



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

28. april 2014

Besvarelse af spørgsmål 303 alm. del stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 2. april 2014.

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET

Spørgsmål:

I hvilket omfang finder ministeren, at pengeinstitutter, NETS m.fl. kan/bør tilgodese det frie foreningsliv og de mange frivillige, der er engageret heri, i spørgsmålet om efterlevelse af hvidvaskningslovens krav om dokumentation m.m.?

Slotsholmsgade 10-12
DK - 1216 København K

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

Svar:

Indledningsvist kan jeg henvise til min besvarelse af ERU spm. 276 vedr. oplysningskrav samt ERU spm. 301.

Efter lov om hvidvask og elektroniske penge (hvidvaskloven) er det et grundlæggende krav, at virksomheden skal have kendskab til sine kunder (det såkaldte ”kend-din-kunde-princip”). Dette krav skal såvel pengeinstitutter, Nets og alle andre virksomheder, som er omfattet af hvidvasklovens regler, selvsagt efterleve.

Hvidvasklovens formål er at bekæmpe kriminalitet, herunder hvidvask og terrorisme, og stiller på den baggrund en række nødvendige krav til legitimationen af kunderne med henblik på, at virksomhederne kender sine kunder, således at kriminelle kan gemme sig bag komplicerede virksomhedskonstruktioner eller foreninger m.v.

I henhold til hvidvasklovens regler for identifikation af kunder skal legitimationen af fysiske kunder omfatte navn, adresse og CPR-nr. eller anden lignende identifikation, hvis den pågældende ikke har et sådant nummer. Dette kan f.eks. være oplysning om fødselsdato og fødested.

For virksomhedskunder, herunder foreninger og organisationer, som udgør selvstændige juridiske personer, skal legitimationen omfatte navn, adresse og CVR-nr. eller anden lignende identifikation, hvis virksomhedskunden ikke har et sådant nummer.

Foreninger eller almennyttige organisationer uden et CVR-nr. kan identificeres ved foreningens stiftelsesdokument og vedtægter suppleret med oplysninger om de personer, som kan handle på vegne af foreningen.

Hvidvaskloven stiller således tilsvarende krav til fysiske personer som til foreninger. Loven giver dog tillige mulighed for, at virksomhederne, herun-

der Nets, kan foretage legitimationsproceduren ud fra en risikovurdering af den enkelte kunde, herunder forening. Dette indebærer, at der i lavrisikosituationer kan stilles lempeligere krav til omfanget af den dokumentation, som normalt kræves, når kundens identitet verificeres. En risikovurdering kan dog aldrig føre til, at der ikke foretages legitimationshandling.

Det er den enkelte virksomhed, der foretager risikovurderingen, og virksomheden skal kunne godtgøre over for den tilsynsførende myndighed, at undersøgelsens omfang er tilstrækkelig i forhold til risikoen for hvidvask og terrorfinansiering.

Henset til hvidvasklovens formål mener jeg, at det er hensigtsmæssigt og proportionalt, at eventuelle lempelser fra dokumentationskravet m.v. bygger på en konkret risikovurdering i det enkelte tilfælde.

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

28. april 2014

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
DK - 1216 København K

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