



## Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

4. december 2024

### Besvarelse af spørgsmål 17 ad L 70 stillet af udvalget den 22. november 2024 efter ønske fra Helle Bonnesen (KF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Hvidvaskloven (Lovbekendtgørelse 807 af 21. juni 2024) stiller flere krav til oprettelsen af et kundeforhold til en virksomhed end private, da virksomheder er mere komplekse kunder. Hvidvasklovens § 11 oplister de foranstaltninger, banken skal iværksætte, når en ny kunde skal identificeres og dokumenteres. For en virksomhed er det ikke alene identiteten og formålet, men derudover også ejer- og kontrolstruktur, reelle ejere, eventuelle fuldmagtshavere mv. samt en forståelse for virksomhedens konkrete forretningsmodel. Alene med kravene til reelle ejere, er der flere trin, som et pengeinstitut skal igennem, før kundeforholdet kan oprettes.

Tlf. 33 92 33 50  
Fax. 33 12 37 78  
CVR-nr. 10092485  
EAN nr. 579800026001  
em@em.dk  
www.em.dk

Hvilke faglige vurderinger forelægger der af, at en banks proces for at tage imod for erhvervs kunder, herunder alle processer som angår hvidvask- og kriminalitetsbekæmpelse, kan nås på 10 dage på forsvarlig vis?

#### Svar:

Jeg henviser til min besvarelse af spørgsmål 16 ad L 70.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov