



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

3. juli 2023

Besvarelse af spørgsmål 161 alm. del stillet af udvalget den 23. maj 2023 efter ønske fra Karina Lorentzen Dehnhardt (F).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ifølge 'Den Nationale Risikovurdering af Hvidvask' fra Rigs politiet i januar 2023 udgør virksomheder med flere end ti ansatte knap 11 pct. af den samlede beløbsstørrelse og et markant højere gennemsnitligt beløb per underretning, mens de kun udgør 1 pct. af underretningerne. Giver dette anledning til konkrete tiltag fra regeringen?

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr. 10 09 24 85
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er et højt prioriteret område for regeringen. Regeringen har derfor fokus på at styrke og målrette indsatsen i takt med udviklingen i kriminalitetsbilledet og den generelle samfundsudvikling.

Der er i de seneste år gennemført en betydelig oprustning af indsatsen med at forebygge og bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering. Der er bl.a. iværksat en række initiativer til at styrke samarbejdet mellem myndighederne og mellem myndighederne og de private aktører, der udgør det første forsvarsværn mod de kriminelle, herunder oprettelsen af HvidvaskForum, HvidvaskForum+ og et Operativt Myndighedsforum, ligesom der udarbejdes nationale risikovurderinger og strategier for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Jeg henviser i den forbindelse til besvarelsen af spørgsmål 158 alm. del stillet af udvalget den 23. maj 2023.

Af Den Nationale Risikovurdering fremgår det, at de underretninger, som Hvidvasksekretariatet modtager fra virksomheder forpligtet i medfør af hvidvaskloven hovedsageligt vedrører personer eller virksomheder med færre end ti ansatte.

Jeg har forelagt spørgsmålet for Justitsministeriet, der har indhentet en udtalelse fra Rigs politiet, der oplyser følgende:

"Rigs politiet har til brug for besvarelsen indhentet en udtalelse fra National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK).

NSK har indledningsvis oplyst, at de tal, der fremgår af Den Nationale Risikovurdering 2022, stammer fra hvidvaskunderretninger modtaget i perioden 2018-2021.

Det fremgår af Den Nationale Risikovurdering 2022, at Hvidvasksekretariatet vurderer, at langt den overvejende del af hvidvaskunderretningerne omhandler personer, og at kun en mindre andel omhandler virksomheder.

Det kan hertil oplyses, at Hvidvasksekretariatets vurdering beror på data, der er trukket fra Hvidvasksekretariatets Efterretnings- og Analysedatabase (HEAD), der blandt andet fungerer som en samlet database for de underretninger, som Hvidvasksekretariatet modtager og behandler.

Hvidvasksekretariatet har i forbindelse med opgørelsen identificeret hovedaktøren i den konkrete underretning, idet underretninger ofte omhandler både personer og virksomheder. Såfremt hovedaktøren er en virksomhed, har Hvidvasksekretariatet anvendt CVR-registret for at udfinde antallet af ansatte i den pågældende virksomhed.

Det pågældende afsnit om virksomhederne angiver en sårbarhed i forhold til underretninger om virksomheder, herunder større virksomheder, som øger risikoen for hvidvask gennem misbrug af eksempelvis legale virksomhedsstrukturer og handelsbaseret hvidvask.

Det er NSK's opfattelse, at en forklaring på, hvorfor større virksomheder udgør en mindre andel af den samlede beløbsstørrelse og et markant højere gennemsnitligt beløb per underretning, kan skyldes, at der oftere underrettes om personer end om virksomheder, eftersom det er nemmere for de underretningspligtige at se indikationer på hvidvask hos personer, idet hvidvasken ofte er mere simpel og involverer personer med en NemKonto. Hertil kommer, at større virksomheder generelt håndterer højere beløb. Det bemærkes desuden, at jo større indsats mod hvidvask i Danmark, og jo bedre de underretningspligtige bliver til at opdage hvidvask, des mere vil de kriminelle aktører have behov for at sløre deres aktiviteter yderligere, hvilket eksempelvis kan foregå ved at anvende legale virksomhedsstrukturer, hvis volumen, værdi og kompleksitet gør det lettere at skjule ulovlige aktiviteter.”

De underretningspligtige virksomheder m.v. skal løbende foretage en vurdering af risikoen for eksponering for hvidvask og finansiering af terrorisme. Vurderingen danner grundlag for, hvordan virksomhederne tilrettelægger deres risikobaserede tilgang med henblik på at undgå at blive misbrugt til hvidvask eller terrorfinansiering.

Jeg har en forventning om, at de underretningspligtige virksomheder i deres vurderinger inddrager oplysningerne fra Den Nationale Risikovurdering, herunder om brugen af legale virksomhedsstrukturer til kriminelle formål. Det samme gælder i forhold til myndighedernes tilrettelæggelse af deres risikobaserede tilsyn med de underretningspligtige virksomheder.

På den baggrund er der ikke aktuelle planer om yderligere tiltag. Regeringen overvejer imidlertid løbende behovet for yderligere tiltag til styrkelse af indsatsen mod hvidvask og terrorfinansering.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov