



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

4. december 2024

Besvarelse af spørgsmål 7 ad L 70 stillet af udvalget den 21. november 2024 efter ønske fra Helle Bonnesen (KF).

ERHVERVSMINISTERIET

Spørgsmål:

Den grundlæggende tanke bag hvidvasklovgivningen er, at man skal kende sin kunde. Vil ministeren på den baggrund afvise, at det kan give udfordringer, hvis en bank i København skal acceptere et kundeforhold, hvor virksomheden drives fra f.eks. Klitmøller?

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:

Der er ikke med lovforslaget tiltænkt ændringer i hvidvaskloven og af de grundlæggende principper, som hvidvaskloven bygger på, herunder den generelle tilgang til gennemførelse af kundekendingsprocedurer.

Det er et grundlæggende princip i hvidvaskloven, at virksomhederne skal kende sine kunder. Formålet med kundekendingsprocedurer er at forebygge hvidvask og finansiering af terrorisme ved, at virksomhederne ved, hvem deres kunder er, og hvad der er kundens formål med forretningsforbindelsen. Virksomhederne skal, når de udfører kundekendingsprocedurerne, afdække alle mulige risikofaktorer, der er forbundet med kunden, herunder også risikofaktorer forbundet med geografi.

Det forhold, at en virksomhedskunde ønsker at oprette et kundeforhold hos en bank, der er beliggende et andet sted i landet, end hvor kunden selv befinder sig, kan være en risikoindikation. I et sådant tilfælde vil banken skulle afdække denne risiko ved at stille yderligere spørgsmål til kunden om, hvorfor kunden ønsker at blive kunde hos netop denne bank. Banken skal herefter imødegå eventuel øget risiko, som banken i den forbindelse måtte identificere, gennem de kundekendingsprocedurer, som banken efter hvidvaskloven er forpligtet til kontinuerligt at foretage i hele kundeforholdet.

Et institut vil have mulighed for at afslå at åbne en basal erhvervskonto til en erhvervsdrivende eller en forening med henvisning til hvidvaskloven i visse nærmere oplyste tilfælde i lovforslaget, herunder når den erhvervsdrivende eller foreningen ikke leverer de oplysninger, som instituttet stiller krav om for at gennemføre kundekendingsproceduren

Jeg henviser i øvrigt til min besvarelse af spørgsmål 6 ad L 70.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov