



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

12. maj 2020

Besvarelse af spørgsmål 185 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020 efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V) og Preben Bang Henriksen (V).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
DK - 1216 København K

Spørgsmål:

Det fremgår af den daværende erhvervsministers svar på L 41 - spørgsmål 6 (folketingsåret 2016-17) om, hvilke virksomhedstyper og foreninger der kan karakteriseres som værende i henholdsvis højrisikogruppen og lavrisikogruppen, at ministeren har bedt Finanstilsynet udarbejde en vejledning til loven, der skal hjælpe virksomhederne med at agere inden for de nye rammer og guide dem i den praktiske anvendelse af den risikobaserede tilgang. Kan ministeren bekræfte, at Finanstilsynets vejledning om risikovurdering og risikostyring på hvidvaskområdet blev offentliggjort 6. februar 2018, og at Finanstilsynets vejledning om hvidvaskloven blev offentliggjort i oktober 2008, dvs. henholdsvis mere end 7 måneder og 15 måneder efter hvidvasklovens (L 41) ikrafttræden den 26. juni 2017. Vil ministeren oplyse, om det har betydet, at omfattede virksomheder, herunder pengeinstitutterne, i denne mellemliggende periode har været overladt til egen fortolkning af reglerne og dermed egen praksisdannelse, og finder ministeren i givet fald en sådan situation tilfredsstillende og retssikkerhedsmæssigt betryggende?

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:

”Indledningsvis skal Finanstilsynet oplyse, at arbejdet med udarbejdelse af vejledningen til hvidvaskloven blev påbegyndt i umiddelbar forlængelse af den nye hovedlovs vedtagelse og ikrafttræden. Som det oftest er tilfældet med ny lovgivning, forudsætter udarbejdelsen af nærmere vejledning til loven, at loven er vedtaget, således at vejledningen kan beskrive de vedtagne regler. Endvidere bruges vejledninger i vidt omfang til at beskrive den praksis, som relaterer sig til lovens bestemmelser, og de fortolkningsbidrag til forståelsen af reglerne, som udtrykkes herigennem.

Finanstilsynet kan bekræfte, at Finanstilsynets fulde vejledning blev offentliggjort i oktober 2018.

Dele af vejledningen blev dog offentliggjort tidligere. Første del kom få måneder efter lovens ikrafttræden og blev offentliggjort i efteråret 2017. Denne del vedrørte politisk eksponerede personer. Anden del blev offentliggjort i februar 2018. Denne del omhandlede risikovurdering og risikostyring

Finanstilsynets vejledning blev udarbejdet i tæt samarbejde med brancheorganisationerne for en del af de virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, bl.a. Finans Danmark. Brancheorganisationerne indgik således allerede i efteråret 2017 i arbejdet med vejledningen, hvor de havde mulighed for at komme med input, bemærkninger, stille spørgsmål mv. Udkast til vejledning blev også sendt til brancheorganisationerne af flere omgange. Vejledningen er således resultatet af en længere proces med inddragelse af brancheorganisationer for virksomheder omfattet af hvidvaskloven. Baggrunden for den omfattende inddragelse af brancheorganisationer var hensynet til at sikre, at vejledningen blev funktionel for virksomhederne og forholdt sig til de situationer, som virksomhederne mødte i hverdagen.

Det bemærkes, som også nævnt i spørgsmål 6 til L 41, at der i hvidvasklovens bilag 2 og 3 er opregnet en række faktorer, der kan bidrage til at afgøre, om der er tale om et kundeforhold med begrænset risiko eller med øget risiko. Disse bilag medvirker til, sammen med bemærkningerne til loven, som uddyber de krav, loven stiller, at beskrive den risikobaserede tilgang, som virksomhederne skal agere indenfor. Virksomheder, herunder pengeinstitutter, har således ikke i denne mellemliggende periode været overladt til egen fortolkning af reglerne.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup