



## Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

10. januar 2017

**Besvarelse af spørgsmål 7 ad L 41 stillet af udvalget den 16. november 2016 efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V) og Preben Bang Henriksen (V).**

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

### Spørgsmål:

Ministeren bedes gennem en række eksempler angive, hvilke krav der stilles til risikovurderinger af virksomheder/ foreninger, der karakteriseres i henholdsvis højrisikogruppen og lavrisikogruppen.

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

### Svar:

Jeg henviser til min besvarelse af spørgsmål 6 med hensyn til angår risikovurderingen af kunder. Generelt stilles der samme krav til risikovurderingen af kunder.

Resultatet af risikovurderingen af en kunde er imidlertid udslagsgivende for kravene til kundekendskabsproceduren og afgør om en kunde karakteriseres som en højrisiko eller lavrisiko kunde. Det har betydning for hvor megen dokumentation m.v., der skal indhentes ved etablering af kundeforholdet og undervejs i kundeforholdet.

Skærpede kundekendskabsprocedurer i forhold til kunder med høj risiko kan bestå i at hente yderligere oplysninger om virksomheden/foreningen. Det kan være oplysninger om virksomhedens/foreningens formål med forretningsforbindelsen, dennes forretningsmodel eller oplysninger om hvor virksomhedens/foreningens midler stammer fra.

Skærpende kundekendskabsprocedurer kan også bestå i øget overvågning, undersøgelse af virksomhedens/foreningens transaktioner, at opdatere kundens oplysninger med korte intervaller eller lignende.

Hvilken foranstaltning der er nødvendige, afhænger som nævnt af, hvilke risikofaktorer, der skal håndteres. Ønsker en virksomhed/forening med øget risiko at investere store beløb, vil det f.eks. være relevant at indhente oplysninger om, hvordan virksomheden/foreningen har skabt sin formue.

Lempede kundekendingsprocedurer i forhold til kunder med begrænset risiko giver mulighed for at opfylde kravene om kundekendingsprocedurer med et minimum af foranstaltninger, f.eks. gennem NemID.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen