



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

12. maj 2020

**Besvarelse af spørgsmål 204 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020 efter ønske fra Preben Bang Henriksen (V) og Eva Kjer Hansen (V).**

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

**Spørgsmål:**

Kan Danmark - uden at komme i strid med hvidvaskdirektiver- stille lempeligere krav til foreninger i relation til hvidvaskreglerne om reelle ejere og kundekendskab, end lovgrundlag og administrative forskrifter kræver i dag? Herunder bedes redegjort, hvor stort råderum Danmark har i forhold til fastsættelse af regler om risikobaseret kundekendingsprocedurer for foreninger efter hvidvaskdirektiverne.

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

**Svar:**

Reglerne i EU's 4. hvidvaskdirektivet om reelle ejere og kundekendingsprocedurer blev implementeret direktivnært i den danske hvidvasklov i 2017.

I forbindelse med implementeringen oplyste EU-Kommissionen over for Erhvervsministeriet, at det ikke vil være i overensstemmelse med hvidvaskdirektivet at gøre undtagelser fra kundekendingsforpligtelsen, end ikke for fx foreninger med velgørende formål. Det er på den baggrund vurderingen, at der ikke inden for rammen af hvidvaskdirektivet kan stilles lempeligere krav til foreninger.

En bank eller virksomhed omfattet af hvidvaskloven, der har en forening som kunde, skal således identificere foreningens reelle ejere. Hvordan oplysninger indhentes og verificeres vil bero på en konkret risikovurdering. Er der ud fra en risikovurdering tale om et kundeforhold med begrænset risiko, kan banken eller virksomheden nøjes med at identificere de reelle ejere, men undlade at kontrollere de reelle ejeres identitetsoplysninger. Dermed er det muligt at begrænse den administrative byrde for de foreninger, der udgør en begrænset risiko.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup

Folketingets Erhvervsudvalg

**ERHVERVS MINISTEREN**

12. maj 2020

**Besvarelse af spørgsmål 206 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020 efter ønske fra Preben Bang Henriksen (V) og Eva Kjer Hansen (V).**

**ERHVERVS MINISTERIET**

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

**Spørgsmål:**

I svar på spørgsmål 233 alm. del 2017-18 og spørgsmål S 471 2019-20 henvises til et afvisende svar fra Kommissionen om muligheden for, at gøre undtagelser fra oplysningspligten om reelle ejere over for banker i forbindelse med kunde-kendskabs-forpligtigelsen, når der er tale om frivillige foreninger med velgørende formål. Vil det være muligt, at få oversendt svaret fra Kommissionen?

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

**Svar:**

Henvendelse til og svar fra Kommissionen er vedlagt denne besvarelse.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup

## Katrine Sauer (EM-DEP)

---

**Fra:** Pernille Christiansen  
**Sendt:** 14. december 2018 11:46  
**Til:** Pernille Christiansen  
**Emne:** VS: Udlevering af svar fra KOM til Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget

**Fra:** Christian Fuglsang  
**Sendt:** 29. september 2015 18:50  
**Til:** 'JUST-AML-PACKAGE-TRANSPOSITION-WORKSHOP@ec.europa.eu'  
**Emne:** Question regarding the implementation of Directive (EU) 2015/849

To whom it may concern.

In connection with the implementation of article 30 in Directive (EU) 2015/849 in Danish law, I have run into a question regarding the Directive's scope of application concerning small foundations.

According to the Danish Foundations Act (consolidated act no. 938 of 20 September 2012 with later amendments), small foundations with assets worth less than 1 million DKK (approximately 133 333 €) are excluded from the act's scope of application with a few exceptions. Such foundations are thus only under an obligation to form by-laws with a certain content and to make sure that the foundation's assets and net capital are in a reasonable proportion to the foundation's purpose. See section 1 (6) in the Danish Foundations Act.

It is not clear for the Danish Ministry of Justice whether such foundations are bound by the obligation to obtain and hold adequate, accurate and current information on their beneficial ownership, including the details of the beneficial interests held, and to make sure the information is held in a central register according to article 30 in the Directive.

On the one side, article 3 (6) (c) of the Directive states that foundations are covered by the Directive. Moreover, number 12 in the preamble reads that Member States should ensure that the widest possible range of legal entities incorporated or created by any other mechanism in their territory is covered.

On the other side, number 22 in the preamble reads that the risk of money laundering and terrorist financing is not the same in every case and that, accordingly, a holistic, risk-based approach should be used. Moreover, number 27 of the preamble reads that it is appropriate to take account of the characteristics and needs of smaller obliged entities which fall under the scope of the Directive, and to ensure treatment which is appropriate to their specific needs, and the nature of the business when applying the Directive.

The Danish Ministry of Justice is at first of the understanding that such small foundations are not covered by the Directive. The Danish Ministry of Justice places emphasis on the fact that such small foundations have less valuable assets (and do not thus imply a proper risk of money laundering or terror financing) and on the fact that such small entities are not bound by the same thorough obligations as foundations with assets worth 1 million DKK and more (it would thus seem to be unjust to oblige such foundations to obtain and hold adequate, accurate and current information on their beneficial ownership and to make sure the information is held in a central register according to article 30 in the Directive.

However, the Danish Ministry of Justice acknowledges that the Directive is not clear on this matter

Accordingly, can you please contact me by phone or e-mail as soon as possible, regarding the issue? I would be grateful if you could get back to me tomorrow (30 September) as we have a deadline to have our legislative proposal ready by the end of the week. If you need any further information, please do not hesitate to contact me.

Thank you very much in advance and I am looking forward to hearing from you.

Sincerely,  
Christian Fuglsang

The Danish Ministry of Justice  
Property Law Division  
Slotsholmsgade 10  
DK-1216 Copenhagen K  
Phone.: +45 7226 8711  
Phone.: +45 7226 8400  
[www.justitsministeriet.dk](http://www.justitsministeriet.dk)  
[jm@jm.dk](mailto:jm@jm.dk)

**Fra:** EC ARES NOREPLY [<mailto:DIGIT-NOREPLYARES@ec.europa.eu>]

**Sendt:** 2. oktober 2015 17:49

**Til:** Christian Fuglsang

**Cc:** SCHWANDER David (JUST); SIMEONOFF Kallina (JUST); VAGNHAMMAR Bertil (JUST); JUST AML PACKAGE TRANSPOSITION WORKSHOP; TERRIER Catherine (JUST)

**Emne:** Ares(2015)4075110 - RE: Question regarding the implementation of Directive (EU) 2015/849

[Ares\(2015\)4075110 - RE: Question regarding the implementation of Directive \(EU\) 2015/849](#)

*Sent by CARRUBBA Marianne (JUST) <[Marianne.CARRUBBA@ec.europa.eu](mailto:Marianne.CARRUBBA@ec.europa.eu)>. All responses have to be sent to this email address.*

*Envoyé par CARRUBBA Marianne (JUST) <[Marianne.CARRUBBA@ec.europa.eu](mailto:Marianne.CARRUBBA@ec.europa.eu)>. Toutes les réponses doivent être effectuées à cette adresse électronique.*

Dear Mr Fuglsang,

Thank you for your e-mail.

We discussed the issue of foundations as regards the scope of Article 30 during our last transposition workshop. The question was in particular focused on whether foundations have to be registered in the BO register whichever their status is (charitable purposes foundations, private foundations).

On this occasion, the Commission made clear that according to Article 3.6 c) foundations are considered as legal entities thus falling into the scope of Article 30 for the transparency requirement. As regards the possibility to exempt some entities, it is not in the spirit of the Directive (and of the FATF standards either) to grant exemptions from CDD obligations, even for charitable purposes organisations. The different ways proposed in Article 3.6 to identify who the beneficial owner of a legal entity or a trust is, allow for the identification of the beneficial owner in a wide range of situations, even when the 25% of shares or the direct or indirect control are not identifiable.

In addition, it seems clear to us that the basic requirement to comply with CDD obligations is the identification of the BO. As soon as a foundation (or another kind of legal entity) wants to open an account, the bank shall be in a position to identify the beneficial owner either directly from the foundation or through the central register as provided in Article 30.3.

We hope that these elements would be useful.

Best regards,

**Marianne CARRUBBA**

Policy Analyst-Seconded National expert

**European Commission**

Directorate General Justice and Consumer  
Corporate Governance, Social responsibility Unit (A3)  
1049 Brussels, Belgium

Office: LUX 46 00/138

Tel: +32 2-295-35-28

e-mail: [marianne.carrubba@ec.europa.eu](mailto:marianne.carrubba@ec.europa.eu)

12. maj 2020

**Besvarelse af spørgsmål 207 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020 efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V) og Preben Bang (V).**

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

**Spørgsmål:**

Hvidvaskdirektivet definerer i artikel 3, stk. 6 den reelle ejer som den eller de fysiske personer, der i sidste ende ejer eller kontrollerer kunden, eller den eller de fysiske personer, på hvis vegne en transaktion eller en aktivitet gennemføres hvor det så nærmere præciseres, hvem det omfatter for selskaber, truste og juridiske enheder som fonde og juridiske arrangementer svarende til truste, men fremgår det af direktivet, hvad der skal forstås ved reelle ejere, når der er tale om en konstruktion som en frivillig forening?

Tlf. 33 92 33 50  
Fax 33 12 37 78  
CVR-nr. 10 09 24 85  
EAN nr. 5798000026001  
em@em.dk  
www.em.dk

**Svar:**

EU's hvidvaskdirektiv gennemføres i Danmark dels ved hvidvasklovens regler om kundekendskabsprocedurer (kend-din-kunde) og dels ved selskabsloven m.fl. om virksomheders, fondes og foreningers pligt til at indhente og registrere oplysninger om deres reelle ejere (kend-dig-selv).

Frivillige foreninger er udtryk for foreninger, der kan, men ikke har pligt til at være registreret i Erhvervsstyrelsens register.

Gruppen af frivillige og ikke erhvervsdrivende eller ikke-faglige foreninger såsom grundejerforeninger, spejderkorps, sportsforeninger, kortklubber, strikkeklubber m.v. er ikke omfattet af pligten til at registrere reelle ejere i Danmark.

En frivillig forening kan dog på lige fod med erhvervsdrivende foreninger og virksomheder blive mødt med dokumentationskrav som led i kundekendskabsprocedurer, herunder krav om oplysninger om reelle ejere, hvis foreningen fx er kunde i en bank.

Frivillige foreninger er ikke udtrykkeligt nævnt i direktivet. De reelle ejere i en frivillig forening bestemmes i henhold til Finanstilsynets praksis efter de samme kriterier som de reelle ejere i et selskab eller forening. I frivillige foreninger vil ingen medlemmer som udgangspunkt være reelle ejere. Det vil typisk være den daglige ledelse, der skal anses som reelle ejere.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup

Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

12. maj 2020

**Besvarelse af spørgsmål 213 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020 efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V) og Preben Bang Henriksen (V).**

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
DK - 1216 København K

**Spørgsmål:**

Vil den rapport om gennemførelsen af hvidvaskningsdirektivet, som Kommissionen skal fremlægge senest den 11. januar 2022, give mulighed for en egentlig evaluering af bl.a. kundekendskabsprocedurerne?

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

**Svar:**

Det følger af 5. hvidvaskdirektiv, at EU-Kommissionen skal udarbejde en rapport om EU-landenes gennemførelse af direktivet. Første gang senest den 11. januar 2022 og herefter hvert tredje år.

I henhold til evalueringsbestemmelsen skal rapporten bl.a. indeholde en analyse af de foranstaltninger, der kan give mulighed for at indsamle oplysninger om de reelle ejere af selskaber og andre juridiske enheder, der er etableret udenfor Unionen, såvel som en analyse af proportionaliteten af de foranstaltninger, der vedrører politisk eksponerede personer. Det fremgår ikke konkret af direktivets evalueringsbestemmelse, at der skal gennemføres en evaluering af de metoder, der benyttes til at foretage kundeskabsprocedurer.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup



13. maj 2020

**Besvarelse af spørgsmål 214 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020 efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V) og Preben Bang Henriksen (V).**

**ERHVERVSMINISTERIET**

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

**Spørgsmål:**

Kan ministeren sige noget om, hvordan det fremtidige arbejde på EU-plan med bekæmpelse af hvidvask forventes at påvirke det nuværende danske regelsæt, herunder en mulig overførelse af dele af hvidvaskdirektivet til en forordning samt brugen af teknisk innovationer i bl.a. kundekendskabsprocedurer?

Tlf. 33 92 33 50

Fax 33 12 37 78

CVR-nr. 10 09 24 85

EAN nr. 5798000026001

em@em.dk

www.em.dk

**Svar:**

EU-Kommissionen forventes i løbet af maj i år at offentliggøre en handlingsplan, der skitserer nye mulige initiativer til at styrke bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering.

Handlingsplanen forventes at indeholde et initiativ om at omdanne dele af hvidvaskdirektivet til en forordning. En omdannelse fra direktivbaserede regler til forordningsbaserede regler vil påvirke det nuværende danske regelsæt, da en forordning er direkte gældende i medlemsstaterne. En overførelse af reglerne fra direktiv til forordning forventes dog ikke at få store konsekvenser for det danske regelsæt, da den nuværende implementering af direktivet i dansk lovgivning er meget tekstnær. Konsekvenserne vil blive vurderet nærmere, når et eventuelt konkret forslag fremsættes af Kommissionen.

Regeringen vil i forbindelse med de kommende forhandlinger om EU-Kommissionens forslag bl.a. arbejde for, at der kommer større fokus på udvikling af digitale værktøj til bekæmpelse af hvidvask. Formålet er at understøtte en mere effektiv indsamling samt bedre udnyttelse af de oplysninger, som pengeinstitutterne og de øvrige virksomheder omfattet af hvidvaskreglerne indhenter om deres kunder i forbindelse med kundekendskabsprocedurerne.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup