



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

10. januar 2017

Besvarelse af spørgsmål 15 ad L 41 stillet af udvalget den 16. november 2016 efter ønske fra Preben Bang Henriksen (V) og Eva Kjer Hansen (V).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedes redegøre for, hvad der forstås ved ”skærpet vedvarende overvågning” af kundeforhold med en politisk eksponeret person og dennes nærtstående samt nære samarbejdspartnere, samt hvilke tiltag overvågningen vil kunne medføre for den/de pågældende personer?

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

Svar:

Der er generelt i lovforslaget et krav om overvågning af kundeforhold. Det er nødvendigt for at kunne opdage komplekse eller usædvanligt store transaktioner samt alle usædvanlige transaktionsmønstre og aktiviteter, med henblik på at fastslå, om der er mistanke om eller rimelig grund til at formode, at disse har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

I forhold til politisk eksponerede personer og personer med en relation til en politisk eksponeret person skal der foretages skærpet overvågning af transaktioner, der kan indebære hvidvask m.v. Dette krav følger direkte af det nye 4. hvidvaskdirektiv

Det er virksomhederne, omfattet af hvidvaskloven, der skal vurdere, hvordan overvågningen udføres mest effektivt. Overvågningen kan f.eks. udføres via særlige it-løsninger, der identificerer usædvanlige transaktioner, eller ved manuel gennemgang af en kundes transaktioner. Som udgangspunkt bør den skærpede overvågning ikke i sig selv medføre tiltag over for den enkelte kunde.

Selvom der skal foretages skærpet overvågning, kan omfanget af overvågningen baseres på en risikovurdering. Således er det som udgangspunkt nødvendigt at have ekstra opmærksomhed på personer fra lande, hvor der er høj risiko for hvidvask mv. Omvendt vil personer fra lande med et lav risiko for hvidvask mv. kunne underlægges en mindre omfattende overvågning.

Jeg kan desuden oplyse, at direktivets regler om indenlandske PEP'er er taget op til drøftelse igen blandt EU-landene i forbindelse med forhandlingerne om en revision af 4. hvidvaskdirektiv. Det er her foreslået, at der gives medlemslandene mulighed for at anvende reglerne proportionalt ud fra en risikobetragtning. Regeringen støtter dette forslag.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen