



**Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg**

**ERHVERVSMINISTEREN**

10. januar 2016

**Besvarelse af spørgsmål 6 ad L 41 stillet af udvalget den 16. november 2016 efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V) og Preben Bang Henriksen (V).**

**ERHVERVSMINISTERIET**

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

**Spørgsmål:**

Hvilke virksomhedstyper og foreninger mener ministeren kan karakteriseres som værende i højrisikogruppen/ lavrisikogruppen?

Tlf. 33 92 33 50  
Fax. 33 12 37 78  
CVR-nr. 10092485  
EAN nr. 5798000026001  
evm@evm.dk  
www.evm.dk

**Svar:**

Med det risikobaserede system er det de virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, som skal foretage en risikovurdering af det enkelte kundeforhold og afgøre, om en kunde er i højrisikogruppen hhv. lavrisikogruppen.

I risikovurderingen skal der inddrages en række faktorer. Det vil være en samlet vurdering af disse risikofaktorer, i forbindelse med det enkelte kundeforhold, der afgør risikovurderingen. I lovforslagets bilag 2 og 3 er der opregnet en række faktorer, der kan bidrage til at afgøre, om der er tale om et kundeforhold med begrænset risiko eller med øget risiko.

Generelt betragtes danske livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser som et lavrisikoområde. Omvendt betragtes kontantbaserede virksomheder som et højrisikoområde.

Jeg har bedt Finanstilsynet udarbejde en ny vejledning til loven, der skal hjælpe virksomhederne med at agere indenfor de nye rammer, og guide dem i den praktiske anvendelse af den risikobaserede tilgang.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen