



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

4. december 2024

Besvarelse af spørgsmål 8 ad L 70 stillet af udvalget den 21. november 2024 efter ønske fra Helle Bonnesen (KF).

ERHVERVSMINISTERIET

Spørgsmål:

Kan ministeren bekræfte, at kryptovaluta er nævnt som et højrisikoområde i den nationale hvidvaskstrategi, og at det med lovforslaget vil være umuligt for pengeinstitutter at afvise erhvervs kunder, der vil handle med kryptovaluta?

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

Svar:

Det fremgår af National strategi for forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering 2022-2025, at kryptovaluta er et af de områder, hvor der vurderes at være størst risiko for hvidvask og terrorfinansiering. Det gælder både kriminelle aktører i Danmark og udenlandske kriminelle, der forsøger at benytte den finansielle infrastruktur i Danmark til at placere, sløre eller integrere ulovlige midler.

Der er ikke med lovforslaget tiltænkt ændringer i hvidvaskloven eller af de grundlæggende principper, som hvidvaskloven bygger på, herunder den generelle tilgang til risikovurdering af kunder i henhold til hvidvaskloven.

En kundes risikoprofil skal fastlægges på tidspunktet for indgåelsen af forretningsforbindelsen og løbende igennem hele kundeforholdets varighed. I vurderingen skal som minimum inddrages oplysninger om forretningsforbindelsens formål, omfang, regelmæssighed og varighed samt de faktorer, som fremgår af hvidvasklovens bilag 2 og 3.

Et institut vil have mulighed for at afslå at åbne en basal erhvervskonto til en erhvervsdrivende, herunder en kunde, der vil handle med kryptovaluta, eller en forening med henvisning til hvidvaskloven i visse nærmere oplyste tilfælde i lovforslaget. Muligheden for at give afslag på en basal erhvervskonto skal være begrundet ud fra den enkelte kundes forhold og dermed forbundet risikovurdering. Der kan således ikke gives afslag ud fra generelle betragtninger om, at kunden udøver aktivitet inden for en særlig branche, der lovligt må drive virksomhed i Danmark.

Jeg henviser i øvrigt til min besvarelse af spørgsmål 7 ad L 70.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov