



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

12. juni 2023

Besvarelse af spørgsmål 163 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:

Ifølge Finans Danmarks rapport om forebyggelse- og bekæmpelse af økonomisk kriminalitet (https://finansdanmark.dk/media/u5bolzqo/forebyggelse-og-bekaempelse-af-oekonomisk-kriminalitet_status-2022.pdf) er der stadig udfordringer i hvidvaskloven vedrørende mistænkelige transaktioner mellem pengeinstitutter, ligesom pengeinstitutter ikke kan advare hinanden. Giver dette anledning til konkrete tiltag fra regeringen?

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:

Den danske hvidvasklov implementerer direktivnært 4. og 5. hvidvaskdirektiv, som regulerer, hvilke oplysninger der kan videregives mellem finansielle virksomheder.

Finansielle virksomheder kan videregive oplysninger til andre finansielle virksomheder om, at der er givet underretning, at de overvejer det, eller at der er eller vil blive iværksat en undersøgelse, hvis:

- 1) oplysningerne vedrører samme kunde og samme transaktion
- 2) modtageren af oplysningerne er underlagt krav til bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme, der svarer til kravene i hvidvaskdirektiverne
- 3) modtageren er underlagt forpligtigelser med hensyn til tavshedspligt og beskyttelse af personoplysninger.

Erhvervsministeriet bad i 2022 Europa-Kommissionen om et fortolkningsbidrag vedrørende forståelsen af betingelsen om ”samme kunde og samme transaktion”. Fortolkningsbidraget gjorde det muligt for regeringen at fremsætte et lovforslag, hvorved pengeinstitutterne får en bedre mulighed for at dele information mellem hinanden. Lovforslaget blev vedtaget den 4. maj 2023 og træder i kraft den 1. juli 2023.

Den Nationale enhed for Særlig Kriminalitet (NSK) har endvidere oprettet et operativt samarbejde mellem myndigheder og private aktører (Operativt Dansk Informations- og efterretningsnetværk), der bl.a. har fokus på muligheden for at dele information mellem myndigheder og private aktører.

Samarbejdet skal bl.a. give mulighed for større viden blandt deltagerne om mistænkelige forhold og kriminelle metoder.

Desuden arbejder regeringen i forbindelse med de igangværende EU-forhandlinger af Europa-Kommissionens forslag til en ny hvidvaskpakke for at sikre bedre rammer for øget samarbejde mellem finansielle virksomheder, herunder større mulighed for at dele informationer, som led i en styrket indsats for at forebygge og bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering. Hvidvaskpakken forhandles aktuelt mellem Rådet og Europa-Parlamentet.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov