



Dato: 16. maj 2011
J.nr.: 11/26845

Folketinget, Udvalget for Udlændinge- og Integrationspolitik
Christiansborg

**Ministeren for flygtninge, indvandrere og integrations besvarelse af spørgsmål nr. 307
alm.del. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Karen Jespersen (V).**

Spørgsmål nr. 307:

"Kan ministeren garantere, at der ikke bliver uddelt fabrikerede beviser til moskégængere ved Imam Ali Moskeen, der viser, at den enkelte moskégænger har doneret tusinder af kroner, selv om de reelt ikke har betalt noget til moskeen, og at dette i virkeligheden er for at sløre skjulte donationer fra Iran?"

Svar:

Til brug for besvarelsen af spørgsmålet har jeg anmodet Økonomi- og Erhvervsministeriet om et bidrag.

I den anledning har Finanstilsynet meddelt følgende:

"Der er via Økonomi- og Erhvervsministeriets bekendtgørelse (nr. 1347 af 3. december 2010) fastsat regler om tilsyn med pengeoverførsler fra lande og territorier, hvor der anses at være en særlig risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme (FATF-listen).

Hvidvaskloven indeholder krav om, at personer og virksomheder omfattet af loven, herunder eksempelvis pengeinstitutter, pengeoverførselsvirksomheder og revisorer samt under visse omstændigheder advokater, løbende skal overvåge kundeforhold og være opmærksomme på kunders aktiviteter, som på grund af deres karakter særlig menes at kunne have tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Hvis der er mistanke, som ikke kan afkræftes ved en nærmere undersøgelse, skal pengeinstitutterne m.v. foretage indberetning til SØK.

Der stilles endvidere krav i hvidvaskloven om, at de omfattede virksomheder har kendskab til deres kunder. Dette indebærer bl.a., at der for kunder, som er juridiske personer, skal indhentes oplysninger om kundens reelle ejere, dvs. fysiske personer, som i sidste ende ejer eller

kontrollerer kunden. Dette krav blev skærpet den 1. januar 2009, således at de reelle ejere også skal legitimeres.

Finanstilsynet fører generelt tilsyn med, at hvidvaskloven og pengeoverførselsforordningen overholdes. Det sker gennem inspektioner hos de virksomheder og personer, der er omfattede af reglerne. Her foretages der en vurdering af, om virksomhedens forretningsgange på området er tilstrækkelige og om uddannelsesprogrammerne for medarbejderne er fyldestgørende (efter hvidvaskloven skal virksomhederne mv. have uddannelsesprogrammer og de skal have en såkaldt hvidvaskansvarlig, der har ansvaret for, at reglerne efterleves). På inspektionerne tager Finanstilsynet stikprøver af, om virksomheden har identificeret og legitimeret kunderne, ligesom Finanstilsynet ser på, om virksomheden indberetter mistænkelige transaktioner til SØK.

Der forventes til oktober fremsat et lovforslag om, at almennyttige organisationer skal være registreret hos Finanstilsynet eller en anden offentlig myndighed. Der vil blive stillet krav om, at organisationerne skal opbevare en række oplysninger om deres formål, identiteten på organisationens reelle ejere samt oplysninger om deres donationer.

Økonomi- og Erhvervsministeriet har oplyst, at for pengeoverførsler, der afsendes eller modtages af en betalingsformidler i Danmark, gælder reglerne i forordning nr. 1781 af 15. november 2006 om oplysninger, der skal medsendes om betalinger ved pengeoverførsler (pengeoverførselsforordningen).

Hoveddelen af de danske betalingsformidlere udgøres af pengeinstitutter. En betalingsformidler er ifølge forordningen forpligtet til at konstatere, om der mangler oplysninger om betaleren, når der afsendes eller modtages en pengeoverførsel.

For pengeoverførsler, der kommer fra et land uden for EU, gælder det, at afsenderen skal medsende fuldstændige oplysninger, dvs. navn, adresse og kontonummer, som gør det muligt at spore betaleren. I stedet for adresse kan afsenderen benytte fødselsdato og fødselssted samt kundeidentifikationsnummer eller nationalt personnummer. Har betaleren ikke et kontonummer, skal der i stedet angives en "entydig identifikator", hvilket er en række cifre, der gør det muligt at spore transaktionen tilbage til betaleren.

Økonomi- og Erhvervsministeriet oplyser endeligt, at såfremt en betalingsformidler konstaterer, at der mangler oplysninger om betaleren, skal denne udbede sig de manglende oplysninger eller afvise betalingen. Hvis en dansk betalingsformidler oplever, at en udenlandsk betalingsformidler regelmæssigt undlader at levere de krævede oplysninger, skal den danske betalingsformidler beslutte, om forretningsforbindelsen skal opretholdes. Endvidere skal betalingsformidleren underrette de relevante myndigheder inden for hvidvask og terrorfinansiering".

Med venlig hilsen

Søren Pind