



Folketingets Socialudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

14. marts 2023

Besvarelse af spørgsmål 104 alm. del stillet af udvalget den 14. februar 2023 efter ønske fra Victoria Velasquez (EL).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for, om bankernes fortolkning af reglerne om hvidvask er korrekt, når fortolkningen bruges til at opsiges socialt udsatte som kunder og lukke deres konti, hvis de eksempelvis modtager mange små kontantbetalinger på MobilePay? Der henvises til artiklen ”Banker slår hårdt ned på samfundets svageste og øger deres desperation” fra Politiken d. 12. februar 2023?

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:

Indledningsvis vil jeg understrege, at bankerne er forpligtet til at stille en basal betalingskonto til rådighed for alle, og jeg vil opfordre til, at man i bankerne strækker sig langt for at hjælpe de borgere, der har brug for en hjælpende hånd til at få adgang til en konto.

Jeg har inviteret Finans Danmark til et møde sammen med Kommunernes Landsforening, Hus Forbi og andre organisationer på området for socialt udsatte borgere med henblik på at finde mulige løsninger på de udfordringer som udsatte borgere oplever i mødet med pengeinstitutter.

I forhold til hvidvaskloven og eksemplet i artiklen fra Politiken har jeg forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende:

”Artiklen fra Politiken omtaler et eksempel, hvor der sker brug af en privat basal betalingskonto til erhvervmæssige formål i forbindelse med salg af Hus Forbi. Et pengeinstitut er ikke forpligtet til at acceptere, at en privatperson bruger sin private konto til erhvervmæssige formål, hvorfor pengeinstituttet berettiget kan opsiges en konto, såfremt kontoen bruges til erhvervmæssige formål. Det fremgår af en afgørelse fra Pengeinstituttankenævnet fra 2013.

Formålet med reglerne i hvidvaskloven er at forebygge hvidvask og finansiering af terrorisme. Det følger af hvidvaskloven, at pengeinstitutter skal kende alle deres kunder, og derfor er forpligtede til at foretage kundekend-skabsprocedurer i forhold til hver enkelt kunde.

Pengeinstitutterne skal som en del af kundekendskabsprocedurerne indhente en kundes identitetsoplysninger i form af bl.a. navn og cpr-nr. eller lignende (pas, sundhedskort, kørekort mv.). Hvis kunden ikke har et cpr-nr., skal pengeinstituttet indhente kundens navn og fødselsdato. Identitetsoplysningerne skal kontrolleres ved dokumenter, data eller oplysninger, der er indhentet fra en pålidelig og uafhængig kilde.

En anden del af kundekendskabsprocedurerne er, at pengeinstitutter løbende skal overvåge sine kunder. Formålet med overvågningen er bl.a. at afdække, om den enkelte kundes adfærd, herunder kundens transaktioner og aktiviteter, er i overensstemmelse med pengeinstituttets kendskab til kunden og kundens risikoprofil. Overvågningen bør tilrettelægges efter den enkelte kundes forhold og løbende justeres på baggrund af kundens historik og pengeinstituttets viden om kunden.

Generelt bør pengeinstitutter altid forsøge at tilrettelægge og gennemføre kundekendskabsprocedurerne efter den enkelte kundes forhold og ikke afbryde kundeforholdet, hvis der ikke er en konkret risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Lovgivningen tager dermed højde for, at der kan være kunder, som f.eks. er socialt udsatte, som har en anden type af økonomisk aktivitet eller et andet betalingsmønster end andre kunder og muligvis ikke har traditionelle legitimationsdokumenter. Finanstilsynet vejleder om, at pengeinstitutter bør tage særlig hensyn til disse kundetyper samtidig med, at de fortsat sikrer et tilstrækkeligt kendskab til kunderne.

Finanstilsynet er ikke bekendt med, at pengeinstitutter systematisk anvender hvidvaskloven til uretmæssigt at opsig kundeforhold med socialt udsatte kunder.”

Med venlig hilsen

Morten Bødskov