



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

18. juni 2021

Besvarelse af spørgsmål 537 alm. del stillet af udvalget den 25. maj 2021 efter ønske fra ikkemedlem af udvalget (MFU) Stén Knuth (V).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Hvilke muligheder giver hvidvaskloven ministeren for at fastsætte forpligtende (dvs. ikke vejledende) regler for, hvornår en almennyttig forening af en bank, en administrator, el.lign. må anses for at udgøre en begrænset risiko for hvidvask og terrorfinansiering?

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

”Hvorvidt en almennyttig forening af f.eks. en bank må anses for at udgøre en begrænset risiko for hvidvask og terrorfinansiering afhænger af en konkret risikovurdering af den enkelte forening, som banken skal foretage i den konkrete situation. Det er i overensstemmelse med den risikobaserede tilgang, der er et grundlæggende princip i hvidvasklovgivningen, jf. nærmere besvarelsen af spørgsmål 536 alm. del stillet af udvalget den 25. maj 2021. Det vil derfor være i strid med den risikobaserede tilgang at fastsætte udtømmende regler i hvidvaskloven for, hvornår en forening udgør en begrænset risiko for hvidvask og terrorfinansiering.

Det kan oplyses, at Finans Danmark har nedsat en arbejdsgruppe med repræsentanter for foreningslivet og bankerne samt myndighederne som observatører, der skal udarbejde forslag til mulige løsninger på hvidvaskområdet, der kan mindske byrderne for foreningerne uden at gå på kompromis med indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering.

Arbejdsgruppen ser blandt andet på, om der kan tages initiativ til nærmere at beskrive en model for risikoklassifikation, der giver et mere præcist værktøj til pengeinstitutternes arbejde med risikovurdering. Det er forventningen, at en sådan model vil kunne føre til, at en stor del af de danske foreninger vil kunne kategoriseres som værende lavrisikokunder.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup