



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

12. maj 2020

**Besvarelse af spørgsmål 227 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:**

Hvordan sikrer ministeren, at bankerne ikke overimplementerer de krav, der stilles til hvidvaskoplysninger, og har ministeren undersøgt problemet?

Tlf. 33 92 33 50  
Fax. 33 12 37 78  
CVR-nr. 10092485  
EAN nr. 5798000026001  
em@em.dk  
www.em.dk

**Svar:**

Som nævnt i besvarelsen af spørgsmål 226 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020, har jeg ikke grund til at tro, at bankerne i unødigt omfang ønsker om at genere deres kunder.

Til brug for besvarelse af spørgsmålet er bankernes brancheforening Finans Danmark adspurgt i forhold til bankernes brug af den risikobaseret tilgang ved indhentelse af oplysninger. Finans Danmark oplyser, at bankerne i deres håndtering af hvidvaskreglerne benytter den risikobaseret tilgang, og ikke overimplementerer kravene hertil.

Finans Danmark oplyser i forlængelse heraf, at bankerne skal udarbejde en individuel risikovurdering med udgangspunkt i deres forretningsmodel, herunder inddragelse af en række risikofaktorer som fx kunder, produkter og leveringskanaler. Risikovurderingen danner basis for den såkaldte risikobaserede tilgang, og hvordan banken indretter sine procedurer for kundekendskab. Finans Danmark oplyser også, Finanstilsynets vejledning til hvidvaskloven giver de nærmere retningslinjer for, hvordan bankerne bør følge og implementere den risikobaserede tilgang.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup