



Folketingets Retsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

9. oktober 2024

Besvarelse af spørgsmål 1476 alm. del stillet af udvalget den 12. september 2024 efter ønske fra Betina Kastbjerg (DD).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
DK - 1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren i forlængelse af samrådet den 10. september 2024 om Den Sorte Svane redegøre for, hvordan man vil øge kontrollen med vekselforetningerne, for at sikre at de ikke anvendes til hvidvask?

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

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

”En virksomhed skal have tilladelse fra Finanstilsynet for lovligt at kunne udbyde valutaveksling. For at få en sådan tilladelse skal virksomheden opfylde en række krav om bl.a. at have tilstrækkelige kontrolforanstaltninger på alle væsentlige områder, herunder på hvidvaskområdet. Samtidig skal virksomhedens ledelse og ejere af kvalificerede andele leve op til kravene om egnethed og hæderlighed.

Valutavekslingsvirksomheder er omfattet af reglerne i hvidvaskloven og er derfor pålagt en række forpligtelser for at forhindre kriminelles adgang til at veksle udbytte fra kriminelle handlinger. Det indebærer bl.a. en forpligtelse til at gennemføre kundekendingsprocedurer og underrette om mistænkelige transaktioner og aktiviteter til Hvidvasksekretariatet.

Finanstilsynet fører tilsyn med, at finansielle virksomheder underlagt hvidvaskloven, herunder valutavekslingsvirksomheder, opfylder lovens forpligtelser. Tilsynet føres ud fra en risikobaseret tilgang, hvor Finanstilsynet i vidt omfang fokuserer sit tilsyn der, hvor risikoen for hvidvask og terrorfinansiering er størst.

Hvidvasksekretariatet har i Den National Risikovurdering af Hvidvask fra 2022 vurderet, at risikoen for hvidvask via valutavekslingsvirksomheder er høj.

Finanstilsynet har derfor allerede stort fokus på valutavekslingsvirksomheder i sit tilsyn.

Finanstilsynet inddrager også løbende oplysninger og data, både fra virksomhederne selv og fra andre myndigheder mv., i vurderingen af, hvilke virksomheder Finanstilsynet udtager til tilsyn.

Finanstilsynet deltager aktivt i en række tværgående samarbejdsfora på hvidvaskområdet. Det er bl.a. HvidvaskForum, som Finanstilsynet har formandskabet for, som består af relevante tilsyns- skatte- og politimyndigheder, ODIN-samarbejdet, der er et efterretningssamarbejde mellem myndigheder og private aktører, som er etableret under NSK, samt Al Capone-samarbejdet, som er et samarbejde mellem relevante myndigheder om håndteringen af konkrete sager. Formålet med de forskellige fora er at videndele på et generelt plan, men også på et operationelt niveau, så relevante oplysninger om fx en valutavekslingsvirksomhed deles med Finanstilsynet til brug for Finanstilsynets tilsyn.

Hvis Finanstilsynet får kendskab til forhold, der giver grund til at tro, at en valutavekslingsvirksomhed kan have tilknytning til hvidvask, underretter Finanstilsynet i øvrigt Hvidvasksekretariatet herom.”

Som det fremgår, er valutavekslingsvirksomheder allerede i dag underlagt betydelig regulering og tilsyn af Finanstilsynet.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov