



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

12. maj 2020

Besvarelse af spørgsmål 209 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020 efter ønske fra Preben Bang Henriksen (V) og Eva Kjer Hansen (V).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Kan ministeren beskrive forskellene i kundekendingsproceduren i bankerne i forhold til en forening der vurderes at udgøre en begrænset risiko mht. hvidvask og terrorfinansiering og en forening, der vurderes, at udgøre en høj risiko mht. hvidvask og terrorfinansiering?

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:

”Hvis en bank vurderer, at en kunde, f.eks. en forening, udgør en lav risiko, kan banken anvende lempede kundekendingsprocedurer. Lempede kundekendingsprocedurer kan bl.a. bestå i, at banken indhenter identitetsoplysninger på den daglige ledelse (f.eks. bestyrelsen) hos kunden og derefter kontrollerer disse i forhold til Erhvervsstyrelsens register over reelle ejere. Det vil som udgangspunkt være tilstrækkeligt i tilfælde, hvor både kunden og produktet udgør en begrænset risiko.

Hvis banken derimod vurderer, at kundeforholdet ikke udgør en lav risiko, vil det ikke være tilstrækkeligt alene at kontrollere identitetsoplysningerne ved at benytte Erhvervsstyrelsens register over reelle ejere. Her kan der være behov for, at den eller de reelle ejeres identitet kontrolleres ved en eller flere uafhængige kilder, f.eks. ved kopi af et offentligt udstedt identifikationsdokument.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup