



Folketingets Kulturudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

Besvarelse af spørgsmål 2 alm. del stillet af udvalget den 5. oktober 2023 efter ønske fra Søren Søndergaard (EL).

Spørgsmål:

Kan ministeren bekræfte, at Kommissionens svar til Finanstilsynet, som fremgår af svar på KUU alm. del – spørgsmål 111 (folketingsåret 2022-23, 2. samling), giver Danmark en mulighed for at gennemføre en lovændring, der lempet Hvidvasklovens krav til bankernes kontrol (kunde-kendskabs-procedure) med lavrisikoforeninger?

Svar:

Jeg er opmærksom på, hvor betydningsfuldt et rigt og mangfoldigt foreningsliv er for Danmark. Samtidig er det i alles interesse, at foreningerne ikke misbruges til økonomisk kriminalitet. Vi skal finde den rette balance, hvorfor regeringen også arbejder med at skabe gode rammevilkår for foreningslivet.

På baggrund af forslag fra *Arbejdsgruppen om foreninger*, hvor blandt andet en række foreninger deltog, har regeringen iværksat to initiativer. Det ene omfatter en vejledning om risikoklassificering af foreninger, som blev offentliggjort af Finanstilsynet i efteråret 2022. Det andet omfatter afdækning af muligheden for implementering af en model for digital registrering af foreninger, som er et arbejde, der pågår med inddragelse af foreninger og Finans Danmark. Begge initiativer har til formål at lette de administrative byrder, mange foreninger oplever som følge af de regler, der har til formål at bekæmpe økonomisk kriminalitet, herunder hvidvask og terrorfinansiering.

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende:

”I Danmark er hvidvaskdirektivet implementeret direktivnært i hvidvaskloven. Det er derfor ikke muligt at ændre hvidvaskloven således, at én eller flere kundetyper, herunder foreninger, underlægges lempeligere krav om kunde-kendskabsprocedurer, jf. Kommissionens svar.

ERHVERVSMINISTERIET

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

I overensstemmelse med direktivet bygger hvidvaskloven på en risikobaseret tilgang. Det betyder, at pengeinstitutterne skal foretage en risikovurdering af den enkelte kunde. Hvis pengeinstituttet som led i risikovurderingen kommer frem til, at kunden kan klassificeres som lavrisiko, er det i overensstemmelse med den gældende hvidvasklov muligt at gennemføre lempede kundekendskabsprocedurer på kunden. Hvidvaskloven giver dermed allerede mulighed for lempede kundekendskabsprocedurer for lavrisikoforeninger.

Det er ikke muligt inden for direktivernes rammer at fastsætte i hvidvaskloven, hvilke kunder der skal anses for værende lavrisiko. Det vil altid bero på pengeinstituttets konkrete vurdering af den enkelte kunde. Finanstilsynet har med inddragelse af blandt andet en række foreninger i efteråret 2022 udgivet en vejledning til vurdering af foreninger i forhold til risikoen for hvidvask og terrorfinansiering. Vejledningen har til formål at understøtte pengeinstitutterne i at risikovurdere den enkelte forening korrekt. En sådan vejledning er også blandt de forslag, Kommissionen anfører i svaret af 27. januar 2022.”

Jeg kan i øvrigt henvise til Erhvervsministeriets notat om hvidvaskreglerne og foreninger, som blev oversendt til udvalget den 14. marts 2022, jf. KUU alm. del – Bilag 287 (2021-22), hvoraf det også fremgår, at det ikke er inden for rammen af hvidvaskdirektivet at undtage foreninger fra kravene om kundekendskabsprocedurer.

Med venlig hilsen

Morten Bødskov