



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

09. december 2020

Besvarelse af spørgsmål 120 alm. del stillet af udvalget den 11. november 2020 efter ønske fra Preben Bang Henriksen (V) og Eva Kjer Hansen (V).

Spørgsmål:

I forlængelse af ministerens svar af 12. maj 2020 på ERU alm. del – spm 188 (folketingsåret 2019-20) bedes ministeren oplyse præcis, hvilke paragraffer i kapitel 3 i hvidvaskloven, der fastlægger, hvordan pengeinstitutter i forhold til foreninger skal administrere reglerne om reelle ejere og kunde-kendskab.

Svar:

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

”Efter hvidvaskloven indbefatter det at kende sin kunde også at kende sin kundes reelle ejere. Reglerne om, at en forpligtet virksomhed, herunder et pengeinstitut, skal kende sin kundes reelle ejere, er fastsat i hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 3. Det fremgår bl.a. heraf, at virksomheden skal indhente identitetsoplysninger på den eller de reelle ejere og gennemføre rimelige foranstaltninger for at kontrollere den eller de reelle ejeres identitet, således at virksomheden med sikkerhed ved, hvem den eller de reelle ejere er.

Herudover er der i kapitel 3 en række bestemmelser, der specifikt nævner reelle ejere: § 10 (hvornår der skal gennemføres kundekendskabsprocedurer), § 14 (hvornår der skal foretages kontrol af identitetsoplysningerne), § 15 a (om indberetning til Erhvervsstyrelsen om uoverensstemmelser i oplysninger om reelle ejere), § 17 (skærpede kundekendskabsprocedurer) og § 18 (politisk eksponerede personer).

Hvidvasklovens regler om reelle ejere og kundekendskab er ikke specifikt rettet mod foreninger, men gælder i forhold til alle kunder hos de forpligtede virksomheder.

Finanstilsynet har netop udgivet en revideret vejledning om hvidvaskloven, hvori der gives konkrete eksempler på, hvordan en virksomhed kan gennemføre kundekendskabsprocedurer på en kunde, f.eks. en forening, og dennes reelle ejere.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup

ERHVERVSMINISTERIET

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