



Folketingets Udlændinge- og Integrationsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

30. oktober 2018

Besvarelse af spørgsmål 2 alm. del stillet af udvalget den 3. oktober 2018 efter ønske fra Martin Henriksen (DF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for ministeriets kendskab til de såkaldte hawala-banker, der er udbredt i indvandremiljøet, fordi de kendes fra Mellemøsten og Afrika? Bankerne er ikke under kontrol af Finanstilsynet, og bygger deres forretning og pengeoverførelser på tillid og ære. En svensk terrorforsker har tidligere udtalt, at bankerne findes i Sverige og også i Danmark, og finder det problematisk i forbindelse med finansiering af f.eks. terroraktiviteter. Finder ministeren de uregulerede hawala-banker problematiske, og vil ministeren arbejde for at begrænse udbredelsen af hawala-banker i Danmark?

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 Finanstilsynet, der har oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

”Begrebet ”hawala” er en af flere betegnelser for pengeoverførselsvirksomheder, der overfører midler via andre kanaler end det traditionelle banksystem.

Alle pengeoverførselsvirksomheder i Danmark skal have tilladelse af Finanstilsynet efter lov om betalinger, og det er strafbart at drive virksomhed som pengeoverførselsvirksomhed uden tilladelse. Det gælder også hawala-banker.

Virksomhederne er endvidere underlagt hvidvasklovens krav om bl.a. kundekendingsprocedurer og undersøgelses-, noterings-, underretnings- og opbevaringspligt. Finanstilsynet fører tilsyn med disse virksomheder. Tilsynet indebærer bl.a. undersøgelse af virksomhedens kendskab til deres kunder, formålet med overførslerne, og om virksomheden overvåger kundernes transaktioner.

Finanstilsynet har ikke konkret kendskab til, at der skulle være pengeoverførselsvirksomheder i Danmark, som driver virksomhed uden tilladelse. Såfremt Finanstilsynet får kendskab til virksomheder, der driver

pengeoverførselsvirksomhed uden tilladelse vil Finanstilsynet politianmelde forholdet.”

Regeringen ønsker naturligvis ikke ulovlige hawala-banker i Danmark, og vil derfor følge udviklingen og overveje mulighederne for indgreb, hvis det måtte vise sig, at ulovlige hawala-banker bliver udbredt.

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov