



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