

Ministeren

Udlændinge- og Integrationsudvalget
Folketinget
Christiansborg
1240 København K



Udlændinge- og Integrationsministeriet

Udlændinge- og Integrationsudvalget har den 19. april 2024 stillet følgende spørgsmål nr. 4 til L 147 (alm. del) efter ønske fra ikkemedlem af udvalget (MFU) Karsten Hønge (SF) til udlændinge- og integrationsministeren, som hermed besvares.

Spørgsmål nr. 4 til L 147:

Vil ministeren anmode Finanstilsynet om at vurdere hvorvidt pengeinstitutter og virksomheder vil skulle bruge mere tid på kontrol og administration, hvis løn udbetales til en bankkonto i et pengeinstitut uden for EU?

Svar:

Der er til brug for besvarelsen indhentet bidrag fra Erhvervsministeriet, som har oplyst følgende:

”Erhvervsministeriet har til brug for Udlændinge- og Integrationsministeriets besvarelse af spørgsmål 4 ad L 147 forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende:

”Pengeinstitutter omfattet af den danske hvidvasklov er som udgangspunkt underlagt de samme forpligtelser til at gennemføre kundekendskabsprocedurer, herunder transaktionsovervågning, undersøgelsespligt og eventuelt underretningspligt, uanset om en lønoverførsel sendes til en anden dansk bankkonto eller om den sendes til en udenlandsk konto.

Der er dog visse omstændigheder forbundet med et kundeforhold, der kan medføre, at pengeinstitutter underlægges yderligere forpligtelser efter hvidvaskloven.

F.eks. kan en kundes – f.eks. en dansk arbejdsgivers – lønoverførsel til en konto i et pengeinstitut uden for EU indebære, at pengeinstituttet vurderer, at der er en øget risiko for hvidvask eller terrorfinansiering forbundet med kunden. Hvis lønoverførslen sker til f.eks. et land på FATF's (Financial Action Task Force) grå eller sorte liste eller et land, der er genstand for sanktioner, kan kundens pengeinstitut vurdere, at kunden har en forbindelse hertil, hvilket kan indebære en øget risiko.

2. maj 2024

Udlændinge- og
Integrationsministeriet

Slotsholmsgade 10
1216 København K

Tel. 6198 4000
Mail uim@uim.dk
Web www.uim.dk

CVR-nr. 36977191

Sags nr. 2024 - 6159
Akt-id 2684678

I så fald skal pengeinstituttet gennemføre skærpede kundekend-skabsprocedurer udover de almindelige kundekendskabsprocedurer. Dette kan f.eks. indbefatte indhentelse af yderligere oplysninger om kundens (f.eks. arbejdsgivervirksomhedens) reelle ejere og yderligere oplysninger om kundens formues oprindelse.

Hvis en kunde – f.eks. en dansk arbejdsgiver – foretager en lønoverførsel til en bankkonto i et pengeinstitut i et land, der er opført på Europa-Kommissionens liste over højrisikotredjelande, skal det pågældende pengeinstitut gennemføre skærpede kundekendskabsprocedurer, som oplistet i hvidvasklovens § 17, stk. 2, og gennemføre en eller flere yderligere risikobegrænsende foranstaltninger, som nævnt i § 17, stk. 3. Disse forpligtelser gælder uanset, om pengeinstituttet allerede har klassificeret kunden som højrisikokunde.

De skærpede kundekendskabsprocedurer efter § 17, stk. 2, omfatter bl.a. indhentelse af yderligere oplysninger om formålet med forretningsforbindelsen til kunden og indhentelse af yderligere oplysninger om årsagerne til de ønskede eller udførte transaktioner. Herudover skal den hvidvaskansvarlige godkende etablering og videreførelse af forretningsforbindelsen med kunden.

De risikobegrænsende foranstaltninger efter § 17, stk. 3, kan bl.a. bestå i indførelse af relevante skærpede indberetningsmekanismer eller systematisk indberetning af finansielle transaktioner. Pengeinstitutter kan f.eks. vælge at opsætte flere parametre, som dermed kan skærpe overvågningen af specifikke transaktionsmønstre hos kunden.

Sammenfattende betyder det, at hvis et pengeinstitut på grund af kundens transaktioner – f.eks. en dansk arbejdsgivers lønoverførsler – til et givent land vurderer, at der er øget risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme, eller hvis kunden foretager lønoverførsler til lande på Europa-Kommissionen liste over højrisikotredjelande, vil det pågældende pengeinstitut skulle foretage sig yderligere i form af skærpede kundekendskabsprocedurer og eventuelt også visse yderligere risikobegrænsende foranstaltninger. Disse foranstaltninger vil i de fleste tilfælde indebære, at pengeinstituttet vil skulle bruge mere tid på kontrol og administration, end hvis der udbetales til en konto i et andet dansk pengeinstitut.”

Kaare Dybvad Bek

/

Charlotte Barslev