



## Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

20. maj 2022

### Besvarelse af spørgsmål 288 alm. del stillet af udvalget den 26. april 2022 efter ønske fra Anni Matthiesen (V).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Spørgsmål:

Ministeren bedes oplyse, hvorvidt det vil være muligt at overføre CPR-oplysninger til ny forening som foreningsaktiv, således at man på forhånd kan få en lav risikovurdering?

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:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende:

”Hvidvaskloven bygger på en risikobaseret tilgang. Det betyder, at kendskabet til kunderne skal baseres på en risikovurdering af den enkelte kunde og dennes reelle ejere.

En risikovurdering af en forening kan bl.a. afhænge af, hvad foreningens formål med og omfang af kundeforholdet hos banken er, herunder hvilke produkter foreningen efterspørger hos banken. Det betyder også, at én forening kan klassificeres som højrisiko, mens en anden forening kan klassificeres som lavrisiko, selvom de to foreninger har den samme person siddende i deres bestyrelser.

Der er derfor ikke en direkte sammenhæng mellem bankernes risikovurdering af en forening og et bestyrelsesmedlems CPR-nummer. CPR-nummeret på et bestyrelsesmedlem er typisk bare én ud af flere oplysninger, som banken indhenter i forbindelse med kundekendskabsprocedurer af en forening og dennes reelle ejere.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup