



Folketingets Kulturudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

7. marts 2025

Besvarelse af spørgsmål 142 alm. del stillet af udvalget den 12. februar 2025 efter ønske fra Pia Kjærsgaard (DF).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
DK - 1216 København K

Spørgsmål:

Mener ministeren, at der er behov for at lovgive om et øvre loft og omfang af krav stillet til en frivillig forening klassificeret som begrænset risiko i Finanstilsynets vejledning, idet en bank – for en sikkerheds skyld – kan trække de frivillige foreninger igennem den normale kundekendingsprocedure?

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:

”De danske hvidvaskregler er baseret på en tekstnær implementering af EU's hvidvaskdirektiver, som fasttæller minimumskrav til hvidvaskindsatsen.

Både hvidvaskdirektiverne og hvidvaskloven bygger på en risikobaseret tilgang. Her skal bl.a. bankerne vurdere den enkelte kundes risiko, og hvor meget dokumentation det er nødvendigt at indhente. Hvad der er nødvendigt, afhænger af, hvem kunden er, hvad kunden foretager sig, og hvilke ydelser kunden gerne vil have hos banken.

De danske foreninger er meget forskellige, og flere forhold kan have betydning for den konkrete risikovurdering af den enkelte forening. Dette kan bl.a. omfatte hvem der er foreningens reelle ejere, hvilket geografisk område foreningen dækker, foreningens alder samt hvilke leveringskanaler, produkter eller tjenesteydelser foreningen ønsker hos banken. Omfanget af kundekendingsprocedurerne kan variere fra forening til forening og fra bank til bank.

En regulering, hvor man fastsætter, hvad bankerne maksimalt må indhente, vil grundet den forskellighed, der er foreningerne imellem, blive en meget lang liste, hvor bankerne forpligtes til at indhente oplysninger om foreningerne, som de ellers ikke ville være nødsaget til. Endvidere vil der være risiko for, at ikke alle scenarier er dækket ind. Dette vil derfor ikke medføre en byrdelettelse, og dermed ikke være i foreningernes interesse.”

Med venlig hilsen

Morten Bødskov