



FOLKETINGET

Erhvervsudvalget

Til: Erhvervsministeren
Dato: 15. april 2020

Udvalget udbeder sig ministerens besvarelse af følgende spørgsmål:

ERU alm. del

Spørgsmål 175

Det fremgår af bemærkningerne til hvidvaskloven L 41 (folketingsåret 2016-17), at kravene til kundekendelsesprocedurer for foreninger kan lempes således, at "der alene skal gennemføres rimelige foranstaltninger" så banken kan gennemføre "procedurer, der sikrer, at omfanget af denne administrative byrde bliver lige så lille som mulig for både kunden og den forpligtede virksomhed eller person". Det fremgår endvidere af den daværende erhvervsministers svar på L 41 – spørgsmål 8, "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 disse 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." Ministeren bedes redegøre for, hvordan og hvornår der er blevet fulgt op på, om lovens intentioner har manifesteret sig i praksis i relation til bankers afkrævning af oplysninger fra foreninger, og hvilket billede de enkelte opfølgninger har vist, herunder bedes specifikt oplyst, på hvilke områder opfølgningerne har vist, at lovens intentioner ikke er manifesteret korrekt i praksis, og om de omtalte foreninger har oplevet at blive kontakttet mindre og afkrævet færre oplysninger af deres bank, som forudsat i lovbehandlingen af L 41. Ministeren bedes endvidere oplyse, hvordan der fra Finanstilsynets, Erhvervsministeriets og minister side er ageret på eventuelle uoverensstemmelser fra lovens intentioner.

Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Preben Bang Henriksen (V) og Eva Kjer Hansen (V). Svar bedes sendt elektronisk til spørgerne på Preben.Henriksen@ft.dk, Eva.Kjer.Hansen@ft.dk og til lov@ft.dk.

På udvalgets vegne
Lars Christian Lilleholt
formand