



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

4. oktober 2018

Besvarelse af spørgsmål 332 alm del stillet af udvalget den 7. september 2018 af Morten Bødskov (S).

ERHVERVS MINISTERIET

Spørgsmål:

Ministeren bedes i forlængelse af svar af 5. september 2018 på ERU alm. del – spørgsmål 302 oplyse, blandt hvilke virksomheder, Erhvervsstyrelsen vurderer, der er størst risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme samt oplyse, hvilke tilsyn der er ført med disse virksomheder, herunder antallet af tilsyns- og kontrolbesøg, og hvad tilsynet har medført af påbud og andet.

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

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

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Erhvervsstyrelsen, der oplyser følgende som jeg kan henholde mig til.

”Erhvervsstyrelsens tilsynsindsats er risikobaseret. Det betyder, at styrelsen udvælger de konkrete virksomheder på baggrund af en vurdering af risikoen for, at virksomhederne kan blive udnyttet til hvidvask og terrorfinansiering. I denne risikovurdering indgår bl.a. en vurdering af de ydelser, som virksomheden udbyder og de kundetyper, som virksomheden har.

Erhvervsstyrelsens hvidvasktilsyn modtager også løbende tip fra andre kontrolområder i Erhvervsstyrelsen samt andre myndigheder, herunder Skatteforvaltningen. Disse oplysninger indgår ved udvælgelsen af kontrollemner. Når det er relevant udføres kontrollen tillige i samarbejde med øvrige kontrolområder i Erhvervsstyrelsen, fx revisortilsynet eller regnskabs- og selskabskontrollen.

Erhvervsstyrelsen gennemførte i 2017 100 risikobaserede hvidvasktilsyn og planlægger i 2018 at gennemføre omkring 125 hvidvasktilsyn. Derudover gennemføres der også et hvidvasktjek i forbindelse med Erhvervsstyrelsen revisortilsyn ved brug af eksterne kontrollanter.

Erhvervsstyrelsens tilsynsindsats har i 2017 og 2018 bl.a. fokuseret på virksomhedsoprettere. Virksomhedsoprettere kan fx udnyttes, hvis de hjælper med at oprette komplekse virksomhedskonstruktioner for kunder, der har en skjult hensigt om at sløre ejerforholdet. Virksomhedsoprettere

kan også uforvarende hjælpe fx udenlandske personer til at hvidvaske gennem danske selskaber.

Erhvervsstyrelsens fokus har særligt været på de virksomhedsoprettere, som ikke har været registreret i Erhvervsstyrelsens register til bekæmpelse af hvidvask, som de er forpligtet til. I disse tilfælde er der en formodning for, at hvis virksomhederne ikke er registret, er de formentlig heller ikke opmærksomme på hvidvasklovens øvrige regler. Dermed er de i særlig risiko for at blive udnyttet i forbindelse med hvidvask.

Derudover har styrelsen fokuseret på de mindre virksomheder, der typisk ikke er medlem af en brancheorganisation, bl.a. eksterne bogholdere, der eksempelvis hjælper virksomheder med bogholderi, indberetning af moms mv. Disse bogholdere har ofte et kendskab til virksomheden, der indebærer, at de kan opdage forsøg på hvidvask. Men de kan også utilsigtet komme til at medvirke til hvidvask, hvis de ikke er tilstrækkeligt opmærksomme på reglerne. Erhvervsstyrelsens kontrol med de eksterne bogholdere sker typisk på baggrund af styrelsens kendskab til, om virksomhedernes kunder opererer i brancher, hvor risikoen for fx skatteunddragelse og momssvindel vurderes at være høj.

Erhvervsstyrelsens vurdering af risikobilledet er blevet underbygget af underretninger fra SKAT, om virksomheder, som SKAT er opmærksomme på.

I 2017 udførte Erhvervsstyrelsen i alt 76 hvidvasktilsyn med virksomhedsoprettere og eksterne bogholdere. Der blev sammenlagt givet 227 påbud og påtaler for manglende overholdelse af hvidvaskloven. Den manglende overholdelse vedrørte bl.a. manglende registrering, utilstrækkelig efterlevelse af reglerne om risikovurdering og skriftlige politikker, gennemførelse af kundekendskabsprocedurer samt opmærksomheds- og undersøgelsespligten. Erhvervsstyrelsen vurderede, at 28 af virksomhedernes overtrædelser af hvidvasklovens regler var af så grov karakter, at de blev politianmeldt.

Udover påtaler og påbud vejleder Erhvervsstyrelsen også virksomhederne i forbindelse med et konkret hvidvasktilsyn, ligesom styrelsen har igangsat en kommunikationsindsats, der bl.a. indeholder målrettet vejledning til virksomhedsoprettere og eksterne bogholdere.”

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov