



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

4. december 2024

Besvarelse af spørgsmål 10 ad L 70 stillet af udvalget den 21. november 2024 efter ønske fra Helle Bonnesen (KF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren oplyse, om Finanstilsynet har givet den vurdering, at det kan være problematisk, hvis en bank har et lavt eller manglende kendskab til en specifik branche?

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

Svar:

Pengeinstitutter er efter hvidvaskloven forpligtet til at kende deres kunder og afdække de risikofaktorer, der er forbundet med en kunde, herunder også om kunden er tilknyttet en branche eller et erhverv med særlig høj risiko for hvidvask og terrorfinansiering.

Et pengeinstituts manglende eller utilstrækkelige viden om hvidvaskrisici forbundet med en specifik branche kan udgøre en risiko for, at pengeinstituttet ikke får implementeret de relevante og nødvendige foranstaltninger til forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering i forhold til kunden.

De institutter, der er omfattet af lovforslaget, vurderes at have en sådan størrelse og kapacitet, at de kan håndtere de erhvervsdrivende og foreninger, som har behov for en basal erhvervskonto, uanset hvilken branche, der er tale om.

Jeg henviser i øvrigt til min besvarelse af spørgsmål 7 ad L 70.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov