



## Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

4. december 2024

### Besvarelse af spørgsmål 22 ad L 70 stillet af udvalget den 26. november 2024 efter ønske fra Betina Kastbjerg (DD).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Hvad er ministerens holdning til, at pengeinstitutterne forpligtiges til at risikoklassificere den enkelte ansøgende virksomhed i henhold til Finanstilsynets og statens øvrige vejledninger, så virksomheder i forbindelse med gennemførelse af kundekendingsproceduren afkræves information afstemt i henhold hertil?

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

#### Svar:

Pengeinstitutternes forpligtelse til at risikoklassificere kunder og gennemføre kundekendingsprocedurer følger af hvidvaskloven og regler udstedt i medfør heraf. Hvidvasklovens bestemmelser herom implementerer bestemmelserne i 4. og 5. hvidvaskdirektiv. Forpligtelserne følger ikke af vejledninger, som ikke i sig selv kan indeholde nye regler.

Pengeinstitutterne skal have en risikobaseret tilgang. Den dokumentation institutterne skal indhente fra deres kunder beror derfor på en konkret risikovurdering, som institutterne skal foretage for at overholde lovgivningen. Det betyder, at det er op til det enkelte institut at vurdere omfanget af den dokumentation, der er nødvendig at indhente fra den enkelte erhvervsdrivende eller en forening, for at instituttet kan vurdere om en forretningsforbindelse har et legitimt formål, og for at instituttet kan få en dybere indsigt i en forretningsforbindelses samlede risikoprofil.

Formålet med henvisningen i lovforslagets bemærkninger til Finanstilsynets vejledning til virksomheder omfattet af hvidvaskloven om vurdering af foreninger i forhold til risikoen for hvidvask og terrorfinansieringer er at informere pengeinstitutterne om, hvor de kan søge yderligere information om reglerne indhold, og hvordan de kan håndteres i praksis i forhold til foreninger.

Vejledningen er udarbejdet af Finanstilsynet i samarbejde med foreningsorganisationer og Finans Danmark mhp. at understøtte en retvisende risikovurdering af de enkelte foreninger, og derigennem lette de administrative byrder for både institutter og foreninger.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov