



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

1. april 2019

Endelig besvarelse af spørgsmål 171 alm. del stillet af udvalget den 10. januar 2019 efter ønske fra Rune Lund (EL).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren oplyse, om der er en én-til-én regulering i forhold til hvidvaskdirektivet i Luxembourg og Danmark, eller hvor den Luxembourgiske regulering er mere lempelig/skrap i forhold til underretninger, kundekendingsprocedurer mv.?

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

Svar:

I forhold til Luxembourgs implementering af 4. hvidvaskdirektiv har jeg forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende som jeg kan henholde mig til:

”Finanstilsynet har spurgt den luxembourgiske tilsynsmyndighed, Commission de Surveillance Secteur (CSSF), om Luxembourg har overimplementeret 4. hvidvaskdirektiv – særligt i forhold til kravene om underretning og kundekendingsprocedurer, og hvor i deres implementering af direktivet de i givet fald har skærpet reglerne.

CSSF har oplyst, at de ikke med implementering af 4. hvidvaskdirektiv har indført et skærpet regelsæt.”

Den danske hvidvasklov går på en række områder videre end hvad 4. hvidvaskdirektiv foreskriver. Der er således ikke en én-til-én regulering i forhold til implementeringen af 4. hvidvaskdirektivet i Luxembourg og Danmark.

Af nedenstående oversigt fremgår det på hvilke punkter den danske hvidvasklov går videre end 4. hvidvaskdirektiv.

4. hvidvaskdirektiv	Hvidvaskloven
Personer, der handler med varer, hvor der modtages beløb på mindst 10.000 euro (75.000 kr.) kontant, er omfattet af direktivets krav.	Andre erhvervsdrivende, end dem der er omfattet af hvidvaskloven, må ikke modtage kontantbetalinger på 50.000 kr. eller derover.

Krav om kundekendingsprocedurer ved modtagelse af enkeltstående transaktioner på over 15.000 euro.	Krav om kundekendingsprocedurer ved valutaveksling af 500 euro eller derover.
Krav om offentliggørelse ved alvorlige, gentagne og systematiske overtrædelser af nærmere angivne bestemmelser i direktivet.	Finanstilsynet, Erhvervsstyrelsen og Spillemyndigheden har adgang til at offentliggøre alle reaktioner, afgørelser og beslutninger om politianmeldelse uanset, hvilken bestemmelse, der er overtrådt.
Ingen krav.	Nationalt krav om, at virksomheder, der udbyder en finansiell aktivitet, der ikke er underlagt tilladelseskrav efter den finansielle lovgivning, registreres hos Finanstilsynet.
Krav om fit & proper vurdering af direktionen.	Krav om at den hvidvaskansvarlige også skal underlægges fit & proper vurdering i de tilfælde, hvor vedkommende ikke er en del af ledelsen.

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov