



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

4. december 2024

Besvarelse af spørgsmål 13 ad L 70 stillet af udvalget den 21. november 2024 efter ønske fra Pernille Vermund (LA).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Hvilken forklaring mener ministeren, at banker skal give i offentligheden, hvis de opsiger et kundeforhold, fordi der er mistanke om hvidvask? Mener ministeren, at det er rimeligt at forvente, at fordi banker af hensyn til kriminalitetsbekæmpelse ikke må sige sandheden i offentlige forklaringer, i stedet må give pseudoforklaringer?

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, der har oplyst følgende:

”Det følger af lovforslaget, at et institut vederlagsfrit skal give en begrundelse for opsigelse af en aftale om en basal erhvervskonto. Begrundelsen kan dog udelades af hensyn til national sikkerhed eller offentlig orden, eller hvis det er nødvendigt for at sikre fortrolighed om underretninger i henhold til hvidvaskloven.

Pengeinstitutter og andre virksomheder omfattet af hvidvaskloven er forpligtede til at hemmeligholde, at der er givet underretning til Hvidvasksekretariatet, at dette overvejes, eller at der er eller vil blive iværksat en undersøgelse af, om der er tale om hvidvask eller terrorfinansiering. Det følger af hvidvasklovens § 38, stk. 1, som er udtryk for direktivnær implementering af EU's hvidvaskdirektiv.

Det følger af bemærkningerne til hvidvasklovens § 38, stk. 1, at tavshedspligten kun omfatter disse oplysninger. Tavshedspligten er således ikke til hinder for, at det eksempelvis inddrages i begrundelsen for afslaget, at kunden ikke ønsker at udlevere oplysninger, som er nødvendige for, at banken kan leve op til sine forpligtelser til at gennemføre kundekendskabsprocedure efter hvidvaskloven.

Et pengeinstitut vil dermed godt i henhold til lovforslaget kunne opfylde sin begrundelsespligt over for kunden i forbindelse med et afslag uden at overtræde hvidvasklovens § 38, stk. 1.”

Med venlig hilsen

Morten Bødskov