



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

12. juni 2023

Besvarelse af spørgsmål 160 alm. del stillet af udvalget den 23. maj 2023 efter ønske fra Karina Lorentzen Dehnhardt (SF).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedres redegøre for, hvilke tiltag der er taget for at forhindre uformelle pengeoverførselssystemer.

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:

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

”Finanstilsynet lægger til grund for besvarelsen, at der med uformelle pengeoverførselssystemer bl.a. tænkes på hawalasystemet.

Begrebet ”hawala” omfatter bl.a. systemer til pengeoverførsel, hvor midler overføres via andre kanaler end det traditionelle banksystem. En dansk hawalavirksomhed vil som udgangspunkt være omfattet af definitionen på en pengeoverførselsvirksomhed efter lov om betalinger.

Alle pengeoverførselsvirksomheder i Danmark skal have tilladelse af Finanstilsynet og det er strafbart at drive virksomhed som pengeoverførselsvirksomhed uden tilladelse. For at kunne opnå tilladelse til at drive pengeoverførselsvirksomhed skal virksomheden bl.a. opfylde hvidvasklovens krav om kundekendskabsprocedurer og undersøgelses-, noterings-, underretnings- og opbevaringspligt. Det betyder endvidere, at virksomheden skal udarbejde en risikovurdering, en politik og forretningsgange på hvidvaskområdet. Ligeledes må ejere og ledelsen af virksomheden ikke være dømt for strafbare forhold, der begrundes en nærliggende fare for misbrug af stillingen eller hvervet.

Finanstilsynet fører tilsyn med pengeoverførselsvirksomheder. Der er tale om et risikobaseret tilsyn, hvor Finanstilsynet har særligt fokus på de områder, hvor der er den største risiko for hvidvask og terrorfinansiering. Finanstilsynet kan få kendskab til ulovlig virksomhed bl.a. gennem henvendelser fra offentligheden, whistleblowere, pressen eller via Finanstilsynets tilsynsvirksomhed i øvrigt. Hvis Finanstilsynet bliver opmærksom på, at en virksomhed udbyder pengeoverførsel eller andre betalingstjenester uden tilladelse, vil Finanstilsynet reagere, f.eks. ved at politianmelde virksomheden for at drive ulovlig virksomhed.

Finanstilsynet bemærker, at efterforskning af ulovlig virksomhed – herunder uformelle pengeoverførselssystemer, som udøves uden den lovpligtige

tilladelse – er en opgave for politiet og dermed henhører under Justitsministeriets område.”

Med venlig hilsen

Morten Bødskov