende administrative lettelser

Beskrivelse	Løbende administrative lettelse årligt (mio.kr.)
Administrativ lettelse som følge af PEP-registeret	Ca. 4,2

§ 14 Indberetning af PEP'er fra statsejede virksomheder

I indeværende måling er statsejede virksomheders løbende administrative byrde forbundet med efterlevelse af indberetningskravet i HVL § 14 blevet kortlagt. Indberetningskravet omfatter 23 danske stats-ejede virksomheder. På baggrund af interviews med nogle af de berørte virksomheder, er der estimeret en marginal byrde i denne forbindelse.

Førstegangsindberetningen, eller når der er udskiftning i direktion og/eller bestyrelsen, er ifølge virksomhederne relativt tung, da det er mange personer, der skal indhentes informationer på. Ved genind-

beretningen er processen omkring identifikation af personer og mange af oplysningerne allerede indhentet, hvorfor tiden anvendt herpå er marginal. Førrige års notat bliver også her brugt som reference for beslutning, hvorefter den juridisk ansvarlige læser det igennem og sender afsted. Ved ændringer i forhold til tidligere år beskrives den konkrete ændring i selve mailen til Finanstilsynet med et rationale for udskiftning på posten eller udvidelse af direktion eller bestyrelse. Det estimerede tidsforbrug pr. stats-ejet virksomhed er 1,5 time i gennemsnit pr. år svarende til ca. 0,03 mio. kr. på samfundsniveau.

Den samlede estimerede byrde som følge af indberetningskravet til statsejede virksomheder

Tabel 4 - Samlede løbende administrative byrder for statsejede selskaber

Beskrivelse	Løbende administrative byrde årligt (mio.kr.)
Administrativ byrde som følge af indberetningskravet for visse statsejede selskaber	Ca. 0,03

2.4 Virksomhedernes kommentarer og anbefalinger

I nedenstående afsnit opsummeres de væsentligste af de deltagende virksomheders kommentarer til bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer.

§ 2 i bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer

Virksomhedernes kommentarer og anbefalinger til PEP-registeret knytter sig til tre overordnede problemstillinger:

Liste dækker ikke over nærtstående, eller nære samarbejdspartnere til en PEP

Næsten alle de deltagende virksomheder på tværs af segmenter og størrelser ytrede frustration over, at listen ikke indeholder nærtstående og nære samarbejdspartnere til en PEP. Da PEP-registeret ikke indeholder disse PEP-relationer, fremstår listens nytteværdi for virksomhederne yderst begrænset, da disse relationer er underlagt den samme regulering som PEP'er.

Et middel til højere grad af lovefterlevelse som følge af validering

Adskillige af de deltagende virksomheder har udtrykt en tilfredsstillende med, at PEP-registeret kan sikre, at deres eksterne leverandørers register over PEP'er er i overensstemmelse med Finanstilsynets definition af PEP'er. Hermed understøttes virksomhedens korrekte efterlevelse af loven.

En enkelt virksomhed udtrykte yderligere, at PEP-registeret er et middel, som de fremadrettet kan benytte til at tjekke kvaliteten af deres eksterne leverandørers register. Med PEP-registeret kan virksomheden eksempelvis tjekke, om alle danske PEP'er indgår i den eksterne leverandørers register og hermed tjekke, hvorvidt leverandøren holder sit register løbende opdateret.

Uhensigtsmæssig timing af udgivelse af PEP-register

Størstedelen af virksomhederne udtrykte en høj grad af frustration over timingen af offentliggørelsen af PEP-registeret, da de på tidspunktet for udgivelsen af PEP-registeret allerede havde implementeret systemer og forankret processer til at sikre efterlevelse af bestemmelserne i HVL § 18, stk. 1, da denne trådte i kraft 08/06/2017. Således fortæller adskillige af virksomhederne, at PEP-registeret muligvis kunne have haft en større effekt, hvis den var udkommet samtidig med hvidvasklovens ikrafttrædelse, da man i så fald kunne have tilrettelagt systemer og lignende efter dette. FT beretter hertil, at tilsynet fortalte virksomhederne, at de godt kunne vente med at implementere egne løsninger til den officielle liste forelå.

§ 14 i bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer

De interviewede statsejede virksomheder fortæller, at der historisk set ikke er stor udskiftning på de poster, der er omfattet af bekendtgørelsens § 14 indberetningskrav. Herved er byrden for virksomhederne ikke særlig stor, da der ofte kan genbruges førrige års materiale. Selve mailen og den begrænsede indhentning af informationer udføres af den juridisk ansvarlige i den givne virksomhed.

2.5 Validitet og følsomhedsanalyse

I det følgende afsnit vil undersøgelsens validitet og styrke analyseres og vurderes. Her vil være særlig fokus på spredningen blandt af de responderende virksomheder, styrken af hændelsesberegningerne og validiteten af de foretagende interviews.

2.5.1 § 2 i bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer

Validitet af interviews

I indeværende måling er der afholdt 31 interviews fordelt på de syv segmenter (se tabel 8). Der er tilstræbt spredning i forhold til størrelsen af de respektive responderende virksomheder, hvilket er lykkedes, og målingen har således indhentet estimater fra et bredt udsnit af de berørte virksomheder. Hermed har indeværende måling skabt et solidt indblik i virksomhedernes efterlevelsprocesser. Af denne grund vurderer EY, at målingen har opnået en relativt høj forståelse af hændelsesberetningerne på tværs af de berørte virksomheder.

De indhentede estimater var dog udfordret af relativt store variationer, hvorfor det var nødvendigt at afholde flere end det forventede antal interviews. Denne forøgelse af antallet af interviews var dog ikke tilstrækkeligt til at eliminere den relativt store variation i estimaterne fra virksomhederne. Variationen kan overordnet tilskrives to overordnede problemstillinger. For det første kunne EY konstatere, at der hos en relativt stor del af de mindre advokat-, revisions- og ejendomsrådgivervirksomheder herskede en relativt stor grad af uvidenhed om kravene, som virksomhederne er underlagt i forbindelse med PEP-bestemmelserne og selve PEP-registeret. Hermed blev det tæt ved umuligt for adskillige af virksomhederne at estimere en administrativ lettelse som følge af PEP-registeret. For det andet kunne EY konstatere store variationer i tidsangivelserne mellem relativt sammenlignelige virksomheder med samme størrelse og inden for samme branche. Denne problemstilling kan formentlig tilskrives den store grad af mediebevågenhed, som nogle af de berørte virksomheder har været underlagt i forbindelse med flere højtprofilerede hvidvaskesager. Dette giver anledning til at tro, at flere virksomheder har markant højere efterlevelsomkostninger end andre virksomheder for at eliminere risikoen for hvidvaskesager, hvorved det kan være vanskeligt at identificere det normalt effektive tidsforbrug.

Hændelser

I forbindelse med hvidvaskmålingen blev antallet af hændelser - tjek af nye kunder - estimeret af Finanstilsynet, Erhvervsstyrelsen og Skatteministeriet. Samme hændelsestotal er benyttet i forbindelse med indeværende måling af de administrative lettelser ved PEP-registeret. I lighed med hvidvaskmålingen er der en betydelig usikkerhed forbundet med estimaterne af antallet af hændelser på samfunds niveau, som i dette tilfælde kan have betydning for opgørelsen af lettelserne ved PEP-registeret.

2.5.2 § 14 i bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer

Finanstilsynet har leveret populationstallet for antal statsejede virksomheder. Der synes at være relativt stor sikkerhed om populationstallene for statsejede virksomheder, idet disse fremgår af PEP-registeret på Finanstilsynets hjemmeside.

Validitet af interviews

De deltagende statsejede virksomheder var informeret om bekendtgørelsens overordnede indhold, og for adskillige af disse virksomheders vedkommende havde de for nylig foretaget første indberetning, hvilket betød, at det var relativt nemt for dem at vurdere omfanget af den administrative opgave. Virksomhederne oplyste, at der er vis varians i den anvendte tid brugt på at efterleve bestemmelsen, afhængigt af hvor stor udskiftning der har været på de positioner i virksomheden, der er omfattet af indberetningskravet. De afgivne svar var næsten identiske, hvorfor validiteten af estimatet af byrden for denne bestemmelse vurderes at være høj.

2.5.3 Samlet vurdering af validitet i indeværende måling

Målingens høje antal af interviews og et særlig fokus på indhentning af estimer fra virksomheder af varierende størrelse har sikret et solidt indblik i virksomhedernes efterlevelsprocesser og hermed en høj grad af forståelse for virksomhedernes hændelsesberetninger.

Validiteten af målingen af PEP-registerets administrative lettelse er generelt hæmmet af stor variation i estimatafgivelserne fra virksomhederne, hvilket dels kan skyldes manglende kendskab til lovgivningens krav og bestemmelser og dels variation i graden af efterlevelse som følge af et mediemæssigt fokus på hvidvaskrelaterede udfordringer. Selvom målingen er foretaget ex post, er der således fortsat et begrænset kendskab til den målte regulering i visse segmenter, ligesom den store offentlige bevågenhed på efterlevelse af hvidvaskregler har en effekt på det normalt effektive tidsforbrug, det endnu ikke er muligt at identificere klart.

EY vurderer, at validiteten af undersøgelse af indberetningskravet for statsejede virksomheder er stor grundet de relativt ens afgivne estimer fra de interviewede virksomheder, som indgår i målingen. De ens estimer og den begrænsede sammenlignelige population påvirker undersøgelsens validitet i positiv grad.

Bilag A. Bekendtgørelsens relevante måleparametre

A.1 Rammen for målingen og væsentlige afgrænsninger

I nedenstående beskrives målingens segmentering af de deltagende virksomheder. Der opereres med de samme segmenter som i hvidvaskmålingen bortset fra segmentet "Spil og Kasino", som indgår i indeværende måling, og som i hvidvaskmålingen var fordelt på segmenterne "Landbaserede kasinoer", "Online kasinoer" og "Flerartede".

§ 2 i bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer

Ved denne måling er syv virksomhedssegmenter udvalgt for at sikre spredning på de mulige byrde estimater på baggrund af deres forskellige virksomhedsstrukturer, mulig variation i processerne o.l.

Segmenterne "Landbaserede kasinoer", "Online kasinoer" og "Flerartede" indgår i denne måling i segmentet "Spil og Kasino". Dette skyldes, at disse virksomheder vurderes at have lignende efterlevelsprocesser, og hermed forventes PEP-registeret at have påvirket disse virksomheder ens.

Nedenstående tabel 6 illustrerer, hvilke typer af virksomheder der udgør de forskellige segmenter, samt hvilke der indgår i konsekvensmålingen af bekendtgørelsen om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer (BEK nr. 1704 af 20. december 2017).

§ 14 i bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer

Ved byrdemålingen af de statsejede virksomheders administrative byrder forbundet med visse statsejede selskabers pligt til at indberette PEP'er til Finanstilsynet, er der ikke foretaget en yderligere segmentering, og målingen har derfor indhentet estimater fra et repræsentativt udsnit af de 23 berørte statsejede virksomheder.

Tabel 6 - Segmenter

Bekendtgørelse	Type af virksomhed
Hvidvaskloven § 18, stk. 1	Finansielle virksomheder
	Advokatvirksomheder
	Revisionsvirksomheder
	Ejendomsrådgivningsvirksomheder
	Valutavekslingsvirksomheder
	Spil og kasino
	Rent landbaserede væddemål
Hvidvaskloven § 14	Alle statsejede virksomheder underlagt bestemmelsen

A.2 Populationer

For HVL § 18, stk. 1 vedrørende tjek af nye kunder benyttes antallet af hændelser, som skal benyttes til at estimere den sparede tid ved anvendelse af Finanstilsynets PEP-register i forhold til efterlevelse af bestemmelsens krav. For statsejede virksomheders indberetningskrav til Finanstilsynet benyttes populationer for antal af statsejede virksomheder, der er omfattet af bestemmelsen. Antallet af hændelser er estimeret af Finanstilsynet, Erhvervsstyrelsen og Skatteministeriet i forbindelse med hvidvaskmålingen og Finanstilsynet har bekræftet, at disse hændelsestal fortsat er deres bedste estimat. Antallet af hændelser fordel på de enkelte segmenter fremgår i tabel 7.

Finansielle virksomheder dækker over alle finansielle virksomheder, som er underlagt HVL § 18, stk. 1, i varierende størrelser. Det samlede antal hændelser (tjek af nye kunder) for hele segmentet er estimeret til ca. 560.000.

Advokatvirksomheder dækker både over store kommercielle advokatkontorer ned til enkeltmands og lokale advokatkontorer. Det samlede antal hændelser (tjek af nye kunder) for hele segmentet er estimeret til ca. 35.000.

Revisionsvirksomheder dækker både over store kommercielle revisionskontorer ned til enkeltmands og lokale revisionskontorer. Det samlede antal hændelser (tjek af nye kunder) for hele segmentet er estimeret til ca. 35.000.

Ejendomsmæglervirksomheder dækker både over store kommercielle kæder ned til enkeltmands og lokale ejendomsmæglere. Det samlede antal hændelser (tjek af nye kunder) for hele segmentet er estimeret til ca. 70.000.

Valutavekslingsvirksomheder dækker både over store kommercielle globale kæder ned til lokale vekselkontorer. Det samlede antal hændelser (tjek af nye kunder) for hele segmentet er estimeret til ca. 35.000.

Spil og kasino dækker både over store kommercielle globale online kæder ned til mindre spiludbydere. Det samlede antal hændelser (tjek af nye kunder) for hele segmentet er estimeret til ca. 1.600.000. Dette tal dækker over hændelsestallene for henholdsvis "Landbaserede kasinoer" (100.000), "Online kasinoer" (1.000.000) og "Flerartede" (500.000).

Rent landbaserede væddemål er en nulpunktsmåling, idet der kun eksisterer én rent landbaseret væddemålsvirksomhed i Danmark. Det samlede antal hændelser (tjek af nye kunder) for hele segmentet er på 500.000.

Statsejede virksomheder dækker over de danske statsejede virksomheder, der er omfattet af bekendtgørelsens § 14-bestemmelse. Den samlede population for hele segmentet er på 23.

Tabel 7 - Antal hændelser pr. segment

Segment	Antal hændelser (population)
Finansielle virksomheder	560.000
Advokatvirksomheder	35.000
Revisionsvirksomheder	35.000
Ejendomsmæglervirksomheder	70.000
Valutavekslingsvirksomheder	35.000
Spil og kasino	1.600.000
Rent landbaserede væddemål	500.000
Statsejede virksomheder	(23)

A.3 Virksomhedsinterview

Tabel 8 - Antal afholdte interviews i forbindelse med måling af den administrative lettelse som følge af PEP-registeret

Segment	Antal interviews
Finansielle virksomheder	8
Advokatvirksomheder	4
Revisionsvirksomheder	5
Ejendomsmæglervirksomheder	8

Segment	Antal interviews
Valutavekslingsvirksomheder	3
Spil og kasino	2
Rent landbaserede væddemål	1

Tabel 9 - Antal interviews i forbindelse med måling af byrden for statsejede virksomheders indberetning af PEP'er

Segment (§ 14)	Antal interviews
Statsejede virksomheder	4

A.4 Omkostningsparametre

De deltagende virksomheder er blevet bedt om at kortlægge dels deres mulige administrative lettelser ved PEP-registeret og dels deres administrative byrde forbundet med efterlevelse af indberetningskravet for statsejede virksomheder.

Identifikation af PEP'er bliver oftest varetaget af ikke-ledende medarbejdere i de respektive segmenter. I de finansielle virksomheder bliver opgaven oftest varetaget af en rådgiver (LONS20 nr. 2412), i advokatvirksomheder bliver opgaven oftest varetaget af en advokat (LONS20 nr. 2611), i revisionsvirksomheder bliver opgaven oftest varetaget af revisorer (LONS20 nr. 2411), i ejendomsmæglervirksomheder bliver opgaven oftest varetaget af ejendomsmæglere (LONS20 nr. 3334), i vekselkontorer bliver opgaven oftest varetaget af en service- og salgsarbejder (LONS20 nr. 5), og i landbaserede væddemålsvirksomheder og i spil- og kasinovirksomheder bliver opgaven varetaget af en juridisk medarbejder (LONS20 nr. 3411).

De statsejede virksomheders indberetning af det øverste ledelseslag til FT bliver typisk varetaget af en ledende juridisk medarbejder svarende til ledende juridisk arbejde (LONS nr. 261).

Ifølge AMVAB-metoden anvendes Danmarks Statistiks opgørelse over lønniveauer til at fastsætte relevante timepriser. Med udgangspunkt i den seneste opgørelse over lønniveauer i den private sektor kan timelønnen for de berørte medarbejdere opgøres til følgende:

Tabel 10 - de anvendte timepriser (LONS20)

LONS20 nr.	Arbejdsfunktion	Lønmodtagere uden ledelsesansvar inkl. overhead på 25 %	Ledere inkl. overhead på 25 %
2412	Rådgivning inden for finans, pension, forsikring og investering	500	Indgår ikke i målingen
2611	Advokatarbejde	564	
2411	Revisions- og regnskabscontrollerarbejde	491	
3334	Ejendomsmægler- og ejendomsadministratorarbejde	404	
5	Service- og salgsarbejde	271	
3411	Juridisk arbejde på mellemniveau	478	
261	Juridisk arbejde	Indgår ikke i målingen	740

Bilag B. Dokumentation af de løbende administrative konsekvenser

B.1 Løbende administrative lettelser årligt som følge af § 2 i bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske PEP'er

Tabel 1: Kortlægning af de løbende administrative lettelser årligt²

Paragraf	Lov type			Beskrivelse	Segment	Hændelser	Tidsestimat (timer)	Samlet byrde (mio. kr.) ³	Administrative lettelse i tid (timer)	Timepris (kr.)	Administrative lettelse (mio. kr.)	Nettobyrde (mio. kr.)
§18, stk. 1	A	F - PEP	F1	Virksomheder skal have tilstrækkelige procedurer til at afgøre, om kunden eller kundens reelle ejer er en PEP'er/nærtstående/nær samarbejdspartner.	Finansielle virksomheder	560.000	0,13	35,0	0,01	500	2,8	32,2
					Advokatvirksomheder	35.000	0,11	2,2	0,05	564	1	1,2
					Revisionsvirksomheder	35.000	0,03	0,6	0,02	491	0,3	0,2
					Ejendomsmæglervirksomheder	70.000	0,61	17,3	0	404	0	17,3
					Valutavekslingsvirksomheder	35.000	0,02	0,2	0,01	271	0,1	0,1
					Spil og kasino	1.600.000	0,02	27,6	0	478	0	27,6
					Rent landbaserede væddemål	500.000	0,01	29,9	0	478	0	29,9
Løbende administrative byrder i alt								Ca. 112,7			Ca. 4,2	Ca. 108,5

² Tallene i tabellen er afrundet til maksimalt to decimaler, men beregnet ud fra den eksakte værdi. Afrundingen gør dog, at der kan være diskrepans, hvis tabellens tal benyttes til at beregne samlede byrder.

³ De samlede byrdetal stammer fra Ex Ante AMVAB-målingen af hvidvasklovgivningen fra 2016. Disse estimater er ikke blevet målt i indeværende måling af de administrative lettelser ifm. Bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske politisk eksponerede personer (BEK nr. 1704 af 20. december 2017). Byrdeestimerne er blevet korrigeret, således at disse er beregnet ved brug af de timepriser som indeværende måling har vist er mest retvisende for de respektive segmenter.

B.2 Løbende administrative byrder årligt som følge af § 14 i bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om indenlandske PEP'er

Tabel 1: Kortlægning af de løbende administrative byrder årligt

Segment	Informationsforpligtigelse og underliggende oplysningskrav	Population på samfundsni-veau	Aktivitet i tid (pr. normal effektiv virksomhed)	BAU	Interne anskaffelser (pr. normal effektiv virksomhed)	Eksterne anskaffelser (pr. normal effektiv virksomhed)	Timepris	Frekvens af populationen i %	Hyppighed	Totale omkostninger årligt (mio. kr.)	§-henvisning	Lovtype
Statsejede virksomheder	Informationsforpligtelse: Indberetningskrav til statsejede virksomheder i form af navn, hverv og fødselsdato på de omfattede personer til Finanstilsynet	23										
	Oplysningskrav: Omkostninger forbundet med statsejede virksomheders forpligtelse til at indberette navn, hverv og fødselsdato på de omfattede personer til Finanstilsynet		1,5 timer		0 kr.	0 kr.	740 kr.	100 %	1 årligt	0,03	§ 14	C
	I alt									Ca. 0,03		

Bilag C. Baggrunden for måling af administrative konsekvenser ved AMVAB-metoden

C.1 Introduktion

Danske virksomheder er underlagt en række forskellige krav og pligter, som er fastsat i love og regler af offentlige myndigheder. Det offentlige fastsætter kravene for at regulere virksomhedernes adfærd, så overordnede samfundsmæssige hensyn tilgodeses, men hvis virksomhederne pålægges unødvendige administrative byrder, er der tale om et samfundsmæssigt spild. Det er ofte muligt at regulere virksomhedernes adfærd på en mere optimal og for virksomhederne mindre ressourcekrævende måde, uden at de overordnede samfundsmæssige formål med reguleringen tilsidesættes.

Erhvervsstyrelsen har af regeringen fået til opgave at følge udviklingen i de administrative byrder ved målinger af ny erhvervsrettet lovgivning.

Til den opgave anvender Erhvervsstyrelsen AMVAB-metoden til at måle, hvor mange ressourcer virksomhederne bruger på at efterkomme administrative krav i erhvervsrelevante love og bekendtgørelser. AMVAB står for Aktivitetsbaseret Måling af Virksomhedernes Administrative Byrder. Resultaterne fra AMVAB-målinger anvendes til at følge udviklingen i de administrative byrder til at forebygge nye byrder i forslag til ny regulering og til at identificere byrdefulde områder med henblik på regelforenklning af eksisterende regulering.

AMVAB-målingerne gennemføres af eksterne konsulenter i samarbejde med ressortministeriet og Erhvervsstyrelsen.

C.2 De administrative konsekvenser ved reguleringen

Ved AMVAB-metoden gennemføres virksomhedsinterviews til undersøgelse af, hvor mange ressourcer virksomhederne bruger på at efterleve specifikke love og bekendtgørelser. Metoden indebærer, at man ved en nøje gennemgang af regelteksten i love og bekendtgørelser finder de steder, hvoraf det fremgår, at virksomhederne har pligt til at stille informationer til rådighed for myndigheder eller tredjepart.

Disse informationsforpligtelser underopdeles i et antal oplysninger, som virksomhederne har pligt til at stille til rådighed - disse betegnes oplysningskrav. For at kunne tilvejebringe de pågældende oplysninger skal virksomhederne gennemføre en række administrative aktiviteter. Disse aktiviteter kræver et internt ressourceforbrug i form af medarbejdernes tidsforbrug. I nogle tilfælde vil efterlevelse af oplysningskravene også kræve, at virksomhederne bruger ressourcer i form af eksterne serviceydelser.

Den administrative byrde måles efter formlen:

P*O*H*BAU = Administrativ byrde

P: Antal virksomheder omfattet af reguleringen.

O: Omkostningsparametre i en omfattet virksomhed bestående af løn til administrative medarbejdere for pågæet administrativ aktivitet og/eller eventuelle eksterne anskaffelser.

H: Hyppigheden af, hvor ofte information skal stilles til rådighed for myndighed eller tredjepart årligt.

BAU: Udtryk for hvor stor en andel af populationen, der i forvejen udfører de administrative aktiviteter, som reguleringen stiller krav om, eller som vil fortsætte med disse aktiviteter, selvom kravet i reguleringen bortfalder.

De målte løbende administrative byrder angives altid årligt.

C.2.1 Ex ante- og ex post-målinger

AMVAB-metoden anvendes til to typer af målinger: ex ante- og ex post-målinger.

Ex ante-målinger

I forbindelse med ny lovgivning, som forventes at have administrative konsekvenser for danske virksomheder, i et omfang, der overstiger 4 mio. kr. årligt, opgør Erhvervsstyrelsen de forventede administrative konsekvenser for virksomhederne ved lovforslaget eller bekendtgørelsesudkastet. En sådan opgørelse betegnes som en ex ante-måling af de administrative konsekvenser, idet der er tale om en vurdering af de administrative konsekvenser ved en ny regel, inden denne får effekt for virksomhederne.

Ex post-målinger

Målinger af de administrative konsekvenser for danske virksomheder ved love, bekendtgørelser eller øvrige initiativer som fx digitaliseringsinitiativer. Sådanne målinger betegnes som ex post-målinger af de administrative konsekvenser, idet målingen gennemføres, efter at reglen eller initiativet er trådt i kraft og kan "mærkes" ude i virksomhederne. En ex post-måling foretages kun, når administrative konsekvenser ikke er blevet ex ante-målt tidligere, eller når grundlaget for en ex ante-måling er ændret, siden ex ante-målingen blev afsluttet.

C.2.2 Forskellige typer af administrative konsekvenser

I målingen sondres mellem omstillingsomkostninger og løbende byrder.

Omstillingsomkostninger

Omstillingsomkostninger er de omkostninger, som virksomhederne kun skal afholde én gang i forbindelse med at de skal omstille sig til en ny eller ændret lovgivning/regulering. Omstillingsomkostninger udgør således merbyrden det første år. Omstillingsomkostningerne omfatter ikke de omkostninger, som en virksomhed måtte have i forhold til at overholde eksisterende regulering for første gang, fx som en konsekvens af stigende omsætning eller udvidelse med nye forretningsområder i virksomheden.

Løbende byrder

De løbende byrder består af de omkostninger, der løbende opstår som følge af regler/regulering. Der kan være tale om omkostninger, som opstår med faste mellemrum, fx indberetning af moms. Der kan også være tale om omkostninger, der opstår sjældent eller endda er en engangsomkostning for den enkelte virksomhed (fx virksomhedsregistrering), men som gentages løbende af nye virksomheder (der registreres).

Metoden er nærmere beskrevet i Manual til Aktivitetsbaseret Måling af Virksomhedernes Administrative Byrder (AMVAB), som findes på www.erhvervsstyrelsen.dk/konsekvensvurderinger.