



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

18. juni 2024

Besvarelse af spørgsmål 272 alm. del stillet af udvalget den 21. maj 2024 efter ønske fra Lisbeth Bech-Nielsen (SF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Er det ministerens opfattelse, at hjemløse skal være ligestillede med organiserede kriminelle og terrorister i forhold til den gældende hvidvasklovgivning og det sociale kontantkort?

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:

Det er vigtigt for mig, at vi inden for lovgivningens rammer gør alt, hvad vi kan, for at understøtte hjemløse og andre udsatte borgeres adgang til en basal betalingskonto og til betalingsløsninger, der tager højde for deres udfordringer. Der er ikke tale om, at hjemløse og andre udsatte borgere er eller skal sidestilles med organiserede kriminelle eller terrorister.

Hvidvaskloven stiller en række krav til pengeinstitutterne om bl.a. kundekendingsprocedurer og løbende overvågning af transaktioner. Det indebærer, at pengeinstituttet bl.a. skal indhente den nødvendige dokumentation for at sikre, at de kender kunden tilstrækkeligt. Loven, som er baseret på det fælleseuropæiske hvidvaskdirektiv, giver ikke mulighed for helt at undtage specifikke kundegrupper. Loven giver mulighed for, at der ved lavrisikokunder kan gennemføres lempede kundekendingsprocedurer, hvor der bl.a. kan tages højde for, hvilke legitimationsdokumenter hjemløse eller andre udsatte borgere måtte have eller ikke have.

Jeg afholdt den 21. maj 2024 møde med parterne bag *Aftalen om hjemløse og lignende udsatte borgeres adgang til en basal betalingskonto fra 2023*, om ordningen med det sociale kontantkort. Det er mit indtryk, at der blandt alle relevante parter er vilje til inden for lovgivningens rammer at finde en løsning på udfordringen.

I overensstemmelse med aftalen fra 2023 er der nedsat et dialogforum mellem de relevante parter, hvor problemstillinger vedr. adgangen til basal betalingskonto og sociale ydelser løbende kan drøftes, og løsninger kan udvikles. Dialogforummets parter drøfter aktuelt problemstillingen med salg af Hus Forbi-avisen og det sociale kontantkort med henblik på at finde en løsning.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov