



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

18. juni 2021

Besvarelse af spørgsmål 536 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 kravene til kundeprocedure for almennyttige foreninger ikke er opfyldt, således at en bank, administrator, mv. skal afvikle kundeforholdet til foreningen og hindre gennemførelse af yderligere transaktioner (jf. hvidvaskloven § 14 stk. 5)?

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:

”Det vil være stridende mod den risikobaserede tilgang, der er et grundlæggende princip i hvidvaskloven, som implementerer 4. og 5. hvidvaskdirektiv tekstnært, at fastsætte udtømmende regler i loven for, hvornår kravene til kundekendingsprocedurer for almennyttige foreninger ikke er opfyldt, således at f.eks. en bank skal afvikle kundeforholdet.

Det skyldes, at den risikobaserede tilgang indebærer, at f.eks. en bank skal tilrettelægge omfanget af sine kundekendingsprocedurer på baggrund af en konkret risikovurdering af den enkelte kunde, herunder en forening, i den givne situation.

De danske foreninger er meget forskellige og er indrettet på forskellige måder, hvorfor der er flere forhold, som kan have betydning for den konkrete risikovurdering af den enkelte forening, herunder hvem de reelle ejere er, geografiske placering, foreningens alder samt hvilke leveringskanaler, produkter eller tjenesteydelser foreningen ønsker hos banken, m.v. Omfanget af kundekendingsprocedurer, kan således variere fra forening til forening og fra bank til bank.

Hvidvasklovens § 14, stk. 5, fastsætter imidlertid, at en etableret forretningsforbindelse skal afbrydes eller afvikles, hvis ikke kravene om kundekendingsprocedurer i § 11, stk. 1, nr. 1-4, og stk. 2 og 3, kan opfyldes. Der må samtidig ikke gennemføres yderligere transaktioner eller aktiviteter for kunden, og virksomheden skal undersøge, om der skal foretages underretning til Hvidvasksekretariatet efter hvidvasklovens § 26.

Anvendelsesområdet for bestemmelsen er snævert, idet det følger af lovbestemmelserne til bestemmelsen, at virksomheden skal have udtømt mulighederne for at gennemføre kundekendingsprocedurer i forhold til den konkrete kunde før kundeforholdet skal afbrydes eller afvikles.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup