



## Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

17. marts 2021

### Besvarelse af spørgsmål 341 alm. del stillet af udvalget den 17. februar 2021 efter ønske fra Stén Knuth (V).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Kan ministeren berette om, og i så fald hvordan, man under ministerens ressort, i Finanstilsynet, arbejder med og forholder sig til de udfordringer, der følger af GDPR- og hvidvaskregler for små foreninger?

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

#### Svar:

Jeg har til brug for besvarelsen forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

”Et helt centralt punkt i forebyggelsen af hvidvask og terrorfinansiering er, at virksomheder omfattet af hvidvaskloven, bl.a. banker, er forpligtede til at kende alle sine kunder i tilstrækkeligt omfang, herunder foreninger.

Foreninger er ikke omfattet af hvidvaskloven og dermed ikke underlagt Finanstilsynets tilsyn. Foreninger skal derimod levere de oplysninger, som f.eks. foreningens bank beder om som led i bankens opfyldelse af hvidvaskloven.

Omfanget af oplysninger, der skal afgives, vil altid bero på bankens risikovurdering af den enkelte kunde, dvs. foreningen og dennes reelle ejere.

Hvidvaskloven bygger på EU-direktiver, som Danmark er forpligtet til at implementere og følge. Direktiverne indeholder ikke undtagelser fra at gennemføre kundekendingsprocedurer på bl.a. frivillige foreninger.

Finanstilsynet arbejder løbende med at vejlede om hvidvasklovens krav, herunder kravene til risikovurdering og kundekendingsprocedurer. Finanstilsynet har bl.a. udstedt en vejledning om hvidvaskloven, som bl.a. indeholder et afsnit om foreningers reelle ejere, ligesom Finanstilsynet dagligt besvarer henvendelser og spørgsmål fra bl.a. bankkunder, herunder foreninger. Finanstilsynet har på den baggrund udarbejdet et spørgsmål/svar-katalog, som retter sig til kunderne, herunder foreninger, og som indeholder svar på ofte stillede spørgsmål, bl.a. spørgsmålet om, hvorfor man som bestyrelsesmedlem skal afgive sine identitetsoplysninger til foreningens

bank. Derudover har Finanstilsynet udarbejdet en quickguide, som hurtigt giver et overblik over de vigtigste elementer i hvidvaskloven. Quickguiden er primært udarbejdet til de mindre virksomheder omfattet af hvidvaskloven, og de frivillige foreninger kan med fordel orientere sig heri, hvis de ønsker viden om reglerne. Vejledningerne er tilgængelige på Finanstilsynets hjemmeside.

Herudover deltager Erhvervsministeriet og Finanstilsynet i en arbejdsgruppe nedsat af Finans Danmark. I arbejdsgruppen deltager repræsentanter fra foreningslivet og myndigheder. Arbejdsgruppen skal se på konkrete løsningsforslag, som sikrer den rette balance mellem på den ene side at sikre forebyggelse og bekæmpelse af økonomisk kriminalitet og på den anden side at sikre en så smidig proces som muligt for foreninger og pengeinstitutter. Arbejdsgruppen skal i løbet af 2. kvartal 2021 komme med forslag til fremtidige løsninger.”

I forhold til spørgsmålet vedrørende GDPR kan jeg oplyse, at der i regi af Justitsministeriet i øjeblikket pågår en national evaluering af databeskyttelsesreglerne. Som led i denne evaluering undersøger Justitsministeriet bl.a. de generelle muligheder for at begrænse databeskyttelsesforordningens anvendelse på mindre aktører, herunder frivillige foreninger. Justitsministeriet forventer at afrapportere på den nævnte undersøgelse i 1. halvår 2021.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup