



## Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

9. december 2016

### Besvarelse af spørgsmål 30 alm. del stillet af udvalget den efter ønske fra Martin Lidegaard (RV).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Ministeren bedes kommentere vedlagte to mails fra Hanne Tindal Madsen, herunder redegøre for, om ministeren finder denne form for detailkrav fra Finanstilsynets side rimelige, når der er tale om så små lokale foreninger.

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

#### Svar:

Finanstilsynet fastlægger ikke de konkrete dokumentationskrav. Det er pengeinstitutterne, der efter hvidvasklovens regler og på baggrund af en risikovurdering af kunderne fastlægger dokumentationskravene over for kunderne. Hvidvasklovgivningen åbner mulighed for at anvende lempeligere krav til omfanget af dokumentationen, der indhentes over for kunder, der vurderes at have lav risiko for bliver involveret i hvidvask mv. Risikoen for hvidvask i foreninger af den type der nævnes, må som udgangspunkt antages at være lille.

Der er hverken af hvidvaskloven eller af Finanstilsynets gældende vejledning til loven krav om identifikation eller legitimation af foreningers bestyrelsesmedlemmer, medmindre der er 3 bestyrelsesmedlemmer eller derunder, da disse i givet fald er at betragte som såkaldt "reelle ejere" i lovens forstand.

Regeringen har endvidere fremsat forslag til ny hvidvasklov, der i endnu højere grad end i dag muliggør en risikobaseret tilgang og dermed giver mere plads til en individuel vurdering af risikoen, som er forbundet med den enkelte kunde.

Lovforslaget rummer dermed mulighed for, at pengeinstitutterne kan have procedurer, der sikrer, at de administrative byrder for f.eks. foreninger, der vurderes at have lav risiko for at blive involveret i hvidvask, bliver så små som mulig.

For at sikre, at den risikobaserede tilgang også reelt udmøntes i praksis til gavn for kunderne, har jeg bedt Finanstilsynet om at udarbejde en ny vejledning til loven. Vejledningen skal hjælpe pengeinstitutterne med at agere indenfor de nye rammer, og guide dem i anvendelsen af den mere risikobaserede tilgang.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen