



## Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

19. maj 2025

### Besvarelse af spørgsmål 15 ad L 193 stillet af udvalget den 15. maj 2025 efter ønske fra Preben Bang Henriksen (V).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Det følger af bemærkningerne til lovforslaget § 4, nr. 3 (3. afsnit på s. 337), at advokaten ved løbende indbetalinger af midler tilhørende samme klient ikke ved hver indbetaling vil være forpligtet til at skulle gennemføre kontrolforanstaltninger ift. klientens identitet. Advokaten skal dog i forbindelse med hver indbetaling til klienten skulle stille identitetsoplysninger og kontrol dokumenter til rådighed for pengeinstituttet. For nogle inkassoadvokater, kan der løbende blive indbetalt flere hundrede betalinger til den samme klient hver måned. Det fremstår uden formål og ikke proportionalt, at advokaten skal fremsende oplysninger hver gang en debitor betaler.

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

Vil ministeren oplyse, om der kan laves en anden og mere proportional ordning, hvor pengeinstituttet i stedet får oplysning om kommende løbende indbetalinger til klienten, og at banken kun vil modtage fornyede oplysninger f.eks. årligt, eller hvis der sker ændringer?

#### Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Justitsministeriet, som har ressort på regulering vedr. advokater. Ministeriet har oplyst følgende:

”Justitsministeriet har forstået spørgsmålet således, at det ønskes oplyst, hvorvidt der kan laves en ændring af den foreslåede bestemmelse, så der ikke stilles krav om, at advokaterne skal oplyse identiteten på den eller de reelle ejere af midler på en samle klientbankkonto ved hver indbetaling.

Ved indbetaling af midler på en samle klientbankkonto, hvor der indestår midler fra flere klienter, har pengeinstitutterne ikke som udgangspunkt mulighed for at se, hvem de indbetalte midler tilhører. Det er imidlertid nødvendigt for pengeinstitutternes efterlevelse af kravene til kundekendskabsprocedurer efter hvidvaskloven, at de har kendskab til, hvem der er de reelle ejere af midlerne på samle klientbankkontoen, hvilket løbende ændrer sig, når der sker indbetalinger.

Den foreslåede bestemmelse har således til formål at sikre, at pengeinstitutterne ved hver indbetaling på en samlekliebankkonto får kendskab til identiteten på den eller de reelle ejere af de indbetalte midler.

Da advokaten ikke på forhånd udtømmende vil kunne oplyse, hvem der er den eller de reelle ejere af fremtidige indbetalinger på samlekliebankkontoen, vil den foreslåede bestemmelse ikke sikre, at pengeinstitutterne får det forudsatte kendskab, hvis pengeinstitutterne i stedet får oplysning om, at der vil komme løbende indbetalinger til en klient og alene modtager fornyede oplysninger årligt, eller hvis der sker ændringer.

Såfremt en advokat har en klient, på vegne af hvilken advokaten forventer at modtage flere hundrede indbetalinger hver måned, vil advokaten kunne oprette en separat klientbankkonto.”

Med venlig hilsen

Morten Bødskov