



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

23. februar 2021

Besvarelse af spørgsmål 292 alm. del stillet af udvalget den 2. februar 2021 efter ønske fra ikkemedlem af udvalget (MFU) Naser Khader (KF).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Er ministeren bekendt med, at der grundet skærpselser i danske banker og sanktioner mod Iran, findes banker i Danmark, der ikke ønsker iranske statsborgere som deres kunder? Ministeren bedes i sit svar redegøre for problemets omfang, herunder hvor mange sager, man er bekendt med.

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:

”Finanstilsynet er ikke bekendt med banker i Danmark, der afviser kunder alene på baggrund af kundens statsborgerskab, herunder iransk.

Finanstilsynet kan oplyse, at hvis en kunde i en bank har opholdssted i Iran, forretningsforbindelser eller transaktioner, der involverer Iran, så vil banken være forpligtet til at anvende skærpede kundekendskabsprocedurer og skærpet overvågning. Det fremgår af hvidvasklovens § 17.

Det skyldes, at Iran er anført på Europa-Kommissionens højrisikotredjelandssliste og Financial Action Task Force's (FATF) sorte liste på grund af Irans mangler i bekæmpelsen og forebyggelsen af hvidvask og terrorfinansiering.

Herudover er Iran omfattet af FN's Sikkerhedsrådsresolutioner, der indeholder restriktioner rettet mod lande, personer, grupper, juridiske enheder og organer. Sikkerhedsrådsresolutionerne har retsvirkning i Danmark via EU-sanktionsforordninger og er derfor direkte gældende i Danmark.

Virksomheder, herunder bl.a. banker, er derfor forpligtet til at undersøge, om deres kunder står opført i disse EU-sanktionsforordninger. Står en kunde på en EU-sanktionsforordningsliste, må virksomheden ikke stille

pengemidler eller økonomiske ressourcer direkte eller indirekte til rådighed for kunden.

Finanstilsynet kan afslutningsvis oplyse, at ovennævnte Sikkerhedsrådsresolutioner, sanktionsforordninger og lister samt hvidvaskloven ikke indfører et generelt forbud mod at optage kunder med iransk statsborgerskab.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup