



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

22. marts 2024

Besvarelse af spørgsmål 154 alm. del stillet af udvalget den 27. februar 2024 efter ønske fra Victoria Velasquez (EL).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Kan ministeren bekræfte, at i Danmark skal man bruge både sit cpr-nummer og MitID for at kunne oprette en bankkonto, og at man dermed er sikker på, at det reelt er lønmodtageren selv, der har adgang til bankkontoen? Og kan ministeren bekræfte, at ved en udenlandsk bankkonto har man ikke denne sikkerhed, hvorved det bliver betydeligt vanskeligere for relevante danske myndigheder og pengeinstitutter at kontrollere, om den udenlandske bankkonto reelt er lønmodtagerens, eller om det er tredjemand (mellemmand) der råder over kontoen?

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

Svar:

I forbindelse med oprettelse af en bankkonto følger det af hvidvaskloven, at pengeinstitutterne skal kende deres kunder og gennemføre kundekendingsprocedurer, herunder indhente identitetsoplysninger og dokumentation for at fastslå en kundes identitet. Lovgivningen stiller ikke specifikke krav til, hvilken dokumentation der skal indhentes i forbindelse med gennemførelsen af kundekendingsproceduren. Alt efter den konkrete risiko forbundet med den enkelte kunde kan f.eks. CPR-nummer og MitID anvendes som led i dette arbejde, men det er ikke et krav.

Finanstilsynet fører det nationale tilsyn med finansielle virksomheder. For så vidt angår tilsyn med virksomheder beliggende i udlandet, føres dette af de respektive nationale tilsynsmyndigheder. 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. Hvis der er tale om et pengeinstitut i et EU- eller EØS-land, vil pengeinstituttet i vid udstrækning være omfattet af de samme regler som i Danmark, da hvidvaskloven er baseret på de fælleseuropæiske hvidvaskdirektiver.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov