



Folketingets Kulturudvalg
Christiansborg
1240 København K

Kulturministeren

Kulturministeriet
Nybrogade 2
1203 København K

Tlf : 33 92 33 70
E-mail : kum@kum.dk
Web : www.kum.dk

11. september 2020

Folketingets Kulturudvalg har den 28. februar 2020, efter ønske fra Kim Valentin (V), stillet mig følgende spørgsmål, nr. 158 (Alm. del), som jeg hermed besvarer.

Spørgsmål:

Vil ministeren kommentere artiklen ”Hvidvaskregler spænder ben for kulturen” bragt i Politiken den 28. februar 2020 og det forhold, at bankernes hvidvaskregler gør det dyrt og vanskeligt at stifte en forening, hvis den skal have mulighed for at søge penge til forskellige formål i tilknytning til foreningens almennyttige virke og vil ministeren oplyse, om regeringen har tænkt sig at foretage sig noget for at sikre, at folkeoplysningsloven ikke svækkes af indsatsen mod hvidvask?

Svar:

Som angivet i den foreløbige besvarelse af KUU spm. 158 fra d. 20. marts 2020 har Kulturministeriet indhentet bidrag fra Finanstilsynet, samt efterfølgende også Digitaliseringsstyrelsen. Kulturministeriet fremsender på den baggrund hermed endeligt svar på spørgsmålet. Jeg skal beklage den sene fremsendelse af endeligt svar.

Finanstilsynet oplyser til Kulturministeriet, at hvidvaskloven bl.a. indeholder krav til banker om, at de bl.a. skal gennemføre kundekendskabsprocedurer i forhold til deres kunder for at forebygge, at de bliver brugt af kunderne til hvidvask og terrorfinansiering. Bankerne skal i denne forbindelse indhente oplysninger om alle kunder, uanset om der er tale om en fysisk person, en forening eller en virksomhed.

Foreninger er dog ikke omfattet af kravene i hvidvaskloven og har ingen pligter i henhold til loven, men hvis en forening ønsker at være kunde i en bank, skal banken jf. hvidvaskloven indhente oplysninger om foreningen. Banken skal bl.a. indhente oplysninger om, hvem der ejer eller kontrollerer foreningen, dvs. er den reelle ejer. Er der ingen personer, der kan identificeres som sådan, skal den daglige ledelse betragtes som reelle ejere. Det vil ofte enten være foreningens bestyrelse eller direktion.

Hvidvaskloven regulerer ikke, hvornår en forening skal have en bankkonto, herunder en NemKonto. Digitaliseringsstyrelsen oplyser, at dette derimod følger af Bekendtgørelse om Nemkontoordningens § 23, der har ophæng i lov om offentlige betalinger m.v., hvor det fremgår, at alle enheder, der har et CVR.nr., herunder også foreninger, skal have en NemKonto. Dette kræves af hensyn til effektivisering og sikkerhed ifm. betalinger, således at økonomisk svindel bedst muligt undgås.

For så vidt angår spørgsmålet om opkrævning af gebyrer ifm. oprettelse af en bankkonto og herunder en NemKonto, som der rejses, oplyser Finanstilsynet, at banker skal oplyse foreninger om samtlige gebyrer, der opkræves. Dog fastlægger banken som udgangspunkt selv, hvor meget de vil tage i gebyr for deres ydelser for foreninger. Dermed er der således ikke en lovreguleret bagatelgrænse for bankerne, hvad angår gebyrer på en bankkonto fsva. virksomheder, herunder også foreninger.

Som angivet ovenfor er der således gode grunde til, at banker indhenter oplysninger om deres kunder, herunder også foreninger. Omvendt er jeg naturligvis heller ikke interesseret i, at det bliver hverken dyrere eller mere besværligt hverken at oprette eller drive foreninger i Danmark, og jeg vil derfor løbende overveje, hvilke muligheder der er for, at dette kan undgås.

Joy Mogensen