



## Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

16. maj 2017

### Besvarelse af spørgsmål 84 ad L 41 stillet af udvalget den 10. maj 2017 efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V) og Preben Bang Henriksen (V).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 9. maj 2017 fra Jens Find, Unik System Design A/S, herunder eksemplets relevans i relation til hvidvaskningsloven, jf. L 41 - bilag 25.

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

#### Svar:

En af de væsentligste ændringer med forslaget til ny hvidvasklov, L 41, er, at rammerne for at bekæmpe hvidvask mv. bliver mere risikobaseret. Dermed får de virksomheder, der er underlagt hvidvasklovens krav, mulighed for at fokusere deres indsats på områder med høj risiko og dermed anvende deres ressourcer mere effektivt.

I dag er kravene til kundekendskabsproceduren i hvidvaskloven den største byrde i den daglige drift. Kravene betyder, at virksomheden skal kende sine kunder for at kunne vurdere, hvilken risiko for hvidvask eller terrorfinansiering der er forbundet med den enkelte kunde. Igennem hele kundeforholdet skal oplysningerne opdateres, og kunden skal overvåges bl.a. for at identificere transaktioner, der kan være forbundet med hvidvask eller finansiering af terrorisme. Med lovforslaget overlades der et skøn til virksomhederne, så et kundeforhold med lav risiko ikke medfører samme byrder som et kundeforhold med høj risiko.

Generelt vil virksomheder, hvis forretningsmodel indebærer en begrænset risiko for at blive misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering, kunne få lettet byrderne.

Henvendelsen fra Jens Find viser vigtigheden af, at virksomhederne får bedre mulighed for at anvende en risikobaseret tilgang.

Jeg har bedt Finanstilsynet om at udarbejde en ny vejledning til loven. Vejledningen skal hjælpe virksomhederne med at agere indenfor de nye rammer, og guide dem i anvendelsen af den mere risikobaserede tilgang. Der vil bl.a. i vejledningen være fokus på, hvordan virksomhederne i

praksis kan anvende en lempet tilgang ved lavrisiko-kunder, der bl.a. kan muliggøre legitimation ved brug af nemID i stedet for f.eks. pas, og mulighed for at fastsætte en nedre beløbsgrænse for, hvornår der skal foretages en kundekendingsprocedure.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen