



Skatteministeriet

6. februar 2018

J.nr.

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 190 af 19. januar 2018 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rune Lund (EL).

Karsten Lauritzen

/ Per Hvas



Spørgsmål

Vil ministeren på baggrund af svar på SAU alm del – spørgsmål 148 be- eller afkræfte, at bankernes screening af transaktioner og kundeforhold også baserer sig på geografisk tilhørsforhold, og at registreringer af overførsler fra platformsselskaber oftest vil være fra steder udenfor EU?

Svar

Erhvervsministeriet har oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

”Bankerne er forpligtede til at gennemføre kundekendingsprocedurer med henblik på at forebygge hvidvask og finansiering af terrorisme. Dette krav betyder, at bankerne skal indhente tilstrækkelige oplysninger om et kundeforholds formål og tilsigtede beskaffenhed, samt at de skal screene kunders transaktioner, således at det kan identificeres, hvis en kunde foretager overførsler til et land eller en person, der ikke stemmer overens med kundens profil og typiske transaktionsmønstre.

I henhold til hvidvaskloven skal kundekendingsprocedurerne inddrage en række geografiske risikofaktorer. Hvilke geografiske risikofaktorer, der skal inddrages, er nærmere beskrevet i Bilag 3 til hvidvaskloven, hvoraf det bl.a. fremgår, at der skal tages højde for, om der er tale om et land, der er blevet identificeret som et land med et betydeligt omfang af korruption, eller som finansierer eller støtter terrorvirksomhed.

Bankernes screening af transaktioner og kundeforhold skal således i henhold til hvidvaskloven inddrage geografiske risikofaktorer.”

Hverken Skatteministeriet eller Erhvervsministeriet har belæg for at antage, at overførsler fra platformsselskaber til deres danske brugere oftest vil være fra steder uden for EU.