



Folketingets Social- og Ældreudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

31. marts 2021

Besvarelse af spørgsmål 414 alm. del stillet af udvalget den 9. marts 2021 efter ønske fra Anni Matthiesen (V) og Stén Knuth (V).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren oplyste under besvarelsen af samrådssp. N, O og P den 5. marts 2021, at bankerne har mulighed for at differentiere risikovurderingen på de mindre foreninger. Vil ministeren indhente en udtalelse fra Finanstilsynet, om man blandt bankerne har den samme opfattelse af, at der findes et råderum i forhold til risikovurderinger, og hvordan man i givet fald in-formere om og udnytter dette råderum?

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:

”Hvidvaskloven bygger på en risikobaseret tilgang. Bankerne er således forpligtede til at foretage en risikovurdering af den enkelte kunde og foretage kundekendskabsprocedurer i overensstemmelse hermed.

Det er imidlertid op til bankerne selv at vurdere, hvordan de tilrettelægger deres kundekendskabsprocedurer, også i forhold til foreninger.

Der foregår løbende en omfattende vejledningsindsats fra Finanstilsynets side i forhold til hvidvasklovens regler, herunder den risikobaserede tilgang, både i forhold til konkrete banker og generelt. Det er ikke Finanstilsynets opfattelse, at der generelt i sektoren skulle være tvivl om, at bankerne skal risikovurdere sine kunder individuelt.

Finanstilsynet er i øvrigt bekendt med, at der er banker, som på nuværende tidspunkt inddrager faktorer i deres risikoklassifikation af foreninger, der specifikt tager hensyn til foreningernes særlige karakteristika og derved foretager en mere nuanceret risikovurdering af foreningerne.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup