



## Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

4. maj 2017

### Besvarelse af spørgsmål 139 alm. del stillet af udvalget den 10. april 2017 efter ønske fra Rune Lund (EL).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Ministeren bedes redegøre for, hvilke forpligtigelser en bank har til at informere Finanstilsynet om uregelmæssigheder, der kan vække mistanke om hvidvask.

Såfremt banken har en informationspligt, bedes ministeren redegøre for, om der visse frister, der skal overholdes.

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

#### Svar:

Hvidvaskloven stiller krav om, at Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) omgående skal underrettes, hvis en virksomhed, der er omfattet af hvidvasklovens regler, har mistanke om eller rimelig grund til at formode, at en transaktion eller aktivitet har eller har haft tilknytning til hvidvask eller terrorfinansiering.

Der er ikke i hvidvaskloven pligt til også at underrette Finanstilsynet i de situationer, hvor SØIK underrettes. Pligten til at underrette SØIK er en konkret pligt, som omhandler specifikke forhold, f.eks. mistænkelige transaktioner eller lignende. Hvis mistanken fuldstændig kan afkræftes bortfalder underretningspligten.

Det fremgår af Finanstilsynets aktuelle vejledning, at en mistanke normalt vil opstå på baggrund af en vurdering af aktiviteterne karakter og afvigelse fra normale kundeaktiviteter, fortielser og andre særegne og atypiske forhold hos kunden, der samlet leder opmærksomheden hen på et eventuelt forsøg på tilsløring af et udbytte eller af et terrorfinansieringsformål. Der kan f.eks. være tale om usædvanlig mange bevægelser på en kundes konto, eller at der indsættes et usædvanligt stort beløb set i forhold til kundens normale brug af kontoen.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen