



Folketingets Skatteudvalg

**ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN**

11. maj 2016

Besvarelse af spørgsmål SAU 364 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2016 efter ønske fra Rune Lund (EL).

**ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET**

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for, hvilke oplysninger der i dag er tilgængelige for banker, hvis en kunde skifter til en anden bank, f.eks. fordi banken ikke vil hjælpe med at placere penge i skattely? Svaret bedes indeholde oplysninger om, hvilke informationer den fravalgte bank har om kunden og hvilke informationer den nye bank har om kunden?

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk

Svar:

I forbindelse med et kundeengagement vil den enkelte bank være i besiddelse af oplysninger om kunden, som kunden selv har afgivet eller givet samtykke til, at banken kan indhente, til brug for bl.a., at banken kan opfylde de forpligtelser om at kende kunden, som følger af hvidvaskreglerne. Det gælder f.eks. oplysninger om økonomiske forhold, CPR-nummer og adresse. Det vil være forskelligt fra kunde til kunde, hvilke oplysninger banken har om vedkommende. Omfanget af oplysninger vil afhænge af engagementets karakter og omfang.

Det følger af lov om finansiel virksomhed, at alle personer, der er knyttet til en finansiel virksomhed eller finansiel holdingvirksomhed, som hovedregel ikke uberettiget må videregive fortrolige oplysninger, som de bliver bekendt med under udførelsen af deres hverv. Bestemmelsen har bl.a. andet til formål at beskytte kunderne mod uberettiget videregivelse af fortrolige og private oplysninger.

Videregivelse af fortrolige oplysninger kan kun ske, hvis dette anses for »berettiget«. I praksis anlægges en meget restriktiv fortolkning af, hvornår en videregivelse anses for at være berettiget, og medfører at en bank kun kan videregive oplysninger om en tidligere kunde til en ny bank med kundens samtykke.

Hvis en bank bliver bekendt med, at en kunde har eller ønsker at overføre penge, som mistænkes at være udbytte fra en kriminel handling, skal banken imidlertid i medfør af hvidvasklovens regler indberette dette til Stats-

advokaten for international og økonomisk kriminalitet. Hvidvaskloven nævner i den forbindelse, at oplysninger om indberetningen eller mistanken undtagelsesvist kan videregives til andre finansielle virksomheder, når en række nærmere betingelser er opfyldt, herunder at kunden er kunde hos begge finansielle virksomheder og transaktionen vedrører begge parter.

Med venlig hilsen

Troels Lund Poulsen