



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

3. marts 2025

Besvarelse af spørgsmål 117 alm. del stillet af udvalget den 3. februar 2025

ERHVERVSMINISTERIET

Spørgsmål:

Vil ministeren kommentere præsentationen fra møde med Nordea den 30. januar 2025 om bekæmpelse af økonomisk kriminalitet, jf. ERU alm. del - bilag 117?

Slotsholmsgade 10-12
DK - 1216 København K

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 579800026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

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

"Ud over en gennemgang af tre konkrete sagsforløb, peger Nordea i sin præsentation på tre forslag til bekæmpelse af hvidvask.

Det første forslag handler om at sikre en balanceret regulering. Nordea bemærker, at det gode formål med reguleringen kan risikere at begrænse indsatsen mod hvidvask. Som eksempel nævnes retten til en basal erhvervs-konto, som efter Nordeas opfattelse kan gøre det sværere for bankerne at forhindre hvidvask.

Et bredt flertal i Folketinget vedtog den 19. december 2024 en ændring af lov om betalingskonti, der styrker adgangen for erhvervsdrivende og foreninger til en erhvervskonto med visse basale tjenesteydelser. Formålet er at gøre det lettere at etablere og drive virksomhed samt sikre foreningers mulighed for at udføre deres aktiviteter.

Der er med lovændringen ikke sket ændringer i hvidvaskloven eller af de grundlæggende principper, som hvidvaskloven bygger på, herunder den generelle tilgang til kundekendingsprocedurer eller risikovurdering af kunder. Derfor indeholder lovændringen også en mulighed for, at en bank under visse betingelser kan afvise at oprette en basal erhvervskonto eller opsigte et eksisterende kundeforhold med henvisning til hvidvaskloven. Det kan f.eks. være tilfældet, hvis den erhvervsdrivende eller foreningen ikke leverer de nødvendige oplysninger til kundekendingsproceduren. Reguleringen på dette område vurderes derfor netop at være balanceret.

Nordea foreslår endvidere øget informationsudveksling mellem banker og mellem banker og myndigheder om kunder henholdsvis medarbejdere, der udviser "mistænkelig adfærd".

Har en bank oplysninger om mistænkelige kundeforhold, der opsiges grundet mistænkelig adfærd, er banken forpligtet til at underrette Hvidvasksekretariatet. Mistanken til den pågældende kunde forankres hos Hvidvasksekretariatet, uagtet at kunden eventuelt skifter bank. Denne mistanke kan Hvidvasksekretariatet anvende i et større efterretningsbillede eller videregive til kompetente myndigheder som skattemyndighederne og politiet.

Hvis en banks mistanke vedrører en kundes specifikke transaktioner til en anden bank, har banken desuden efter de gældende regler mulighed for at videregive oplysningerne, som vedrører den pågældende transaktion eller aktivitet, til den anden bank, herunder oplysninger om at der evt. er indgivet underretning til Hvidvasksekretariatet.

Derudover er der med det eksisterende ODIN-samarbejde (Operationelt Dansk Informations- og efterretnings Netværk) skabt gode muligheder for, at deltagende banker og myndigheder kan dele oplysninger og viden med hinanden om mistænkelig adfærd og mønstre. Denne adgang til at dele oplysninger i ODIN-samarbejdet – også banker imellem – er mulig uanset bankernes tavshedspligt i lov om finansiel virksomhed § 117, hvis oplysningerne kan have betydning for bl.a. opgaven med at forebygge eller bekæmpe hvidvask eller finansiering af terrorisme. Oplysningerne kan både understøtte bankernes, politiets og skattemyndighedernes indsats.

Udveksling af oplysninger om konkrete hvidvaskrisici forbundet med en medarbejder kan ligeledes indgå i ODIN-samarbejdet. I december 2024 blev bl.a. bankansatte sigtet for medvirken til dokumentfalsk, hvilket muliggjorde optagelse af store lån til huskøb. Ifølge NSK's pressemeddelelse af 18. december 2024 udsprang sagen af analyser fra ODIN-samarbejdet.

Endelig vil der med de kommende hvidvaskregler som følge af den nyligt vedtagne hvidvaskpakke i EU blive introduceret nye muligheder for øget datadeling mellem virksomheder. Sådanne partnerskaber kan også involvere myndigheder. Den nye regulering vil give virksomheder og myndigheder mulighed for at udveksle og behandle kundeoplysninger, som de får adgang til gennem deres kundekendingsprocedurer. Dette kan omfatte oplysninger om mistænkelig adfærd, risikovurderinger og transaktionsmønstre, hvilket vil styrke en mere effektiv og koordineret indsats mod økonomisk kriminalitet."

Med venlig hilsen

Morten Bødskov