



Folketingets Kulturudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

7. marts 2025

Besvarelse af spørgsmål 140 alm. del stillet af udvalget den 12. februar 2025 efter ønske fra Pia Kjærsgaard (DF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
DK - 1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for, om en forening på Nørrebro, der leverer nødhjælp til Gaza, i dag undergår samme kundekendskabsprocedurer som en frivillig idrætsforening i en dansk provinsby?

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:

”Hvidvaskloven stiller en række krav til bankerne om bl.a. kundekendskabsprocedurer og løbende overvågning af transaktioner.

Bankerne er efter hvidvaskreglerne forpligtet til at foretage en individuel risikovurdering af hver enkelt foreningskunde. Loven giver mulighed for, at banker ved foreninger, hvor risikoen for hvidvask eller terrorfinansiering vurderes lav, kan gennemføre lempede kundekendskabsprocedurer. Omvendt skal bankerne gennemføre skærpede kundekendskabsprocedurer, hvis foreningen vurderes at have en høj risiko for hvidvask eller terrorfinansiering.

Har en forening aktiviteter i et højrisikoområde, som f.eks. Gaza, vil det typisk være en risikofaktor, som øger en forenings risiko. Dette medfører flere kundekendskabsprocedurer, end hvis der er tale om en forening med tilknytning alene til et lokalområde, som kun har et begrænset antal indenlandske transaktioner, og som banken har vurderet som lavrisikokunde.”

Med venlig hilsen

Morten Bødskov