



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

12. maj 2020

Besvarelse af spørgsmål 177 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:

Hvilke lettelser vurderer ministeren er gennemført og for hvem - som konsekvens af overgangen fra den regelbaserede til den risikobaserede tilgang i hvidvaskloven?

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, som har oplyst mig følgende, som jeg kan henholde mig til.

”Der findes ikke en opgørelse af, om introduktionen af den risikobaserede tilgang isoleret set har medført lettelser for virksomhederne og deres kunder.

Det er Finanstilsynets opfattelse, at den risikobaserede tilgang til forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme har medført en mere effektiv forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering. Det skyldes, at de finansielle virksomheder skal vægte og prioritere de områder, hvor der er størst risiko for, at de kan blive brugt til hvidvask og finansiering af terrorisme, så den største indsats lægges på højrisikokunder, mens indsatsen på lavrisikokunder kan være mindre.

Det er desuden Finanstilsynets opfattelse, at de finansielle virksomheder samtidig generelt har øget deres indsats på hvidvaskområdet, herunder særligt i forhold til kundekendingsprocedurer med henblik på at undgå at blive misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup