



## Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

12. maj 2020

### Besvarelse af spørgsmål 228 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020 efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V) og Preben Bang Henriksen (V).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
DK - 1216 København K

#### Spørgsmål:

Hvordan defineres lempede kundekendingsprocedurer i henhold til hvidvasklovens § 21? Er det et udtryk herfor, når kunder eksempelvis afkræves oplysning om pengefremskaffelsen til et for 15 år siden - kontant købt sommerhus?

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:

”Virksomheder omfattet af hvidvaskloven kan ud fra en konkret risikovurdering anvende lempede kundekendingsprocedurer i forhold til de kunder, der vurderes at være lavrisikokunder.

De lempede procedurer er ikke en undtagelse fra kravet om kundekendingsprocedurer i hvidvaskloven, og der skal derfor stadig gennemføres kundekendingsprocedure og overvågning af kunden, men proceduren kan opfyldes med et minimum af foranstaltninger. Ligeledes skal oplysninger, data, dokumentation mv. om kunden stadig ajourføres, og mistænkelige og usædvanlige transaktioner skal undersøges.

Et eksempel herpå kan være, at virksomheden indhenter begrænsede identitetsoplysninger om kunden, dog på en måde så det sikres, at kundens identitet kontrolleres. Med begrænsede identitetsoplysninger forstås, at lovens minimumskrav, som er indhentelse af navn og cpr-nr. eller lignende, opfyldes.

Generelt vil der formentlig ikke være behov for i det løbende kundeforhold at spørge til forhold og aktiviteter 15 år tilbage, hvis der er tale om en lavrisikokunde. Det afhænger dog af den konkrete situation, bankens viden om kunden og øvrige forhold. Eksemplet, hvor en kunde spørges til et kontantkøb af et sommerhus er derfor ikke uforenelig med en situation, hvor der er tale om lempede kundekendingsprocedurer.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup