



Folketingets Kulturudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

7. marts 2025

Besvarelse af spørgsmål 137 alm. del stillet af udvalget den 12. februar 2025 efter ønske fra Pia Kjærsgaard (DF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
DK - 1216 København K

Spørgsmål:

Er ministeren enig i, at der er et behov for yderligere at lempe kravene til kundekendskabsprocedurer til de foreninger, som umiddelbart kan klassificeres som "begrænset risiko" i Finanstilsynets »Vejledning til virksomheder omfattet af hvidvaskloven til vurdering af foreninger i forhold til risikoen for hvidvask og terrorfinansiering«?

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

Svar:

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

»Bankerne er efter hvidvaskreglerne forpligtet til at foretage en individuel risikovurdering af hver enkelt foreningskunde. Bankerne skal herefter indrette deres kundekendskabsprocedurer efter den risiko, som er forbundet med foreningen. Hvis en forening klassificeres som havende begrænset risiko, kan banken nøjes med at gennemføre lempede kundekendskabsprocedurer, hvilket typisk indebærer, at der kan indhentes en mindre mængde dokumentation.

Banken vil dog ved *etableringen* af kundeforholdet have brug for at indhente en vis mængde information og dokumentation fra foreningen til brug for selve risikoklassifikationen. I det *løbende* kundekendskab vil mængden af dokumentation, banken skal indhente, i høj grad afhænge af, hvor ofte foreningen foretager ændringer af egne forhold.

Erhvervsministeriet og Finanstilsynet spurgte tilbage i 2015 og i 2021 EU-Kommissionen, hvorvidt det er muligt at undlade at gennemføre kundekendskabsprocedurer på organisationer med velgørende formål. Kommissionen svarede, at en undtagelse vil være i strid med hensigten bag både hvidvaskdirektivet og standarder fra FATF (Financial Action Task Force).

Det er derfor ikke muligt at undtage visse kunder eller kundegrupper, herunder foreninger, fra kravene om kundekendskab. Det er op til den enkelte bank at vurdere, hvilke oplysninger der i det enkelte tilfælde er nødvendige for at sikre dette kendskab til kunden. Det er således ikke muligt på forhånd at lægge sig fast på en normering af omfanget af oplysninger. Bankernes

kendskab til alle deres kunder, herunder også deres foreningskunder, er vigtigt for at kunne forebygge hvidvask og terrorfinansiering.

Finanstilsynets vejledning er et teknisk redskab, der understøtter bankernes risikovurdering. Den kan derfor ikke fastsætte lempeligere regler, end hvad der allerede er fastsat i hvidvaskloven. Hvidvaskloven er udtryk for direktivnær implementering af hvidvaskdirektivet.”

Med venlig hilsen

Morten Bødskov