

**Til medlemmer af
Udlændinge- og Integrationsudvalget**

13. maj 2024

Afskaffelse af krav om dansk bankkonto

Som bekendt er Folketinget i fuld gang med at behandle et lovforslag fra Regeringen om at lempe kravet om, at udlændinges løn skal udbetales til en dansk bankkonto (L147).

Det er nu ikke kun førende forskere, der i uimodståelige vendinger advarer mod lovforslaget. I løbet af de seneste dage har de offentlige myndigheder, der skal kontrollere og efterforske sager om bl.a. terrorfinansiering, økonomisk- og arbejdskriminalitet også over for Folketinget udtalt sig om de kritiske konsekvenser, ovennævnte lovforslag vil medføre.

Både Politiets Efterretningstjeneste, Rigspolitiet, National Enhed for Særlig Kriminalitet og Hvidvasksekretariatet vurderer, at lovforslaget vil gøre det sværere for politiet at opdage, efterforske og strafforfølge sager om hvidvask, terrorfinansiering, korruption og anden økonomisk kriminalitet samt menneskehandel.

I 3F har vi særdeles vanskeligt ved at forstå, hvis Folketinget kan sidde disse myndigheds- og ekspertvurderinger overhøring, specielt når det gælder noget så alvorligt som bekæmpelse af hvidvask, terrorfinansiering, menneskehandel samt andre former for økonomisk- og arbejdskriminalitet.

Helt uforståeligt bliver det, når forslaget fremsættes uden skyggen af dokumentation for, at det skulle være vanskeligt at oprette en bankkonto inden for de nuværende 90 dage.

Blandt andet påpeger Rigspolitiet og National Enhed for Særlig Kriminalitet, at det vil være sværere for politiet og Anklagemyndigheden at efterforske og straffe i sager om hvidvask, terrorfinansiering mv., hvis lønnen er udbetalt til et udenlandsk pengeinstitut ([Link](#)):

“Rigspolitiet kan oplyse, at det vil kunne have en betydning for politiets og dermed også anklagemyndighedens muligheder for at efterforske og strafforfølge sager om hvidvask, terrorfinansiering mv., såfremt der skal indhentes oplysninger om kontoforhold i et udenlandsk pengeinstitut.”

Derudover påpeger de, at det vil være sværere for Hvidvasksekretariatet at opdage hvidvask:

“Rigspolitiet kan endvidere oplyse, at NSK vurderer, at det vil være vanskeligere for Hvidvasksekretariatet at identificere mulig hvidvask, såfremt pengeoverførsler, som eksempelvis udbetaling af løn, til udenlandske arbejdstagere fra tredjelande sker til et udenlandsk pengeinstitut.”

FAGLIGT FÆLLES FORBUND
Kampmannsgade 4
DK-1790 København V
tlf. +45 70 300 300
fax +45 70 300 301
e-mail: 3f@3f.dk
www.3f.dk
CVR-nr. 31 37 80 28



Politiets Efterretningstjeneste (PET) advarer derudover om, at det kan være sværere at efterforske terrorfinansiering, hvis virksomheder får lov at udbetale løn til udenlandske medarbejdere til et udenlandsk pengeinstitut ([Link](#)):

“Helt generelt er det Politiets Efterretningstjenestes erfaring, at efterforskning rettet mod visse udenlandske bankkonti kan være forbundet med flere praktiske og juridiske udfordringer end efterforskning af danske bankkonti.”

“Det kan være vanskeligt at dokumentere, og dermed bevise, de finansielle spor gennem eller til jurisdiktioner langt uden for Danmark, ligesom det direkte forsæt til terrorfinansiering også kan være vanskeligt at bevise.”

Konstateringerne fra PET, Rigspolitiet, National Enhed for Særlig Kriminalitet og Hvidvasksekretariatet er entydigt, at lovforslaget vil medføre, at det bliver nemmere for kriminelle at vaske deres penge hvide og anvende dem til at finansiere terroraktiviteter. Og det vil blive meget sværere for de danske myndigheder at opdage, efterforske og straffe de kriminelle herfor.

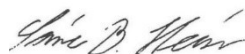
De brancher, hvor der er risiko for, at kriminelle udnytter virksomheder til hvidvask, er også de samme brancher, hvor der er stor risiko for social dumping. Det fremgår af Den nationale risikovurdering af hvidvask ([s. 51 og 58](#)).

Det fremgår desuden af risikovurderingen, at både danskejede og udenlandskejede virksomheder misbruger tvangsarbejdere via menneskehandel i risikobrancherne. Risikovurderingen henviser bl.a. til, at bagmændene anvender beløbsordningen til at ansætte tvangsarbejdere via opdigtede stillinger og falske kontrakter, samt at lønnen og udlændinges bankkonti kontrolleres af bagmændene ([s. 65](#)).

For at afbøde de værste konsekvenser af forslaget, kan 3F derfor støtte SF's fremsatte ændringsforslag om, at der stadig skal være et krav om dansk bankkonto for udlændinge, der ansættes inden for de foreslåede og i andre lovsammenhænge kendte risikobrancher på fast track-ordningens beløbsspor samt at tidsfristen for at oprette en dansk bankkonto fastholdes på 90 dage.

Hvis du har behov for yderligere dokumentation, eller andet baggrundsmateriale, stiller vi os naturligvis gerne til rådighed.

Venlig hilsen



Søren Heisel
Forbundssekretær, 3F