



Skatteudvalget

ERHVERVS MINISTEREN

18. marts 2019

Besvarelse af spørgsmål 294 alm. del stillet af udvalget efter ønske fra ikkemedlem af udvalget Mogens Jensen (S).

ERHVERVS MINISTERIET

Spørgsmål:

Vil ministeren kommentere henvendelsen af 22. februar 2019 fra Henrik Hageman, jf. SAU alm. del – bilag 150, om bankernes dokumentationskrav til frivillige foreninger, der opleves voldsomt bureaukratiske og tidsrøvende, og herunder redegøre for, om ministeren vil tage initiativ til en lempelse af gældende regler for kontrol med mindre private foreninger og foranledige, at bankerne administrerer reglerne smidigere end nu?

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

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

Svar:

Bankerne er i henhold til EU-reglerne forpligtet til at gennemføre kundekendingsprocedurer på baggrund af en risikovurdering af det enkelte kundeforhold. Formålet er at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering. Det betyder, at den enkelte bank kan anvende en lempet kundekendingsprocedure i forhold til de kunder, som banken vurderer forbundet med en begrænset risiko for hvidvask eller terrorfinansiering.

EU-kommissionen har imidlertid oplyst, at det ikke vil være i overensstemmelse med 4. hvidvaskdirektiv at indføre undtagelser fra kundekendingsforpligtelsen, dvs. end ikke for mindre frivillige foreninger. Det skal ses i sammenhæng med, at frivillige foreninger i flere tilfælde har været brugt både til hvidvask og terrorfinansiering.

Det er derfor vigtigt, at en bank på baggrund af en konkret risikovurdering af hver enkelt forening fastlægger, hvilke oplysninger der er nødvendige, for at banken opnår tilstrækkelig kendskab til foreningen.

Det fremgår af Finanstilsynets vejledning fra oktober 2018 vedrørende hvidvasklovens regler, at når en bank skal fastlægge, hvilke oplysninger der er nødvendige for at få et tilstrækkeligt kendskab til en forening, kan den bl.a. lægge vægt på, om foreningen er medlem af et anerkendt hovedforbund eller hovedforening eller er godkendt som en folkeoplysende forening. Banken kan desuden lægge vægt på offentligt tilgængelig information om foreningen, og hvordan foreningen finansieres.

Hvis en bank vurderer, at der er tale om et kundeforhold med begrænset risiko, kan banken i enkelte tilfælde nøjes med at identificere de reelle ejere, men undlade kontrollen af de reelle ejeres identitetsoplysninger. Det er på samme måde også muligt for bankerne at kontrollere identitetsoplysningerne med oplysninger, som stammer fra kunden selv, hvis de har vurderet, at dette er tilstrækkeligt.

Dette giver bankerne mulighed for at indrette deres procedurer for kundekendskab, så den administrative byrde begrænses for banken og for de foreninger, der er kunder og samtidig udgør en begrænset risiko.

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov