



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

12. maj 2020

Besvarelse af spørgsmål 226 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:

Er ministeren enig i, at bankerne af angst for eventuelle bøder vælger at genere kunderne hellere en gang for meget end en gang for lidt i relation til oplysninger til opfyldelse af bankernes hvidvaskforpligtelser?

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 en forventning om, at bankerne lever op til deres forpligtelser efter hvidvaskreguleringen, og har ikke grund til at tro, at bankerne i unødigt omfang beder kunder om oplysninger.

De seneste års sager om alvorlig hvidvask i danske banker har vist, at de finansielle virksomheder ikke har haft tilstrækkeligt fokus på området, herunder i forhold til kundekendskabsprocedurerne.

Når nogle kunder muligvis oplever, at de finansielle virksomheder anmoder om flere oplysninger, end de tidligere har gjort, så kan det således skyldes, at de finansielle virksomheder generelt har øget deres indsats på hvidvaskområdet, herunder særligt i forhold til kundekendskabsprocedurer med henblik på at undgå at blive brugt til hvidvask og finansiering af terrorisme.

Det skal bl.a. ses i lyset af de senere års stramninger i lovgivningen og myndighedernes skærpede indsats, der er gennemført i overensstemmelse med de politiske aftaler fra 2017, 2018 og 2019.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup