



## Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

3. juli 2018

### Besvarelse af spørgsmål 231 alm. del stillet af udvalget den 14. juni 2018 efter ønske fra Rune Lund (EL).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Ministeren bedes redegøre for, hvordan det går med arbejdet i forbindelse med bankernes hvidvaskkontrol at sikre, at omfanget af den administrative byrde bliver så lille som mulig for både kunden og banken, når der er tale om foreninger, som ikke driver erhverv, og som intet foretager sig, der vækker mistanke om 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

Der henvises i den forbindelse til bemærkningerne til L 41, folketingsåret 2016-17, side 27, hvor der står: "Erhvervs- og Vækstministeriet er vidende om, at kravet om reelle ejere - specielt i forhold til foreninger, andelsboligforeninger m.v. - kan være en administrativ byrde for både kunden og den virksomhed eller person, som er omfattet af lovforslaget. 4. hvidvaskdirektiv rummer imidlertid ikke mulighed for undtagelser på dette område. Erhvervs- og Vækstministeriet vurderer dog, at de muligheder, der er i lovforslaget for lempede krav til kundekendingsprocedurer, samt at der alene skal gennemføres rimelige foranstaltninger, giver virksomheder og personer omfattet af lovforslaget mulighed for at have procedurer, der sikrer, at omfanget af denne administrative byrde bliver så lille som mulig for både kunden og den forpligtede virksomhed eller person.

#### Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

”Det følger af hvidvasklovens § 11, nr. 3, at bankerne, som en del af kundekendingsproceduren, er forpligtet til at kende en kundes reelle ejere, når kunden er en juridisk person, herunder fx en forening. Når bankerne skal identificere de reelle ejere, kan bankerne tage udgangspunkt i den type virksomhed eller anden juridisk enhed, herunder forening, kunden er.

Bankerne skal indrette deres kundekendingsprocedurer på baggrund af en risikovurdering af kundeforholdet. Det betyder, at banken kan anvende en lempet kundekendingsprocedure i forhold til de kunder, som banken vurderer, indebærer en begrænset risiko for hvidvask eller terrorfinansiering.

Finanstilsynet har den 19. juni 2018 offentliggjort sin vejledning vedrørende hvidvasklovens regler om kundekendskabsprocedurer. Det fremgår af vejledningen, at bankerne i en række situationer kan lempe på kravene i forhold til den enkelte kunde, herunder foreninger.

Hvis banken vurderer, at der er tale om et kundeforhold med begrænset risiko, kan banken nøjes med at identificere de reelle ejere, men undlade at kontrollere de reelle ejeres identitetsoplysninger. Der er således fokus på at begrænse den administrative byrde for banken og for de foreninger, der er kunder og samtidig udgør en begrænset risiko.

Finanstilsynet gør således en aktiv indsats for at hjælpe virksomhederne i deres brug af den risikobaserede tilgang, for dermed at sikre en målrettet og effektiv indsats til gavn for virksomhederne og kunderne.

Til orientering kan det oplyses, at der er set flere eksempler på, at frivillige foreninger har været brugt til hvidvask og terrorfinansiering.”

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov