



FOLKETINGET

Erhvervsudvalget

Til: Erhvervsministeren
Dato: 22. november 2024

Udvalget udbeder sig ministerens besvarelse af følgende spørgsmål:

L 70

Forslag til lov om ændring af lov om betalingskonti, lov om finansiel virksomhed, lov om kapitalmarkeder, lov om Danmarks Nationalbank og forskellige andre love. (Adgang til en basal erhvervskonto for erhvervsdrivende og foreninger, tilsyn efter forordning om europæiske grønne obligationer og åremålsansættelse for direktionen i Danmarks Nationalbank m.v.).

Af erhvervsministeren (Morten Bødskov)

Spørgsmål 17

Hvidvaskloven (Lovbekendtgørelse 807 af 21. juni 2024) stiller flere krav til oprettelsen af et kundeforhold til en virksomhed end private, da virksomheder er mere komplekse kunder. Hvidvasklovens § 11 oplister de foranstaltninger, banken skal iværksætte, når en ny kunde skal identificeres og dokumenteres. For en virksomhed er det ikke alene identiteten og formålet, men derudover også ejer- og kontrolstruktur, reelle ejere, eventuelle fuldmagtshavere mv. samt en forståelse for virksomhedens konkrete forretningsmodel. Alene med kravene til reelle ejere, er der flere trin, som et pengeinstitut skal igennem, før kundeforholdet kan oprettes.

Hvilke faglige vurderinger forelægger der af, at en banks proces for at tage imod for erhvervs kunder, herunder alle processer som angår hvidvask- og kriminalitetsbekæmpelse, kan nås på 10 dage på forsvarlig vis?

Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Helle Bonnesen (KF).

Svar bedes sendt elektronisk til spørgeren på helle.bonnesen@ft.dk og til lov@ft.dk.

På udvalgets vegne
Louise Elholm
formand