



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

12. maj 2020

Besvarelse af spørgsmål 224 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020 efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V) og Preben Bang Henriksen (V).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
DK - 1216 København K

Spørgsmål:

Formålet med hvidvaskloven har bl.a. været at give virksomhederne mulighed for at fokusere på de egentlige risikoområder (jf. L 41 (folketingsåret 2016-17), bemærkningerne side 24). Med henvisning til, at den almindelige lønmodtagers og forenings gener ved almindelige bankforretninger (kontooprettelse, husprioritering, betalingservice etc.) synes stærkt forøget efter lovens ikrafttræden, hvordan vil ministeren da sikre, at de risikobaserede hensyn kommer almindelige lønmodtagere, foreninger o.lign. til gode?

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:

”Formålet med den risikobaserede tilgang er, at pengeinstitutterne og de øvrige virksomheder omfattet af hvidvaskloven på baggrund af det kendskab til kunden, som de får ved gennemførelse af kundekendingsprocedurer, kan foretage en konkret vurdering af det enkelte kundeforhold, herunder dets risikoklassificering. På den måde kan de undgå efterfølgende at kræve flere oplysninger fra lavrisikokunderne, end virksomhederne finder det nødvendigt, og virksomhederne kan således koncentrere deres indsats om de kunder, hvor risiciene er størst.

Pengeinstitutterne og de øvrige virksomheder kan dog først anvende lempede procedurer, når det ud fra en konkret vurdering er konstateret, at der er tale om en lavrisikokunde.

Når nogle kunder måske føler, at de finansielle virksomheder anmoder om flere oplysninger, end de tidligere har gjort, kan det skyldes, at de finansielle virksomheder generelt har øget deres indsats på hvidvaskområdet de senere år, herunder særligt i forhold til kundekendingsprocedurer med henblik på at undgå at blive brugt til hvidvask og finansiering af terrorisme.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup