



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

20. maj 2022

Besvarelse af spørgsmål 283 alm. del stillet af udvalget den 26. april 2022 efter ønske fra Anni Matthiesen (V).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren oplyse, hvor langt Erhvervsministeriet er kommet i arbejdet for at skabe en bedre balance omkring reglerne for GDPR- og hvidvaskregler i forlængelse af samrådet i SOU den 5. marts 2021 om SOU alm. del - samrådsspørgsmål N-P (folketingsåret 2020-21) med henblik på at løse udfordringerne med benspænd for foreningslivet?

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr. 10 09 24 85
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

I forbindelse med implementeringen af 4. hvidvaskdirektiv i 2015 blev det fra dansk side undersøgt, om det er muligt at undtage foreninger fra kravene om kundekendskabsprocedurer. EU-Kommissionen oplyste, at det vil være i strid med hensigten bag både hvidvaskdirektivet og anbefalinger fra Financial Action Task Force (FATF) at gøre undtagelser fra kundekendskabsforpligtelsen for foreninger, herunder foreninger med velgørende formål.

I december 2021 blev der fra dansk side på ny rettet henvendelse til EU-Kommissionen om spørgsmålet. EU-Kommissionen har den 27. januar 2022 besvaret henvendelsen og oplyst, at hverken hvidvaskdirektivet eller den kommende hvidvaskforordning giver mulighed for generelle undtagelser fra at gennemføre kundekendskabsprocedurer.

Det er således ikke muligt inden for rammen af hvidvaskreglerne at undtage foreninger fra kravene om kundekendskabsprocedurer. Det betyder, at det ikke er muligt at fastsætte en bagatelgrænse for, hvornår et pengeinstitut kan undlade at gennemføre kundekendskabsprocedurer for bestemte grupper af foreninger eller på anden måde udpege visse typer af foreninger, hvor der ikke skal gennemføres kundekendskabsprocedurer.

Pengeinstitutterne og øvrige forpligtede enheder kan dog indrette kundekendskabsproceduren efter den risiko, som er forbundet med den enkelte forening. Det er således vigtigt, at et pengeinstituts risikovurdering tager konkret stilling til den enkelte kunde, og at pengeinstituttet fastsætter sine kundekendskabsprocedurer og overvågning af kunden ud fra dette.

For at vejlede pengeinstitutterne i, hvordan risikovurderingen af foreninger bør foretages, har Finanstilsynet, Politiets Efterretningstjeneste og Hvidvasksekretariatet med inddragelse af foreningerne og Finans Danmark udarbejdet et udkast til en vejledning til pengeinstitutterne med en model for risikoklas-

sificering af foreninger. Formålet med vejledningen er at give pengeinstitutterne et værktøj, som de kan basere deres risikovurdering af foreninger på, og at foreninger med lav risiko vil opleve, at de skal bruge færre ressourcer på dokumentation, når de klassificeres som lavrisiko.

Udarbejdelsen af vejledningen følger op på én af de tre anbefalinger fra Arbejdsgruppen om foreninger, der kom med tre overordnede anbefalinger i "Idékatalog - forslag til at lette byrder for foreninger" fra 24. juni 2021. Udarbejdelsen af en risikomodel flugter ligeledes med EU-Kommissionens svar af 27. januar 2022, hvor Kommissionen opfordrer til at vejlede pengeinstitutterne i forståelsen af risici forbundet med foreninger.

Vejledningen har været i offentlig høring og det er forventningen, at den kan udstedes i begyndelsen af 2. halvår 2022.

Derudover har Erhvervsministeriet som led i gennemførelsen af foreningsarbejdsgruppens anbefalinger igangsat et analysearbejde om en model for digital registrering. Arbejdet skal kortlægge de tekniske, juridiske og økonomiske implikationer forbundet med en sådan model og gennemføres i et samarbejde med bl.a. Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen og foreningerne, ligesom Finans Danmark vil blive inddraget i arbejdet. Arbejdet er blevet forsinket, bl.a. pga arbejdet forbundet med Covid-19 og sanktioner mod Rusland. Det er forventningen, at der kan ligge et modelforslag klar omkring årsskiftet 2022/23.

For så vidt angår GDPR-reglerne henviser jeg til justitsministeren.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup