



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

18. november 2021

Besvarelse af spørgsmål 30 alm. del stillet af udvalget den 28. oktober 2021.

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren kommentere henvendelsen af 13/10-21 fra ATLAS Seniorklub v/formand Paul Westh om bankernes håndtering af foreninger & Klubber, jf. ERU alm. del - bilag 21?

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 579800026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Jeg har til brug for besvarelsen forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende:

”En banks tilrettelæggelse af sine kundekendskabsprocedurer skal med udgangspunkt i hvidvaskloven fastlægges af banken selv. Banken skal tage udgangspunkt i en risikovurdering af den konkrete kunde og dennes reelle ejere. I en forening vil de reelle ejere typisk være foreningens daglige ledelse, f.eks. foreningens bestyrelse. Risikovurderingen vil være afgørende for, hvilke og hvor mange oplysninger der skal indhentes.

En bank er forpligtet til løbende at opdatere sine kundekendskabsoplysninger om den pågældende forening, f.eks. i forbindelse med udskiftning af en kasserer. Ved en sådan opdatering vil det ofte ikke være nødvendigt på ny at indhente dokumenter, som banken har indhentet tidligere, og som ikke har betydning for den konkrete opdatering, eller på ny at kontrollere identiteten på allerede identificerede personer.”

Reglerne i hvidvaskloven afspejler en tekstnær implementering af EU's hvidvaskdirektiv. Det er ikke muligt at lempe reglerne om kundekendskabsprocedurer for foreninger efter hvidvaskdirektivet. Det betyder, at eventuelle løsninger, som kan lette de byrder, foreninger oplever i forbindelse med bankers kundekendskabsprocedurer, skal findes inden for rammerne af hvidvaskloven og -direktivet.

En arbejdsgruppe under Finans Danmark bestående af repræsentanter fra foreningslivet, bankerne og relevante myndigheder som observatører har set på sådanne løsninger. Arbejdsgruppen har bl.a. foreslået en model for risikoklassifikation af foreninger, som skal gøre det nemmere for banker at

risikovurdere den enkelte forening. Det er målet, at en række foreninger vil opleve, at de skal bruge færre ressourcer på dokumentation, når de klassificeres som lavrisiko frem for middel- eller høj risiko.

Det skal understøtte den meget vigtige dagsorden, som handler om at sikre, at vores foreninger oplever færrest mulige byrder, samtidig med at vi har en fortsat effektiv indsats mod hvidvask og anden økonomisk kriminalitet.

Myndighederne er nu i gang med at følge op på arbejdsgruppens anbefalinger, og det er forventningen, at en model for risikoklassifikation af foreninger kan ligge klar i 1. halvår 2022.

Med venlig hilsen

Simon Kollerup