



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

12. juni 2023

Besvarelse af spørgsmål 158 alm. del stillet af udvalget den 23. maj 2023 efter ønske fra Karina Lorentzen Dehnhardt (SF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for, hvilke initiativer der er igangsat for at bekæmpe hvidvask inden for områderne pengeinstitutter, valutavekslingsvirksomhed og udbydere af tjenesteydelser til virksomheder?

Tlf. 33 92 33 50

Fax 33 12 37 78

CVR-nr. 10 09 24 85

EAN nr. 5798000026001

em@em.dk

www.em.dk

Svar:

Forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er et højt prioriteret område for regeringen. Regeringen har derfor fokus på at styrke og målrette indsatsen i takt med udviklingen i kriminalitetsbilledet og den generelle samfundsudvikling.

Der er i de seneste år gennemført en betydelig oprustning af indsatsen med at forebygge og bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering, herunder inden for områderne pengeinstitutter, valutavekslingsvirksomhed og udbydere af tjenesteydelser. I 2017 og 2020 blev henholdsvis 4. og 5. hvidvaskdirektiv implementeret i den danske hvidvasklov, ligesom der i perioden 2017-2019 blev indgået tre brede politiske aftaler om en styrket indsats mod hvidvask og terrorfinansiering.

Der er som følge heraf blandt andet gennemført en markant styrkelse af myndighedernes tilsyn- og indgrebsbeføjelser samt en betydelig skærpelse af sanktionsmulighederne. Det gælder bl.a. en væsentlig forhøjelse af bøderne for overtrædelse af hvidvaskloven, mulighed for at inddrage en virksomheds tilladelse ved grove overtrædelse af loven, skærpelse af sanktionsmuligheder over for revisorer, skærpelse af strafansvar for afgivelse af urigtige oplysninger til Finanstilsynet og mulighed for at udstede administrative bødeforelæg. Endvidere er der gennemført en række initiativer til at styrke samarbejdet mellem myndighederne og mellem myndighederne og de private aktører, der udgør det første forsvarsværn mod de kriminelle.

I forlængelse heraf er den nationale strategi for forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering for perioden 2022-2025 udarbejdet. Den nye strategi skal understøtte en fortsat sammenhængende og risikobaseret fælles indsats på tværs af myndigheder og private aktører. Derudover skal strategien udvikle og tilpasse indsatsen i takt med ændringer i kriminalitetsbilledet, de nationale risikovurderinger på hvidvask- og terrorfinansieringsområdet og den generelle udvikling i samfundet.

Tilsynsmyndighedernes fokus på hvidvaskindsatsen i bl.a. Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen er desuden skærpet væsentligt de senere år, og der er tilført flere ressourcer til indsatsen over for bl.a. pengeinstitutter, valutavekslingsvirksomheder og udbydere af tjenesteydelser til virksomheder.

Finanstilsynet fører et risikobaseret hvidvasktilsyn med de finansielle virksomheder, som er omfattet af hvidvaskloven, bl.a. pengeinstitutter og valutavekslingsvirksomheder. Valutavekslingsvirksomhederne blev i 2017 underlagt krav om, at en valutavekslingsvirksomhed skal have tilladelse fra Finanstilsynet for at kunne drive lovlig virksomhed. Et bredt flertal i Folketinget har i foråret 2023 endvidere vedtaget, at der fra den 1. juli 2023 skal stilles egnetheds- og hæderlighedskrav til ejere af kvalificerede andele af valutavekslingsvirksomheder.

Erhvervsstyrelsen fører ligeledes et risikobaseret tilsyn med bl.a. udbydere af tjenesteydelser til virksomheder. Udbydere af tjenesteydelser til virksomheder skal registrere sig i Erhvervsstyrelsens register til bekæmpelse af hvidvask, før de lovligt kan udbyde deres ydelser.

Endelig pågår der aktuelt forhandlinger i EU-regi af Europa-Kommissionens hvidvaskpakke. Målet med den nye pakke er at styrke indsatsen for at forebygge og bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering yderligere, bl.a. ved stærkere og mere harmoniserede regler på tværs af medlemsstaterne.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov