



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

23. marts 2022

Berigtiget besvarelse af spørgsmål 3 ad L 12 stillet af udvalget den 11. november 2020 efter ønske fra Anne Honoré Østergaard (V).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Kan ministeren oplyse under henvisning til hvidvasklovens § 17, stk. 2 og 3, hvilke krav der gælder, 1) når en forretningsforbindelse har hjemsted i et højrisikotredjeland, og hvilke krav der gælder, 2) når en forretningsforbindelse ikke har hjemsted i et højrisikotredjeland men overfører/modtager transaktioner fra et højrisikotredjeland?

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 579800026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende:

”Det følger af hvidvasklovens § 17, at virksomheder omfattet af loven skal gennemføre skærpede kundekendingsprocedurer og yderligere risikobegrænsende foranstaltninger, hvis virksomheden vurderer, at der i forhold til en forretningsforbindelse eller transaktion kan være en øget risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme.

I de tilfælde, hvor en forretningsforbindelse *har hjemsted* i et højrisikotredjeland, skal virksomheden gennemføre skærpede kundekendingsprocedurer efter hvidvasklovens § 17, stk. 2. De skærpede kundekendingsprocedurer skal omfatte følgende:

- 1) Indhentelse af yderligere oplysninger om kunden og reelle ejere.
- 2) Indhentelse af yderligere oplysninger om forretningsforbindelsens tilsigtede karakter.
- 3) Indhentelse af oplysninger om midlernes oprindelse og kilden til kundens og den reelle ejers formue.
- 4) Indhentelse af oplysninger om årsagerne til de ønskede eller udførte transaktioner.
- 5) Indhentelse af godkendelse ved etablering eller videreførelse af forretningsforbindelser hos virksomhedens hvidvaskansvarlige.
- 6) Skærpet overvågning af forretningsforbindelsen ved at øge antallet af kontroller og ved at udvælge transaktionsmønstre, der kræver nøjere undersøgelse

Hvis en forretningsforbindelse *ikke har hjemsted* i et højrisikotredjeland, men overfører til eller modtager transaktioner fra et højrisikotredjeland, skal virksomheden gennemføre en eller flere yderligere risikobegrænsende foranstaltninger efter hvidvasklovens § 17, stk. 3. Disse yderligere foranstaltninger er et supplement til de skærpede procedurer i hvidvasklovens § 17, stk. 2, og skal bestå af en eller flere af følgende:

- 1) Anvendelse af supplerende elementer af skærpede kundekend-skabsprocedurer.
- 2) Indførelse af relevante skærpede indberetningsmekanismer eller systematisk indberetning af finansielle transaktioner.
- 3) Begrænsning af forretningsforbindelser eller transaktioner med fysiske personer eller juridiske enheder fra de tredjelande, der er identificeret som højrisikotredjelande.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup