



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

12. maj 2020

Besvarelse af spørgsmål 202 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:

Kunne ministeren – med henvisning til de mange – herunder frivillige – foreninger der er i Danmark – overveje at lave specifikt og præcist vejledningsmateriale om, hvordan reglerne om reelle ejere og risikobaseret kundekendskab m.v. i relation til forskellige foreningstyper skal administreres -til gavn for såvel de mange foreningers retssikkerhed og ressourceforbrug som for pengeinstitutters (og andre virksomheder omfattet af hvidvaskloven) forvaltning af reglerne, jf. at de af loven omfattede i dag selv skal sammenholde og fortolke oplysninger i lovforarbejder og forskellige vejledninger (Bl.a. Finanstilsynets vejledninger og Erhvervsstyrelsens vejledning om reelle ejere m.v.)?

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

Svar:

Som nævnt i besvarelsen af spørgsmål 195 alm. del stillet af udvalget den 15. april 2020 er de frivillige foreninger ikke omfattet af reglerne i hvidvaskloven, og myndighedernes vejledninger er derfor ikke rettet til foreningerne, men til de virksomheder, herunder pengeinstitutter, som skal overholde reglerne i loven.

Finanstilsynets vejledning samt Erhvervsstyrelsens vejledning om reelle ejere sammenholder og fortolker oplysninger i bl.a. lovforarbejderne til hvidvaskloven for derigennem at hjælpe pengeinstitutterne mfl.

I vejledningerne findes der oplysninger til brug for pengeinstitutternes vurderingen af, hvordan reglerne om reelle ejere og risikobaseret kundekendskab mv. i relation til forskellige foreningstyper skal administreres.

Pengeinstitutterne skal desuden løbende være opmærksomme på de risici, der måtte være eller opstå i forbindelse med deres kunder, herunder foreninger. I den forbindelse bemærkes, at i PETs nationale risikovurderinger fremhæves foreninger, særligt på non-profit-området, som et væsentligt risikoområde.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup