



## Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

09. december 2020

### Besvarelse af spørgsmål 116 alm. del stillet af udvalget den 11. november 2020 efter ønske fra Preben Bang Henriksen (V) og Eva Kjer Hansen (V).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Ministeren oplyser i sit svar af 12. maj 2020 på ERU – alm. del – spm 175 (folketingsåret 2019-20), at hverken Erhvervsministeriet eller Finanstilsynet har grund til at tro, at bankerne generelt ikke lever op til lovens intentioner, og at der derfor ikke er foretaget en undersøgelse af, om der måtte være tilfælde, hvor en bank f.eks. har anmodet en forening om flere oplysninger i forbindelse med kundekendingsproceduren m.v. end hvad der er nødvendigt. Vil ministeren uddybe, på hvilket grundlag Erhvervsministeriets og Finanstilsynets antagelser bygger, og skal ministerens svar forstås således, at der ikke vil blive fulgt op på om intentionerne i L 41 (folketingsåret 2016-17) manifesterer sig i praksis i relation til foreningerne, som det ellers blev tilkendegivet under lovbehandlingen, jf. L 41 – svar på spm 8?

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 til brug for besvarelsen forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende jeg kan henholde mig til:

”Finanstilsynet har siden ikrafttræden af den nuværende hvidvasklov i 2017 gennemført en lang række inspektioner i bl.a. banker. Finanstilsynet har i den forbindelse bl.a. undersøgt, om virksomhederne anvender den risikobaserede tilgang, herunder om de har foretaget den fornødne risikoklassificering af deres kunder, og om kundekendingsprocedurerne følger risikoklassificeringen.

Under en inspektion gennemgår Finanstilsynet i langt de fleste tilfælde bankens risikovurdering, politikker og forretningsgange for at se, om banken overholder hvidvasklovens regler. Herudover udtager Finanstilsynet typisk en række stikprøver for at se, om banken også i praksis efterlever lovens regler. I den forbindelse udtages som regel stikprøver af forskellige typer kunder, f.eks. privatkunder, virksomhedskunder eller foreninger.

Finanstilsynet er via sin inspektionsvirksomhed ikke blevet bekendt med, at der systematisk indhentes information, der ikke kan skønnes nødvendig for at overholde lovens krav.

Finanstilsynet har på den baggrund ikke grund til at tro, at bankerne ikke lever op til den risikobaserede tilgang eller systematisk indhenter information, der ikke skønnes at være nødvendige for at overholde hvidvasklovens krav.”

Den løbende opfølgning på, om lovens intentioner manifesterer sig i praksis finder således sted i forbindelse med tilsynsmyndighedernes tilsynsvirksomhed. Derudover finder opfølgningen sted via den løbende dialog med og vejledning af virksomhederne.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup