



Folketingets Europaudvalg
Christiansborg

11. juni 2020

Svar på Europaudvalgets spørgsmål nr. 221 (Alm. del) af 20. maj 2020 stillet efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V)

Spørgsmål

I forlængelse af drøftelserne med finansministeren af hvidvaskreglerne på mødet i Europaudvalget den 19. maj 2020 bedes ministeren redegøre for, hvordan regeringen vil arbejde for at afhjælpe det bureaukrati og de ekstraomkostninger, som EU-reglerne om hvidvask medfører for foreninger og små virksomheder.

Svar

Med 4. hvidvaskdirektiv vedtaget i 2015 og trådt i kraft medio 2017 har man i EU gjort tilgangen til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering mere risikobaseret, dvs. at myndigheder og virksomheder prioriterer ressourcer og tilsyn, hvor risikoen for hvidvask og terrorfinansiering anses for at være størst. Det er et stort fremskridt i at målrette indsatsen med at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering derhen, hvor den gør mest gavn.

Det fremgår af bemærkningerne til lovforslaget (L 41 2016), som gennemfører 4. hvidvaskdirektiv, at de virksomheder, som er omfattet af hvidvaskreglerne, skal foretage en vurdering af risikoen i det enkelte kundeforhold, hvor alle relevante risikofaktorer afdækkes. Ikke alle små foreninger vil nødvendigvis i den forbindelse kunne vurderes til at have lav risiko for hvidvask og terrorfinansiering. Hertil bemærkes, at Politiets Efterretningstjenestes (PET) nationale risikovurdering af terrorfinansiering bl.a. fremhæver foreninger, særligt på non-profit-området, som et væsentligt risikoområde.

Regeringen ønsker en stærk og målrettet indsats i kampen mod hvidvask og terrorfinansiering, hvor ressourcer bruges på de områder, hvor risikoen for hvidvask og terrorfinansiering anses for at være størst.

Regeringen vil bl.a. arbejde for, at der kommer større fokus på udvikling af digitale værktøjer til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Formålet er at understøtte en mere effektiv og målrettet indsamling samt bedre udnyttelse af de oplysninger, som pengeinstitutterne og de øvrige virksomheder omfattet af hvidvaskreglerne indhenter om deres kunder i forbindelse med kundekendskabsprocedurer.

Dette kan være til gavn for de virksomheder, som er omfattet af hvidvaskloven, og kan dermed også få en betydning for deres kunder, herunder også foreninger og små virksomheder.

Jeg kan i den forbindelse henvise til erhvervsministerens besvarelse af spørgsmål 214 alm. del stillet af Erhvervsudvalget 15. april 2020.

Derudover kan jeg generelt henvise til erhvervsministeren vedr. regler på hvidvaskområdet og gennemførelsen heraf.

Med venlig hilsen

Nicolai Wammen
Finansminister