



## Folketingets Skatteudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

02. juni 2021

### Besvarelse af spørgsmål 492 alm. del stillet af udvalget den 5. maj 2021 efter ønske fra Rune Lund (EL).

#### Spørgsmål:

Af artikelserien "Svindelmaskinen" fra Jyllands-Posten og Information fremgår det, at Finanstilsynet godkender og fører tilsyn med hawala-agenter i Danmark, jf. artiklen "Derfor er hawala-netværk en hovedpine for verdens hvidvaskbekæmpere" bragt i Jyllands-Posten den 16. marts 2021. Vil ministeren oplyse, hvordan Finanstilsynet fører tilsyn med, at hawala-agenterne overholder hvidvasklovgivningen, og hvad det kræver at blive godkendt som hawala-agent i Danmark?

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

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

#### Svar:

Jeg har til brug for besvarelsen forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

"Begrebet "hawala" omfatter bl.a. systemer til pengeoverførsel, hvor midler overføres via andre kanaler end det traditionelle banksystem. En dansk hawalavirksomhed vil derfor som udgangspunkt være omfattet af definitionen på en pengeoverførselsvirksomhed efter lov om betalinger.

Pengeoverførselsvirksomheder i Danmark skal have tilladelse af Finanstilsynet, og det er strafbart at drive virksomhed som pengeoverførselsvirksomhed uden tilladelse. For at kunne opnå tilladelse til at drive pengeoverførselsvirksomhed skal virksomheden bl.a. opfylde hvidvasklovens krav. Det betyder bl.a., at virksomheden skal udarbejde en risikovurdering, en politik og forretningsgange på hvidvaskområdet. Ligeledes må ejere og ledelsen af virksomheden ikke være dømt for strafbare forhold, der begrundes en nærliggende fare for misbrug af stillingen eller hvervet.

Finanstilsynet fører tilsyn med pengeoverførselsvirksomheder. Der er tale om et risikobaseret tilsyn, hvor Finanstilsynet har særligt fokus på de områder, hvor der er den største risiko for hvidvask og terrorfinansiering. Tilsynet indebærer bl.a., at Finanstilsynet påser, at virksomhederne kender kunderne, overvåger kundernes transaktioner, undersøger mistænkelige transaktioner og foretager underretning til Hvidvasksekretariatet ved mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering. Hvis Finanstilsynet bliver opmærksom på, at en virksomhed driver forretning uden tilladelse, vil Finanstilsynet reagere over for den pågældende virksomhed."

Med venlig hilsen

Simon Kollerup