



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

4. december 2024

Besvarelse af spørgsmål 16 ad L 70 stillet af udvalget den 22. november 2024 efter ønske fra Helle Bonnesen (KF).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

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.

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

Hvad er baggrunden for at ministeren på trods af kravene i hvidvaskloven og den øgede kompleksitet fastholder, at der skal gælde samme sagsbehandlingsfrist for erhvervs kunder som privatkunder?

Svar:

Lovforslaget har til formål at styrke adgangen til en basal erhvervskonto for erhvervsdrivende og foreninger, idet det reelt ikke er muligt at drive virksomhed eller udføre en forenings aktiviteter uden en bankkonto. Det er derfor af afgørende betydning for den enkelte erhvervsdrivende eller forening, at en ansøgning om en basal erhvervskonto behandles hurtigt.

En kundekendskabsvurdering af en erhvervsdrivende eller forening kan være mere omfattende end ved en privat kunde, og institutterne har derfor behov for tilstrækkelig tid til at kunne foretage en ordentlig vurdering. I den forbindelse skal det imidlertid bemærkes, at hvis et institut som led i kundekendskabsvurderingen erfarer, at instituttet har behov for yderligere oplysninger eller dokumentation, vil 10-dages fristen først løbe fra det tidspunkt, hvor instituttet har modtaget disse. Samtidig skal der tages hensyn til såvel de erhvervsdrivende og foreningernes behov for at få en hurtig afklaring på deres ansøgning.

Samlet set vurderes fristen for oprettelse af en basal erhvervskonto eller afslag på en ansøgning om en basal erhvervskonto på 10 arbejdsdage at være rimelig.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov