



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

25. marts 2024

Besvarelse af spørgsmål 158 alm. del stillet af udvalget den 29. februar 2024 efter ønske fra Karsten Hønge (SF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren anmode om Finanstilsynets vurdering af, om regeringens udkast til lovforslag om lempelse af kravet om dansk bankkonto vil gøre det nemmere at foretage hvidvask samt anden økonomisk kriminalitet under ministerens ressortområde? Herunder ønskes tilsynets vurdering af, hvorvidt danske myndigheder og banker har ringere kontrolmulighed af udenlandske bankkonti i forhold til deres kontrolmuligheder i danske banker.

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

”Finanstilsynet fører tilsyn med finansielle virksomheders m.fl., herunder pengeinstitutters, overholdelse af den danske hvidvasklov. Pengeinstitutter i udlandet vil være under tilsyn af tilsynsmyndigheden i det land, hvor pengeinstituttet er beliggende.

Hvidvaskloven fastsætter krav om, at pengeinstitutter skal vide, hvem deres kunder er, og overvåge, om kundernes transaktioner kan være mistænkelige. Det gælder både kundernes indenlandske og udenlandske transaktioner. Hvidvaskloven indeholder ikke krav om, at danske pengeinstitutter skal gennemføre kundekendingsprocedurer på en person, som råder over en konto i et udenlandsk pengeinstitut. Den forpligtelse påhviler det udenlandske pengeinstitut.

Det danske pengeinstitut har efter hvidvaskloven pligt til at undersøge baggrunden for og formålet med transaktioner, transaktionsmønstre og aktiviteter, hvor der kan være mistanke om eller rimelig grund til at formode, at disse har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Hvis en kunde – f.eks. en dansk arbejdsgiver – foretager en transaktion til en konto i et pengeinstitut i et andet land, og det danske pengeinstitut vurderer, at transaktionen er usædvanlig eller mistænkelig, skal pengeinsti-

tuttet undersøge forholdet og underrette Hvidvasksekretariatet, hvis mistanken ikke kan afkræftes. Et pengeinstitut i et EU- eller EØS-land vil være underlagt tilsvarende forpligtelser ved modtagelse af en transaktion fra udlandet (f.eks. fra Danmark).

Pengeinstitutter omfattet af den danske hvidvasklov vil således være underlagt de samme forpligtelser, herunder transaktionsovervågning, undersøgelsespligt og evt. underretningspligt, uanset om en transaktion sendes til en anden dansk bankkonto eller om den sendes til en udenlandsk konto. Hvis transaktionen sendes til et højrisikoland, er det alt andet lige mere risikofyldt, end hvis transaktionen sendes til et andet EU- eller EØS-land eller et andet pengeinstitut i Danmark. Derfor foreskriver hvidvaskloven, at pengeinstitutter skal foretage en række yderligere foranstaltninger af mitigerende karakter, når der gennemføres transaktioner, der involverer højrisikotredjelande.

Det er derfor Finanstilsynets opfattelse, at hvidvaskloven således allerede i dag indeholder krav om mitigerende foranstaltninger ved overførsler både indenfor Danmark og ud af Danmark, herunder yderligere foranstaltninger ved eksempelvis overførsler til højrisikotredjelande.”

Med venlig hilsen

Morten Bødskov