



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

4. december 2024

Besvarelse af spørgsmål 9 ad L 70 stillet af udvalget den 21. november 2024 efter ønske fra Helle Bonnesen (KF).

ERHVERVS MINISTERIET

Spørgsmål:

Vil det være fordyrende for andre kunder i et pengeinstitut, hvis pengeinstitutter skal ændre og udvide deres sikkerheds-setup for at kunne håndtere kunder, som handler med kryptovaluta?

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

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

Svar:

Et pengeinstitut er efter hvidvaskloven forpligtet til at udføre kundekendingsprocedurer ved etablering af en forretningsforbindelse og løbende igennem kundeforholdet, herunder afdække de risikofaktorer, der er forbundet med en kunde.

Hvis en kunde er forbundet med høj risiko for hvidvask og terrorfinansiering, skal pengeinstituttet gennemføre skærpede kundekendingsprocedurer og skærpet overvågning. Som udgangspunkt vil der derfor være flere udgifter forbundet med et pengeinstituts håndtering af kunder med øget eller høj risiko i forhold til håndteringen af andre kunder.

Lovforslaget giver mulighed for, at et pengeinstitut kan tage et rimeligt gebyr for en basal erhvervskonto. Ved fastlæggelse af et rimeligt gebyr, må instituttet tage hensyn til instituttets omkostninger og en rimelig fortjeneste ved at tilbyde en basal erhvervskonto. Omkostninger vil både omfatte direkte og indirekte omkostninger, og kan derfor også omfatte eventuelle udgifter forbundet med instituttets håndtering af kunder med en basal erhvervskonto, som har en øget eller høj risiko.

Pengeinstitutterne har mulighed for at tilpasse gebyret for forskellige målgrupper, så længe gebyret er rimeligt for den enkelte målgruppe. Det er op til det enkelte institut at beslutte, om omkostninger forbundet med at tilbyde basale erhvervskonti alene skal bæres af de kunder, der får en basal erhvervskonto eller flere af instituttets kunder.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov