



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

10. januar 2017

**Besvarelse af spørgsmål 8 ad L 41 stillet af udvalget den 16. november 2016 efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V) og Preben Bang Henriksen (V).**

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

**Spørgsmål:**

Hvordan vil for eksempel en sportsforening, et lokalt vandværk eller en bridgeklub opleve de administrative lettelser i ændringen fra den regelbaseret regulering til risikobaseret regulering?

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

**Svar:**

Den risikobaserede tilgang indebærer, at f.eks. en sportsforening vil kunne opleve, at banken har behov for at kontakte foreningen i mindre omfang end hidtil.

Omfanget af lettelserne vil afhænge af, om kunderne individuelt kategoriseres som kunde med lav, almindelig eller øget risiko. Jeg har bedt Finanstilsynet udarbejde en ny vejledning til loven, der skal hjælpe virksomhederne med at agere indenfor de nye rammer, og guide dem i den praktiske anvendelse af den risikobaserede tilgang.

Sigtet er blandt andet, at lokale foreninger som udgangspunkt bør kunne kategoriseres som lavrisiko. Dermed vil den enkelte forening opleve at blive afkrævet færre oplysninger og kontakttet mindre hyppigt af sin bank i forhold til i dag, hvis foreningen alene gør brug af f.eks. en bankkonto, til opkrævning af f.eks. kontingent og betaling af foreningens udgifter. Banken vil i dette tilfælde kunne indhente de nødvendige oplysninger via elektroniske systemer som f.eks. CPR- og CVR-registeret.

Det er vigtigt, at de finansielle virksomheder anvender den fleksibilitet lovforslaget indebærer, og der vil efter lovens ikrafttræden løbende blive fulgt op på, at lovens intentioner manifesterer sig i praksis.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen