



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

12. maj 2020

Besvarelse af spørgsmål 180 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:

Er ministeren enig i, at hvis der ikke er fastsat tilstrækkelige præcise og konkretet retningslinjer i Finanstilsynets vejledninger i relation til definition af reelle ejere, dokumentationskrav, risikoklassificering og kundenskabsprocedure m.v., men det er overladt til pengeinstitutterne selv at udfylde med egen fortolkning, er der risiko for, dels en uensartet praksis blandt landets mange pengeinstitutter, dels at der i de enkelte pengeinstitutter kan danne sig en egen praksis, der ikke er i overensstemmelse med hvidvasklovens intentioner i forhold til de små foreninger -og til stor gene for det frie foreningsliv?

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

Svar:

I overensstemmelse med 4. hvidvaskdirektiv indeholder hvidvaskloven krav om, at pengeinstitutter og andre virksomheder omfattet af hvidvaskloven skal foretage en konkret risikovurdering af hver enkelt kunde og på den baggrund fastlægge, hvad der er nødvendigt for at få et tilstrækkeligt kendskab til kunden, herunder kundens reelle ejere. Det gælder også i forhold til kunder som store og små foreninger.

De danske foreninger er meget forskellige og er indrettet på forskellige måder. Der er således flere forhold, som kan have betydning for risikovurderingen af den enkelte forening, herunder ejerstruktur, geografiske placering, leveringskanaler og hvilke produkter eller tjenesteydelser foreningen ønsker hos pengeinstituttet, mv.

I Finanstilsynet vejledning sammenholdes og fortolkes oplysninger i bl.a. lovforarbejderne til hvidvaskloven, og der gives forklaringer og praktiske eksempler på, hvordan virksomheder omfattet af hvidvaskloven kan overholde lovens krav og gøre brug af den risikobaserede tilgang i relation til bl.a. foreninger. Der henvises til besvarelserne af ERU spørgsmål 179 alm. del og ERU spørgsmål 202 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup