



## Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

17. januar 2017

**Besvarelse af spørgsmål 4 ad L 41 stillet af udvalget den 16. november 2016 efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V) og Preben Bang Henriksen (V).**

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

### Spørgsmål:

Hvilke lettelser i de nuværende krav gennemføres, når den gældende regulering ændres fra at være primært regelbaseret til at blive mere risikobaseret?

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

### Svar:

En af de væsentligste ændringer med lovforslaget er, at rammerne for at bekæmpe hvidvask mv. bliver mere risikobaseret. Dermed får virksomhederne mulighed for at fokusere deres indsats på områder med høj risiko. Formålet med en risikobaseret fremgangsmåde er således, at virksomheder kan anvende deres ressourcer effektivt.

I dag er kravene til kundekendskabsproceduren i hvidvaskloven den største byrde i den daglige drift. Kravene betyder, at virksomheden skal kende sine kunder for at kunne vurdere, hvilken risiko for hvidvask eller terrorfinansiering der er forbundet med den enkelte kunde. Igennem hele kundeforholdet skal oplysninger opdateres, og kunden skal overvåges bl.a. for at identificere transaktioner, der kan være forbundet med hvidvask eller finansiering af terrorisme. Med lovforslaget overlades der et skøn til virksomhederne, så et kundeforhold med lav risiko ikke medfører samme byrde som et kundeforhold med høj risiko.

Generelt vil virksomheder, hvis forretningsmodel indebærer en begrænset risiko for at blive misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering, kunne få lettet byrderne.

Hvor store lettelser, der følger med overgangen til et risikobaseret system for virksomhederne, afhænger af, hvor meget virksomhederne vælger at gøre brug af den øgede fleksibilitet. Muligheden for at anvende lempede kundekendskabsprocedurer indebærer potentielt væsentlige lempelser af byrderne. Effekten heraf er imidlertid betinget af, at virksomheder reelt anlægger en risikovurdering i modsætning til at anvende samme fremgangsmåde i alle forretningsforhold.

I den forbindelse skal det nævnes, at jeg har bedt Finanstilsynet om at udarbejde en ny vejledning til loven. Vejledningen skal hjælpe virksomhederne med at agere indenfor de nye rammer, og guide dem i anvendelsen af den mere risikobaserede tilgang. Der vil bl.a. i vejledningen være fokus på, hvordan virksomhederne i praksis kan anvende en lempet tilgang ved lavrisiko-kunder, der bl.a. kan indebære legitimation ved brug af nemID i stedet for f.eks. pas og mulighed for at fastsætte en nedre beløbsgrænse for, hvornår der skal foretages en kundekendskabsprocedure.

Jeg vil derudover sikre, at der efter 4 år fra lovens ikrafttræden vil blive foretaget en evaluering af loven. Der vil i den sammenhæng særligt være fokus på myndighedernes og virksomhedernes anvendelse af den risikobaserede tilgang, som kan give væsentlige lettelser i byrderne for virksomhederne, samt på, hvorvidt reglerne har en effekt på omfanget af hvidvask og finansiering af terrorisme i Danmark.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen